

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

2021 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін
Шоғырландырылған қаржылық есептілік және
тәуелсіз аудитордың
Аудиторлық қорытындысы

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Мазмұны

	Бет
2021 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНЫНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ДАЙЫНДАУ ЖӘНЕ БЕКІТУ ҮШІН ЖАУАПКЕРШІЛІК ТУРАЛЫ БАСШЫЛЫҚТЫҢ МӘЛІМДЕМЕСІ	1
ТӘУЕЛСІЗ АУДИТОРДЫҢ АУДИТОРЛЫҚ ҚОРЫТЫНДЫСЫ	2-6
2021 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНЫНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІК:	
Пайда немесе залал туралы шоғырландырылған есеп	7
Өзге де жиынтық залал туралы шоғырландырылған есеп	8
Қаржылық жағдай туралы шоғырландырылған есеп	9
Капиталдағы өзгерістер туралы шоғырландырылған есеп	10
Ақша қаражатының қозғалысы туралы шоғырландырылған есеп	11-12
Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер	13-79
Шоғырландырылған қаржылық есептілікке қосымша ақпарат	80

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

2021 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін шоғырландырылған қаржылық есептілікті дайындау және бекіту үшін жауапкершілік туралы басшылықтың мәлімдемесі

Басшылық «Фридом Финанс» акционерлік қоғамының және оның еншілес кәсіпорнының (бірлесіп - «Топ») 2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Компанияның қаржылық жағдайын шынайы көрсететін және тиісті пайда немесе залал, өзге де жиынтық залал, капиталдағы өзгерістер және осы күнге аяқталған жыл үшін ақша қаражатының қозғалысы туралы шоғырландырылған есептілікті дайындау үшін, сондай ақ Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына (бұдан әрі-«ҚЕХС») сәйкес шоғырландырылған қаржылық есептілікте (бұдан әрі-«шоғырландырылған қаржылық есептілік») есеп саясатының негізгі қағидаларын және өзге де ескертулерді ашып көрсету үшін жауапты.

Шоғырландырылған қаржылық есептілікті дайындау кезінде басшылық мыналарға жауапты болады:

- есеп саясатын дұрыс таңдау және қолдануды қамтамасыз ету;
- ақпаратты, оның ішінде есеп саясаты туралы осындай ақпараттың орындылығын, сенімділігін, салыстырмалылығын және түсініктілігін қамтамасыз ететін деректерді ұсыну;
- ҚЕХС талаптарын орындау есептіліктің пайдаланушыларына қандай да бір мәмілелердің, сондай ақ басқа оқиғалар мен жағдайлардың Топтың қаржылық жағдайына және қаржылық нәтижелеріне әсерін түсінуі үшін жеткіліксіз болған жағдайларда қосымша ақпаратты ашу; және
- Топтың көз жетер болашақта қызметін жалғастыру қабілетін бағалау.

Басшылық сонымен қатар мыналарға да жауапты болады:

- Топта тиімді және сенімді ішкі бақылау жүйесін әзірлеу, енгізу және қолдау;
- Компанияның мәмілелерін ашуға және түсіндіруге, сондай ақ кез келген уақытта Компанияның қаржылық жағдайы туралы ақпаратты жеткілікті дәлдікпен ұсынуға және қаржылық есептіліктің ҚХЕС сәйкестігін қамтамасыз етуге мүмкіндік беретін нысанда есепті жүргізу;
- Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес бухгалтерлік есеп жүргізу;
- Топтың активтерін қорғау үшін барлық ақылға қонымды шараларды қабылдау; және алаяқтық пен басқа да бұзушылықтарды анықтау және алдын алу.

2021 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін Топтың осы шоғырландырылған қаржылық есептілігін Топ Басқармасы 2021 жылғы 28 сәуірінде бекітті.

Басқарма атынан:

/қолы/

Лукьянов С.Н.

Басқарма төрағасы

2021 жылғы 29 сәуір

Алматы қ-сы, Қазақстан

/қолы/

Хон Т.Э.

Бас есепші

2021 жылғы 29 сәуір

Алматы қ-сы, Қазақстан

ТӘУЕЛСІЗ АУДИТОРДЫҢ АУДИТОРЛЫҚ ҚОРЫТЫНДЫСЫ

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамының акционері мен Директорлар кеңесіне:

Пікір

Біз «Фридом Финанс» акционерлік қоғамының және оның еншілес ұйымының (бұдан әрі-«Топ») 2021 жылғы 31 желтоқсандағы қаржылық жағдай туралы шоғырландырылған есептен, пайда немесе залал туралы есептен, өзге де жиынтық залал туралы есептен, меншікті капиталдағы өзгерістер туралы есептен және сол күнге аяқталған жыл үшін ақша қаражатының қозғалысы туралы есептен, сондай ақ есеп саясатының негізгі ережелерінің қысқаша мазмұнын қоса алғанда, қаржылық есептілікке ескертулерден тұратын шоғырландырылған қаржылық есептілігіне аудит жүргіздік.

Біздің пікірімізше, қосымша берілген қаржылық есептілік 2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Топтың шоғырландырылған қаржылық жағдайын, сондай-ақ Қаржылық есептіліктің халықаралық стандарттарына («ҚХЕС») сәйкес сол күнге аяқталған жыл үшін шоғырландырылған қаржылық нәтижелерін және шоғырландырылған ақша қаражаттарының қозғалысын барлық елеулі тұрғысынан әділ көрсетеді.

Пікір білдіру үшін негіз

Біз аудитті Халықаралық аудит стандарттарына («ХАС») сәйкес жүргіздік. Көрсетілген стандарттарға сәйкес біздің жауапкершіліктеріміз одан әрі біздің қорытындымыздың «Шоғырландырылған қаржылық есептілік аудиті үшін аудитордың жауапкершілігі» бөлімінде сипатталған. Біз Кәсіби бухгалтерлерге арналған Бухгалтерлердің этикасының халықаралық стандарттары кеңесінің кодексіне («Кодекс») және Қазақстан Республикасындағы қаржылық есептілік аудитіне қатысты қолданылатын этикалық талаптарға сәйкес Компанияға қатысты тәуелсізбіз және осы талаптарға және Кодекске сәйкес өзге де этикалық міндеттерімізді орындадық. Біз алған аудиторлық дәлелдер біздің пікірімізді білдіру үшін негіз болуға жеткілікті және орынды деп пайымдаймыз.

Аудиттің түйінді мәселелері

Аудиттің түйінді мәселелері біздің кәсіби пайымдауымызша, ағымдағы кезеңдегі шоғырландырылған қаржылық есептіліктің аудиті үшін ең маңызды болып табылатын мәселелер болып табылады. Бұл мәселелер біздің жалпы шоғырландырылған қаржылық есептілікке жүргізген аудитіміздің мәнмәтінінде және осы есептілік бойынша өз пікірімізді қалыптастыруда қарастырылды және біз бұл мәселелер бойынша жеке пікір білдірмейміз.

«Делойт» атауы «Делойт Туш Томацу Лимитед» (бұдан әрі-«ДТТЛ») компаниясына бірлесіп қосылған аффилирленген тұлғаларды қоса алғанда, заңды тұлғалардың бір немесе кез келген санына жатады. Бұл заңды тұлғалардың әрқайсысы жеке және тәуелсіз. ДТТЛ (сонымен қатар «Делойт» халықаралық желісі деп аталады) клиенттерге тікелей қызметтерді ұсынбайды. Қосымша ақпаратты www.deloitte.com/about сайтынан табуға болады

© 2022 «Делойт» ЖШС. Барлық құқықтар сақталған.

Неліктен біз сұрақты шешуші деп санаймыз аудит?

Аудит барысында не істелді?

Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын ретінде жіктелген бағалы қағаздармен мәмілелер

2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша 399 012 085 мың теңге пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын ретінде жіктелген қаржылық активтер («ӘҚПЗА») Топ маркет-мейкерлер қызметтерін ұсынатын бірқатар мекемелер шығарған бағалы қағаздарды қамтиды.

Оларға бағалануы маркет-мейкердің есептік кезеңде белгілеген белгіленіміне байланысты және ықтимал айла-шарғыға немесе қатеге ұшырауы мүмкін сатылатын акциялар мен борыштық бағалы қағаздар жатады. Топтың бағалы қағаздары әрбір есептік кезеңге маркет-мейкердің белгілімелерін пайдаланумен әділ құны арқылы бағаланатын болғандықтан, активтерді дұрыс бағаламау немесе тиісті нарықтық белгілемелерді анықтай алмау ӘҚПЗА бойынша бағаланатын бағалы қағаздардың бағалауына және сәйкесінше Топтың нәтижелеріне де әсер етуі мүмкін.

Шоғырландырылған қаржылық есептіліктегі бағалы қағаздар шотындағы қлдыңтың маңыздылығын және бағалы қағаздармен жасалатын операциялардың көлемін ескере отырып, біз түйінді мәселе Қоғам пайдаланатын нарықтық белгілімелердің тәуелсіз көздерге сәйкестігін тексеру болып табылады және сәйкесінше бағалы қағаздардың әділ құны мен қайта бағалаудан түскен тиісті табыстар асыра бағаланбаған.

Бұған қоса, бұл операциялар шоғырландырылған қаржылық есептілікке кеңінен әсер ететін басшылықтың шектен шығуының ықтимал тәуекеліне ұшырауы мүмкін.

Біз бағалы қағаздармен мәмілелерді орындау, басқаруды мақұлдау және бағалау артындағы процестер мен бақылаулар туралы түсінік алдық.

Біз іріктеу негізінде жыл ішінде орын алған бағалы қағаздармен операцияларды таңдадық және олардың Топтың ішкі ережелеріне сәйкес тиісті түрде бекітілгенін талдадық.

Таңдалған мәмілелер үшін біз бухгалтерлік есеп үшін бағалауды тәуелсіз көздерден алынған нарықтық бағалармен баланстық күнгі салыстырдық және тиісті бағалы қағаздардың әділ құнын қайта есептедік. Біз сондай-ақ ХҚЕС талаптарына сәйкес әділ құн иерархиясының дұрыс жіктелуін тексердік.

Біз сондай-ақ инвестициялық кастодиандардан тәуелсіз алынған үшінші тарап растауларымен деректерді салыстыру арқылы таңдалған бағалы қағаздармен мәмілелердің болуын тексердік.

Біз ХҚЕС талаптарына сәйкес шоғырландырылған қаржылық есептілікте пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын ретінде жіктелген бағалы қағаздар туралы ақпаратты ашудың сәйкестігі мен толықтығын бағаладық.

Біз тестілеу барысында айтарлықтай ауытқуларды айқындаған жоқпыз

Мұндай бағалы қағаздарды ашу үшін 15 - ескертпені қараңыз, бағалы қағаздармен операцияларды есепке алу бойынша ішкі ережелерді сипаттау үшін 30-ескертпені қараңыз. Осындай бағалы қағаздарға қатысты тәуекелдерді басқару саясатының сипаттамасын 31-ескертпеден қараңыз.

Өзге де ақпарат - Қосымша қаржылық ақпарат

Біздің аудитіміз тұтастай шоғырландырылған қаржылық есептілік бойынша пікір қалыптастыру үшін жүргізілді. 35-ескертпеде қосымша қаржылық ақпарат ретінде ашылған осы шоғырландырылған қаржылық есептілікке ілеспе пай инфестиялық қорларының таза активтері туралы есептерге қатысты ақпарат қосымша талдау мақсатында ұсынылған және осы шоғырландырылған қаржылық есептіліктің бір бөлігі болып табылмайды. Бұл қосымша қаржылық ақпарат Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2014 жылғы 3 ақпандағы № 10 қаулысымен бекітілген Инвестициялық портфельді басқару жөніндегі қызметті жүзеге асыру қағидаларына сәйкес әзірленді және біз осы ақпаратқа шоғырландырылған қаржылық есептілік аудитінде қолданылған аудиторлық рәсімдерді қолдандық. Біздің пікірімізше, қосымша ақпарат жылпы Топтың шоғырландырылған қаржылық есептілігіне қатысты барлық елеулі тұрғыдан тиісті деңгейде дайындалған.

Басшылықтың және корпоративтік басқару үшін жауапты тұлғалардың шоғырландырылған қаржылық есептілік үшін жауапкершілігі

Басшылық осы шоғырландырылған қаржылық есептілікті ХҚЕС сәйкес дайындауға және әділ ұсынуға және басшылық алаяқтық немесе қателік салдарынан елеулі бұрмалануларсыз шоғырландырылған қаржылық есептілікті дайындауды қамтамасыз ету үшін қажет деп санайтын ішкі бақылауға жауапты.

Шоғырландырылған қаржылық есептілікті дайындау кезінде басшылық Топтың үздіксіз қызметін жалғастыру мүмкіндігін бағалауға, тиісінше кәсіпорынның үздіксіздігіне қатысты ақпаратты ашып көрсетуге және егер басшылық Топты таратуды жоспарламаса, өз қызметін тоқтату немесе жоюдан немесе қызметті тоқтатудан басқа басқару үшін өміршең балама болмаған кезде, үздіксіз қызмет туралы жорамалдың негізінде есеп беруге жауапты.

Корпоративтік басқару үшін жауапты тұлғалардың Топтың қаржылық есептілігін дайындауды қадағалауға жауапты.

Шоғырландырылған қаржылық есептілік аудиті бойынша аудитордың міндеттері

Біздің мақсатымыз шоғырландырылған қаржылық есептілікте алаяқтық немесе қателік салдарынан елеулі бұрмаланулардың жоқтығына негізделген сенімділік алу және біздің пікірімізді қамтитын аудиторлық қорытындыны шығару болып табылады. Ақылға қонымды сенімділік сенімділіктің жоғары деңгейін білдіреді, бірақ АХС сәйкес жүргізілген аудит әрқашан маңызды бұрмалану бар болған кезде анықтайтынына кепілдік бермейді. Бұрмаланулар алаяқтық әрекеттердің немесе қателіктің нәтижесі болуы мүмкін және егер олар жеке немесе жиынтықта осы қаржылық есептілік негізінде қабылданған пайдаланушылардың экономикалық шешімдеріне әсер етеді деп негізді түрде болжам жасауға болатын болса онда маңызды болып саналады.

ХАС сәйкес аудиттің шеңберінде біз кәсіби пайымдауларды қолданамыз және бүкіл аудит барысында кәсіби скептицизмді сақтаймыз. Сондай ақ біз төмендегілерді орындаймыз:

- қаржылық есептіліктің алаяқтық әрекеттер немесе қате салдарынан елеулі бұрмалану тәуекелдерін анықтаймыз және бағалаймыз, осы тәуекелдерге жауап беретін аудиторлық

процедураларды әзірлейміз және орындаймыз; біздің пікірімізге негіз болу үшін жеткілікті және тиісті аудиторлық дәлелдерді аламыз. Алаяқтық әрекеттерден туындайтын елеулі бұрмалауды анықтамау тәуекелі қатеден туындағанға қарағанда жоғары, себебі алаяқтық әрекеттер сөз байласуды, жалғандықты, қасақана әрекетсіздікті, ақпаратты бұрмалап беруді немесе ішкі бақылауды айналып өтетін әрекеттерді қамтуы мүмкін;

- Топтың ішкі бақылау жүйесінің тиімділігі туралы пікір білдіру мақсатында емес, жағдайларға сәйкес келетін аудиторлық процедураларды әзірлеу мақсатында аудит үшін маңызы бар ішкі бақылау жүйесі туралы түсінік аламыз;
- қолданылған есеп саясатының тиісті сипаты мен басшылық жасаған бағалалу мәндері мен ақпараттың тиісті ашылу негізділігін бағалаймыз;
- басшылықтың қызметтің үздіксіздігі жорамалын пайдалану орындылығы туралы тұжырым жасаймыз және нәтижесінде алынған аудиторлық дәлелдер негізінде Топтыңүздіксіз қызметін жалғастыру мүмкіндігіне елеулі күмән тудыруы мүмкін оқиғаларға немесе жағдайларға байланысты елеулі белгісіздік бар-жоғы туралы тұжырым жасаймыз. Егер біз елеулі белгісіздік бар деген қорытындыға келсек, біз аудиторлық есебімізде қаржылық есептіліктегі ақпаратты тиісті ашып көрсетулерге назар аударуымыз керек немесе егер мұндай ашып көрсетулер тиісті деңгейде болмаса, өз пікірімізді модификациялауымыз қажет. Біздің қорытындыларымыз аудиторлық қорытындымыздың күніне дейін алынған аудиторлық дәлелдерге негізделген. Дегенмен, болашақ оқиғалар немесе жағдайлар Топтың үздіксіз қызметін жалғастыруын тоқтатуға алып к50і мүмкін.
- жалпы шоғырландырылған қаржылық есептіліктің ұсынылуын, құрылымын және мазмұнын, соның ішінде ақпаратты ашып көрсетуді, сондай ақ шоғырландырылған қаржылық есептіліктің негізінде жатқан операциялар мен оқиғалар олардың шынайы берілуі қамтамасыз етілетіндей етіп ұсынылған-ұсынылмағанын бағалаймыз.
- шоғырландырылған қаржылық есептілік бойынша пікір білдіру үшін ұйымдардық қаржылық ақпаратына немесе Топ ішіндегі қызметке қатысты жеткілікті тиісті аудиторлық дәлелдерді аламыз. Біз Топтың аудитін басқаруға, бақылауға және аудит жүргізуге жауаптымыз. Біз аудиторлық пікіріміз үшін толық жауапты болып қаламыз.

Біз корпоративтік басқару үшін жауапты тұлғалармен өзара әрекетті жүзеге асырамыз, олардың назарына, өзгелермен бірге, аудиттің жоспарланған көлемі мен мерзімі туралы ақпаратты, сондай-ақ аудит нәтижелері туралы, оның ішінде біз аудит процесінде анықтаған ішкі бақылау жүйесіндегі елеулі кемшіліктерге қатысты маңызды ескертулерді жеткіземіз.

Біз сондай-ақ корпоративтік басқару үшін жауапты тұлғаларға тәуелсіздікке қатысты барлық тиісті этикалық талаптарды орындағанымыз және сол тұлғаларды аудитордың тәуелсіздігіне әсер етеді деп негізді түрде қарастырылуы мүмкін барлық қарым-қатынастар мен басқа мәселелер туралы хабардар еткеніміз туралы, ал қажетті жағдайларда, тиісті қауіпсіздік шаралары туралы мәлімдемені береміз.

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Біз корпоративтік басқару үшін жауапты тұлғалардың назарын аударған мәселелердің ішінен біз ағымдағы кезеңдегі шоғырландырылған қаржылық есептілік аудиті үшін ең маңызды болған, сондықтан негізгі аудит мәселелері болып табылатын мәселелерді анықтаймыз. Осы мәселелер туралы ақпаратты жария етуге заңмен немесе нормативтік құқықтық актілермен тыйым салынған жағдайларды қоспағанда, немесе өте сирек жағдайларда, мәселе туралы ақпаратты біз өзіміздің аудиторлық қорытындымызда сипаттаймыз, себебі мұндай ақпаратты берудің жағымсыз салдары оны беруден әлеуметтік маңызды пайдадан асып түседі деп болжауға болады.

/ мөр/

«Делойт» ЖШС
Қазақстан Республикасында аудиторлық қызметті
жүзеге асыруға мемлекеттік лицензия
№ 0000015, МФЮ2 түрі,
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігі
2006 жылғы 13 қыркүйекте берген
2021 жылғы 28 сәуір
Алматы қ-сы, Қазақстан Республикасы

/ мөр/

Жангир Жилысбаев
Тапсырма бойынша серіктес
Білікті аудитор
Қазақстан Республикасы
Аудитордың біліктілік сертификаты
№MF-0000116
2012 жылғы 22 қарашада берілген
«Deloitte» ЖШС
Бас директоры

2022 жылғы 29 сәуір
Алматы қ-сы, Қазақстан Республикасы

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

2021 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін пайда мен залал туралы шоғырландырылған есеп
(Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

	Ескертпеле р	2021 жылғы 31 желтоқсан	2020 жылғы 31 желтоқсан
Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісімен есептелген пайыздық кіріс	5, 29	1,229,482	820,104
Активтер бойынша пайыздық кіріс	5	23,601,021	2,787,998
Пайыздық шығындар	5, 29	(18,617,253)	(3,070,25)
НЕСИЕЛІК ЗАЛАЛ БОЙЫНША ШЫҒЫНДАРҒА ДЕЙІНГІ ТАЗА КІРІС (ШЫҒЫНДАР)	5	6,213,250	537,847
Күтілетін несие шығындары	13, 14, 16, 10	(151,276)	(495,670)
ТАЗА ПАЙЫЗДЫҚ КІРІС		6,061,974	42,177
Қызметтер мен комиссиялардан түсетін кірістер	6, 29	7,193,828	4,558,169
Қызмет көрсету шығындары мен комиссиялар	6, 29	(2,104,261)	(337,271)
Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары бойынша таза (залал)/пайда	7	8,854,862	4,726,137
Шетел валютасымен операциялардан таза пайда	8	2,339,824	485,495
Дивидендтерден түсетін табыс	9	382,038	917,500
Басқа кірістер		33,894	77,205
ПАЙЫЗДЫҚ ЕМЕС ТАЗА ТАБЫС		16,700,185	10,427,235
Операциялық шығындар	10,29	(7,899,552)	(3,726,054)
САЛЫҚҚА ДЕЙІНГІ ПАЙДА		14,862,607	6,743,358
Табыс салығын қайтару	11	89,260	65
ЖЫЛДАҒЫ ТАЗА ПАЙДА		14,951,867	6,743,42
АКЦИЯ БОЙЫНША НЕГІЗГІ ЖӘНЕ БЫТЫРАҢҚЫ ТАБЫС	12	1.77	0.99

Басқарма Төрағасы

Лукьянов С.Н.
Басқарма төрағасы

/мөр/

Хон Т.Э.
Бас есепші

29 сәуір, 2022 жыл
Алматы қ-сы, Қазақстан

29 сәуір, 2022 жыл
Алматы қ-сы, Қазақстан

13-79 беттердегі ескертулер осы шоғырландырылған қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

2021 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
үшін өзге де жиынтық кіріс туралы шоғырландырылған есеп
(Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

	2021 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл	2020 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл
ЖЫЛДАҒЫ ТАЗА ПАЙДА	14,951,867	6,743,423
ӨЗГЕ ДЕ ЖИЫНТЫҚ КІРІС	-	
ЖИЫНТЫҚ КІРІС ЖИЫНЫ	14,951,867	6,743,423
Басқарманың атынан:		

Лукьянов С.Н.
Басқарма төрағасы

/мөр/

Хон Т.Э.
Бас есепші

29 сәуір, 2022 жыл
Алматы қ-сы, Қазақстан

29 сәуір, 2022 жыл
Алматы қ-сы, Қазақстан

15-79 беттердегі ескертпелер осы шоғырландырылған қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

2021 жылғы 31 желтоқсандағы қаржылық жағдай туралы шоғырландырылған есеп (Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

	Ескертпе лер	2021 жылғы 31 желтоқсан	2020 жылғы 31 желтоқсан
АКТИВТЕР:			
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	13	44,341,086	49,349,847
Банктердегі қаражаттар	14	2,248,060	857,812
арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері			
пайда немесе шығын	15	399,012,185	78,983,143
Басқалар арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы жалпы табыс		575	575
Клиенттерге несиелер	16	15,803,088	424,691
Негізгі құралдар және материалдық емес активтер	17	6,913,717	6,457,617
Дебиторлық берешек	19, 29	1,568,280	1,427,305
Пайдалану құқығы активтері	18	480,867	778,019
Ағымдағы салық активтері		920,094	126,025
Басқа активтер	20	2,125,481	392,142
АКТИВТЕР ЖИЫНЫ		473,413,433	138,797,176
МІНДЕТТЕМЕЛЕР ЖӘНЕ КАПИТАЛ МІНДЕТТЕУ:			
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	21	-	4,385,787
РЕПО келісімдері бойынша міндеттемелер	23	269,236,127	33,367,602
Ағымдағы шоттар және клиенттердің депозиттері	26	101,682,325	50,593,841
Несиелік мекемелердің қаражаттары	24	3,828,429	2,380,381
Тәртіптік қарыз	25, 29	-	2,933,873
Кредиторлық берешек		224,414	153,583
Жалдау бойынша міндеттемелер	22	673,368	1,067,008
Кейінге қалдырылған салық міндеттемелері	11	475,900	586,854
Басқа міндеттемелер	20, 29	881,282	390,044
МІНДЕТТЕМЕЛЕР ЖИЫНЫ		377,001,845	95,858,973
КАПИТАЛЫ:			
Жарғылық капитал	27	61,422,794	25,879,475
Қосымша төленген капитал	25	2,978,199	-
Әділ бағаланған қаржылық активтерді қайта бағалау қоры			
басқа жиынтық табыс арқылы құн		278	278
Бөлінбеген пайда		32,010,317	17,058,450
ЖАЛПЫ МЕНШІКТІ КАПИТАЛ		96,411,588	42,938,203
МІНДЕТТЕМЕЛЕР МЕН КАПИТАЛ ЖИЫНЫ		138,797,176	56,736,980

Басқарма атынан:

Лукьянов С.Н.

Басқарма төрағасы

/мөр/

29 сәуір, 2022 жыл

Алматы қ-сы, Қазақстан

Хон Т.Э.

Бас есепші

29 сәуір, 2022 жыл

Алматы қ-сы, Қазақстан

Алматы, Қазақстан

13-79 беттердегі ескертулер осы шоғырландырылған қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша меншікті капиталдағы өзгерістер туралы шоғырландырылған есеп

(Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

	Ескертпелер	Акционерлік капитал-Қарапайым акциялар	Қосымша төленген капитал	Өзге де жинтық кірістер арқылы әділ құны бойынша, бағаланатын қаржы активтерін қайта бағалау қоры	Бөлінбеген пайда	Капитал жиыны
2018 жылғы 31 желтоқсан		15,701,100	-	278	10,315,027	26,016,405
Жай акцияларды шығару	27	10,178,375	-	-	-	10,178,375
Жалпы жиынтық табыс		-	-	-	6,743,423	6,743,423
2019 жылғы 31 желтоқсан		25,879,475	-	278	17,058,450	42,938,203
Жай акцияларды шығару	27	35,543,319	-	-	-	35,543,319
Тәртіптелген қарызды капиталға аудару		-	2,978,199	-	-	2,978,199
Итого совокупный доход		-	-	-	14,951,867	14,951,867
2020 жылғы 31 желтоқсан		61,422,794	2,978,199	278	32,010,317	96,411,588

Басқарма атынан:

Лукьянов С.Н.

Басқарма төрағасы

/мөр/

Хон Т.Э.

Бас есепші

29 сәуір, 2022 жыл
Алматы қ-сы, Қазақстан

29 сәуір, 2022 жыл
Алматы қ-сы, Қазақстан

13-79 беттердегі ескертпелер осы шоғырландырылған қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Ақша қаражатының қозғалысы туралы шоғырландырылған есеп
2021 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін
(Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

	Ескерт пелер	2021 жылғы 31 желтоқсанын да аяқталған	2020 жылғы 31 желтоқсанынд а аяқталған жыл
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН БОЛҒАН АҚШАЛАЙ			
ҚАРАЖАТТАРДЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ:		14,862,607	6,743,358
Түзетулер:			
Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржылық активтер бойынша іске асырылмаған залал	7	(1,904,221)	1,777,734
Күтілетін несиелік шығын шығысы/(күтілетін несиелік залал		151,276	495,670
Шетел валютасымен операциялар бойынша таза іске		(299,430)	(243,677)
Негізгі құралдарды және материалдық емес активтерді сатудан		7,401	(7)
Негізгі құралдардың тозуы және материалдық емес активтердің	10, 17	552,833	161,917
Пайдалану құқығы нысанындағы активтер нің амортизациясы	10, 18	370,243	461,485
Жалгерлік міндеттемелер бойынша пайыздық шығыстар	5, 18	100,314	162,825
Пайдаланылмаған демалыстар бойынша есептелген шығыстар	20	(35,778)	13,946
Есептелген кейінге қалдырылған салықтар		-	(109)
Есептелген пайыздың таза өзгерісі		(7,781,038)	(941,830)
Операциялық активтер мен міндеттемелердегі өзгерістерге дейінгі операциялық қызметтен түскен ақша қаражаттары		6,024,207	8,631,312
Операциялық активтер мен міндеттемелердегі өзгерістер			
Операциялық активтердің (ұлғаюы)/ азаюы:			
Банктегі қаражат		(1,388,579)	(6,374)
Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері		(310,439,772)	(19,553,868)
Дебиторлық берешек		56,808	7,026,519
Клиенттерге несиелер		(15,614,936)	3,030
Өзге де активтер		(304,995)	34,591
Операциялық міндеттемелердің (азаюы)/ұлғаюы:			
РЕПО келісімдері бойынша міндеттемелер		235,778,345	(602,037)
Ағымдағы шоттар және клиенттердің депозиттері		51,415,593	3,635,989
Несиелік мекемелердің қаражаттары		1,424,509	157,512
Кредиторлық берешек		70,831	(86,892)
Өзге де міндеттемелер		488,140	(260,083)
Салық салуға дейінгі (пайдаланылған)/операциялық қызметтен түскен ақша қаражаты		(32,489,849)	(1,020,301)
Төленген табыс салығы		(815,763)	(644,716)
(Пайдаланылған)/операциялық қызметтен түскен таза ақша қаражаты		(33,305,612)	(1,665,017)

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Ақша қаражатының қозғалысы туралы шоғырландырылған есеп (жалғасы) 2021 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін

(Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

	Ескертпелер	2021 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл	2020 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл
ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСКЕН АҚШАЛАЙ ҚАРАЖАТТ АҒЫНЫ:			
Негізгі құралдар мен материалдық емес активтерді сатудан түскен	17	(1,025,911)	(85,738)
Еншілес ұйымды сатып алудан түскен таза ақша түсімдері	20	9,577	4,782
Инвестициялық қызметтен түскен/(пайдаланылған) таза ақша		(1,428,343)	-
ҚАРЖЫЛАНДЫРУ ҚЫЗМЕТІНДЕГІ АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ АҒЫНЫ:		-	35,972,657
Жалгерлік бойынша міндеттемелерді өтеу		(2,444,677)	35,891,701
Қарапайым акцияларды шығарудан түсетін түсімдер		(575,168)	(613,304)
Борыштық бағалы қағаздарды шығарудан түсетін түсімдер	27	35,543,319	10,178,375
Шығарылған борыштық бағалы қағаздарды сатып алу		-	310,618
Қаржыландыру қызметінен түскен/(пайдаланылған) таза ақша	21	(4,405,367)	(2,705,268)
АҚША ҚАРАЖАТТАРЫ ЖӘНЕ ОЛАРДЫҢ БАЛАМАЛАРЫНЫҢ ТАЗА УДІАЛЫ		30,562,784	7,170,421
<i>Валюта бағамы өзгеруінің ақша қаражаттары мен олардың баламаларына әсері</i>		(5,187,505)	41,397,105
Ақша қаражаттары және олардың баламалары, жыл басына		178,744	(4,394)
Ақша қаражаты және олардың баламалары, жылғы соңына	13	49,349,847	7,957,136
ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСКЕН АҚШАЛАЙ ҚАРАЖАТТ АҒЫНЫ:			
Негізгі құралдарды және материалдық емес активтерді сатып алу	13	44,341,086	49,349,847

2021 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл ішінде Топ алған және төлеген сыйақы тиісінше 17.002.430 мың теңгені (2020 жылы: 2.698.597 мың теңге) және 18.570.218 мың теңгені (2020 жылы: 3.095.650 мың теңге) құрады.

Лукьянов С.Н.
Басқарма төрағасы

/мөр/

Хон Т.Э.
Бас есепші

29 сәуір, 2022 жыл
Алматы қ-сы, Қазақстан

29 сәуір, 2022 жыл
Алматы қ-сы, Қазақстан

13-79 беттердегі ескертулер осы шоғырландырылған қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

2021 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер
(мың теңгемен)

1. Ұйым

«Фридом Финанс» АҚ (бұдан әрі-«Компания») және оның еншілес ұйымы «Банк Фридом Финанс Қазақстан» АҚ (бұдан әрі-«Банк») - (бұдан әрі бірлесіп- «Топ») Қазақстан мен Қырғызстанда брокерлік, андеррайтинг және акциялардың белгілемелерін қолдау қызметтерін және Қазақстан Республикасында банктік қызметтерді ұсынады. Компания Қазақстан Республикасында 2006 жылғы 1 қарашада «Seven Rivers Capital» АҚ атауымен тіркелген және қазіргі атауымен 2013 жылғы 9 қыркүйекте қайта тіркелген акционерлік қоғам болып табылады. Жалғыз акционердің 2013 жылғы 26 тамыздағы № 28 000 шешіміне сәйкес «Фридом Финанс» инвестициялық компаниясының (бұдан әрі - «Бас компания») атауы өзгертілді және қайта тіркелді. Топтың қызметін Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі (бұдан әрі-«ҚРҰБ») және Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі реттейді. Компания өз қызметін номиналды ұстаушы ретінде клиенттердің шоттарын жүргізу құқығымен бағалы қағаздар нарығында брокерлік және дилерлік қызметті жүзеге асыруға ҚҰБ 2007 жылғы 21 наурызда берген № 0403201437 лицензиясы негізінде және № 040120061 2007 жылғы 21 наурызда инвестициялық портфельді басқару қызметімен айналысуға берілген лицензиясының негізінде жүзеге асырады. Жоғарыда аталған екі лицензия да ҚРҰБ-мен 2014 жылғы 3 шілдедегі № 4.2.111/218 бірыңғай лицензиямен ауыстырылды, ҚРҰБ берген номиналды ұстаушы ретінде клиенттердің шоттарын жүргізу және инвестициялық портфельді басқару құқығымен бағалы қағаздар нарығында брокерлік және дилерлік қызметті жүзеге асыруға құқық береді. Банк қызметін 2020 жылғы 3 ақпандағы №1.1.260 банктік және өзге де операциялар жүргізуге және бағалы қағаздар нарығындағы қызметке берілген лицензияның негізінде жүзеге асырады. Банк «Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры» АҚ ұсынатын депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінің мүшесі болып табылады.

2020 жылғы 4 ақпанда Компания қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын жүргізуді қоспағанда, шетел валютасымен айырбастау операцияларын жүргізу құқығын беретін шетел валютасында банк операцияларын жүргізуге № 4.3.12 лицензия алды.

Компанияның орналасқан жерінің өзгеруіне байланысты лицензия қайта ресімделді және 2018 жылғы 2 қазанда номиналды ұстаушы ретінде клиенттердің шоттарын жүргізу және ерікті зейнетақы жарналарын тарту құқығынсыз инвестициялық портфельді басқару құқығымен бағалы қағаздар нарығында брокерлік және дилерлік қызметті жүзеге асыруға жаңа №3.2.238/15 лицензия берілді.

2020 және 2019 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша акционерлердің құрылымы төмендегі кестеде берілген, мұнда Т.Р. Турлов түпкілікті бақылаушы тарап болып табылады.

	2021 жылғы 31 желтоқсан	2020 жылғы 31 желтоқсан
«Фридом Финанс» инвестициялық компаниясы» ЖШС	90,43%	92,96%
Free Holding Corp.	9,57%	7,04%
	100,00%	100,00%

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы) 2021 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін (Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

Топ қызметінің негізгі бағыттарына кәсіби бағалы қағаздар нарығындағы операциялар, бағалы қағаздар нарығындағы қызмет бойынша консультациялық қызметтер көрсету, брокерлік және дилерлік операциялар, сондай-ақ бағалы қағаздарды шығаруды, орналастыруды және жазылуды ұйымдастыру, өз атынан және өз шотына агент ретінде бағалы қағаздармен сауда-саттық мәмілелерін жүзеге асыру кіреді, инвестициялық портфельді басқару бойынша қызметтер көрсету және банктік қызметтерді көрсету кіреді.

2021 және 2020 жылдар аралығында. Топ «Фиксд Инком» («1-қор») және «Гудвил» («2-қор») инвестициялық пай қорларын басқарды, 2020 және 2019 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша 1-қордың таза активтері тиісінше 2,114,634 мың теңгені және сәйкесінше 487,048 мың теңгені құрады, және 2-қордың таза активі 596,763 мың теңге және тиісінше 389,234 мың теңгені құрады (33-ескертпе).

Топтың бағалы қағаздары Қазақстан қор биржасының («ҚҚБ») листингіне енгізілген және Top Astana International Exchange (бұдан әрі-«AIX») қатысушысы болып табылады.

Топтың тіркелген кеңсесі мына мекенжайда орналасқан: Қазақстан Республикасы, Алматы қ-сы, Әл-Фараби даңғылы, 77/7, «Esentai Tower» бизнес орталығы.

2020 және 2019 жылғы 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша Топтың Қазақстанның ірі қалаларында 23 филиалы және Қырғызстанда 1 филиалы бар.

Осы шоғырландырылған қаржылық есептілікті Топ Басқармасы 2022 жылғы 29 сәуірінде бекітті.

2. Есеп саясатының негізгі қағидалары

Сәйкестік туралы мәлімдеме

Осы шоғырландырылған қаржылық есептілік Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына («ҚХЕС») сәйкес дайындалған.

Бұл қаржылық есептілік Топтың үздіксіз жұмыс істейтіндігін және жақын болашақта жұмысын жалғастыратынын болжай отырып дайындалды. Компания басшылығы бірінші жартыжылдығында 2020 жылғы Қазақстан Республикасының Үкіметі көрсеткен экономикалық көмек көрсету шаралары бойынша ішінара өтелген, («COVID-19») пандемияның пайда болуы және онымен байланысты оқшаулау шараларының жағымсыз әсерлері айқындалғанын атап өтті. Компания басшылығы қаржылық есептіліктің маңызды баптарын бағалау кезінде осы мән-жайлардыңскерді, COVID-19 пандемиясының Компания қызметінің нәтижелеріне, болжамды қаржыландыру мен капитал позицияларына әсерін қарастырды және осы бағалаулар негізінде, сондай ақ экономиканы қалпына келтіру және қабылданған оқшаулау шараларының ұзақ мерзімді әсерімен байланысты ағымдағы белгісіздікті ескере отырып, Топтың жақын көз жетер болашақта кірісті қызметті жүзеге асыратынына көз жеткізді.

Бұл қаржылық есептілік, егер басқасы көрсетілмесе, қазақстандық теңгемен мыңдармен (бұдан әрі-«мың теңге») ұсынылған.

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы) 2021 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін (Қазақстандық теңгемен мындармен)

Бұл қаржылық есептілік төменде түсіндірілгендей, әрбір есепті кезеңнің соңындағы қайта бағаланған құнмен немесе әділ құнмен бағаланатын қаржы құралдарын қоспағанда, тарихи құн бойынша есепке алу қағидаларына сәйкес дайындалған.

Тарихи құн әдетте тауарлар мен қызметтерге айырбас ретінде берілген сыйақының әділ құнына негізделеді.

Әділ құн - бағаның тікелей бақыланатынына немесе басқа бағалау әдісін қолдану арқылы бағаланғанына қарамастан, бағалау күнінде нарық қатысушылары арасындағы реттелген мәміледе активті сату үшін алынатын немесе міндеттемені аудару үшін төленетін бағаны көрсетеді. Активтің немесе міндеттеменің әділ құнын бағалау кезінде Компания, егер нарық қатысушылары бағалау күнінде активке немесе міндеттемеге баға белгілеу кезінде осы сипаттамаларды ескеретіндей етіп, активтің немесе міндеттеменің сипаттамаларын ескереді.

Әділ құнды бағалауға қатысты әділ құн бойынша бағалалуды жүргізу және/немесе ақпаратты ашу үшін осы қаржылық есептіліктегі әділ құн ҚЕХС (IFRS) 2 қолдану аясына жататын меншікті үлестік құралдардың, ҚЕХС (IFRS) 16 қолдану аясына жататын лизингтік операциялардың, сондай ақ әділ құнмен салыстырылатын, бірақ бұл ретте әділ құн болып табылмайтын, мысалы ҚЕХС (IAS) 2 ықтимал іске асырудың таза құны немесе ҚЕХС (IAS) 36 пайдалану құндылығы секілді бағалаулардың негізіндегі төлемдері бар мәмілелерді қоспағанда, жоғарыда көрсетілген тәсілмен анықталады.

Сонымен қатар, қаржылық есептілікті дайындау мақсаттары үшін әділ құнның иерархиясының негізінде әділ құнды бағалау жіктеледі (1, 2 немесе 3-деңгей). Деңгейлер әділ құнды бағалауға арналған бастапқы деректердің бақыланатын дәрежесіне және толығымен әділ құнды бағалауға енгізілген деректердің маңыздылығына негізделген, олар төмендегідей сипатталады:

- 1-деңгейдің бастапқы деректері бағалау күнінде ұйым қол жеткізе алатын бірдей активтер немесе міндеттемелер үшін белсенді нарықтардағы түзетуді і талап етпейтін белгіленімдерді білдіреді;
- 2-деңгейдегі бастапқы деректер 1-деңгейге анықталған белгіленімдер болып табылмайды, бірақ, тікелей немесе жанама түрде актив немесе міндеттеме үшін бақыланады; және
- 3-деңгейдегі бастапқы деректер актив немесе міндеттеме бойынша бақыланбайтын кіріс деректерді білдіреді.

Топ өзінің қаржылық жағдайы туралы шоғырландырылған есебін өтімділік тәртібінде ұсынады. Қаржылық жағдайы туралы шоғырландырылған есеп (қысқа мерзімді) жасалған күннен кейінгі 12 ай ішінде және қаржылық жағдай туралы шоғырландырылған есеп (ұзақ мерзімді) жасалған күннен кейін 12 айдан астам уақыт ішінде өтеу немесе есеп айырысулардың талдауы 31-ескертпеде берілген.

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)
2021 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін
(Қазақстандық теңгемен мындармен)

Функционалды валюта

Топтың шоғырландырылған қаржылық есептілігіне енгізілген баптар Топ жұмыс істейтін негізгі экономикалық ортаның валютасымен («функционалдық валюта») өлшенеді, ол қазақстандық теңге («теңге»). Топтың осы шоғырландырылған қаржылық есептілігін ұсыну валютасы да теңге болып табылады. Барлық мәндер, егер басқасы көрсетілмесе, мың теңге дәлдігіне дейін дөңгелектенеді.

Өзара есептесу

Қаржылық активтер мен қаржылық міндеттемелер есепке жатқызылады және қаржылық жағдай туралы есепте көрсетілген таза сома танылған сомаларды өтеуге заңды түрде бекітілген құқық болған кезде және таза негізде 1 мезгілде активтерді сату немесе міндеттемелерді орындау ниеті болған кезде ғана жүзеге асырылады. Кез келген бухгалтерлік есеп стандарты немесе түсіндірме талап еткен немесе рұқсат еткен жағдайды қоспағанда, кірістер мен шығыстар пайда немесе залал туралы есепте өзара есепке алынбайды, бұл ретте мұндай жағдайлар Компанияның есеп саясатында жеке ашып көрсетіледі.

Шоғырландыру қағидалары

Шоғырландырылған қаржылық есептілік әр жылғы 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша Компанияның және Қоғам (оның еншілес ұйымы) бақылайтын ұйымның қаржылық есептілігін қамтиды. Бақылауға келесі жағдайларда қол жеткізіледі, егер Компанияның:

- инвестициялық объектіге қатысты өкілеттігі болса;
- инвестиция нысанына қатысудан түскен кірістің өзгеруіне байланысты тәуекелдерге ұшыраса немесе мұндай кірісті алуға құқығы болса; және
- инвестордың кірісіне әсер ету мақсатында инвестициялық объектіге қатысты өз өкілеттіктерін пайдалану мүмкіндігі болса.

Егер фактілер мен жағдайлар жоғарыда аталған бақылаудың үш элементінің біреуінің немесе бірнешеуінің өзгеруін көрсететін болса, ұйым инвестиция нысанына бақылаудың бар-жоғын қайталап бағалауы тиіс.

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)

2021 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін

(Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

Егер Компания инвестиция нысанының дауыс беретін акцияларының басым бөлігіне ие болмаса, онда компания инвестиция нысанының маңызды қызметіне жалғыз бақылауды жүзеге асыруға мүмкіндік беретін жеткілікті дауыс құқығына ие болса, инвестиция нысаны инвестиция нысанына қатысты билікке ие болады. Компанияның инвестиция нысанына ықпал ету өкілеттігіне ие болу үшін жеткілікті дауыс құқығы бар-жоғын бағалау кезінде Компания барлық маңызды фактілер мен жағдайларды ескереді, соның ішінде:

- басқа дауыс берушілер акцияларының көлеміне және бөлінуіне қатысты Компанияның иелігіндегі дауыс беру құқығының мөлшері;
- Компанияның, басқа дауыс иелерінің немесе басқа тараптардың иелігіндегі әлеуетті дауыс беру құқықтары;
- басқа шарттық келісімдерден туындайтын құқықтар; және
- акционерлердің алдыңғы жиналыстарында дауыс беру құрылымын қоса алғанда, шешім қабылдау кезінде тиісті шараларды қабылдауға Компанияның ағымдағы мүмкіндігі бар немесе жоқ екенін көрсететін кез келген қосымша фактілер мен жағдайлар.

Еншілес ұйымды шоғырландыру Компания еншілес ұйымға бақылауды алған кезде басталады және Компания еншілес ұйымға бақылауды жоғалтқан кезде аяқталады. Атап айтқанда, жыл ішінде сатып алынған немесе шығарылған еншілес ұйымдардың нәтижелері Қоғам бақылауды алған күннен бастап Компания еншілес ұйымды бақылауды тоқтатқан күнге дейін пайда мен залал туралы шоғырландырылған есепке енгізіледі.

Пайда немесе залал және өзге де а жиынтық кірістің әрбір құрамдас бөлігі Компанияның және бақыланбайтын қатысу үлестеріне жатады. Еншілес ұйымдардың жиынтық кірісі, егер бұл бақыланбайтын үлестердің тапшылық балансының болуына әкелсе де, Компанияның иелеріне және бақыланбайтын қатысу үлестеріне жатады.

Қажет болған жағдайда еншілес ұйымдардың қаржылық есептілігіне қолданылатын есеп саясатының Топтың саясатына сәйкестігін қамтамасыз ету үшін түзетулер енгізіледі.

Топ мүшелері арасындағы операцияларға қатысты барлық топ ішіндегі активтер мен міндеттемелер, меншікті капитал, кірістер, шығыстар және ақша ағындары шоғырландыру кезінде толығымен алынып тасталады.

Қолданыстағы еншілес компаниялардағы Топтың меншік құқығындағы өзгерістер

Бақылауды жоғалтуға әкеп соқпайтын еншілес ұйымдардағы Топтың қатысу үлесін өзгерту үлестік операциялар ретінде есепке алынады. Топ үлестерінің және бақыланбайтын үлестерінің баланстық құны олардың еншілес компаниялардағы салыстырмалы үлестерінің өзгеруіне байланысты түзетіледі. Бақыланбайтын үлестер түзетілген сома мен төленген немесе алынған кез келген сыйақының әділ құны арасындағы кез келген айырмашылық тікелей капиталда танылады және Топ акционерлеріне жатқызылады.

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)
2021 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін

(Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

Топ еншілес ұйымды бақылауды жоғалтқан кезде, пайда немесе залалда танылған шығарудан түскен пайда/залал (i) алынған сыйақының әділ құнының сомасы мен кез келген қалған пайыздың әділ құны арасындағы айырма және (ii) еншілес ұйымның міндеттемелерін және кез келген бақыланбайтын үлестерді шегергендегі активтердің бұрынғы баланстық құны (гудвилді қоса алғанда) ретінде есептеледі. Осы еншілес ұйымға қатысты бұрын өзге де жиынтық кірісте (ӨЖК) танылған барлық сомалар Топ еншілес ұйымның тиісті активтерін немесе міндеттемелерін тікелей шығарғандай есепке алынады (яғни пайда немесе залалға қайта жіктелген немесе капиталдың басқа санатына қайта жіктелген). Бақылау жойылған күнгі бұрынғы еншілес ұйымда қалған кез келген инвестицияның әділ құны, 9 ҚХЕС (IRFS) сәйкес кейінгі есепке алу үшін бастапқы тану кезінде әділ құн ретінде, ал бұл қолданымды болған кезде, қауымдастырылған компанияға немесе бірлескен компанияға бастапқы танудың құны ретінде қарастырылады.

Бизнесті біріктіру бойынша мәмілелер

Бизнесті біріктіру сатып алу әдісі бойынша есепке алынады. Бизнесті біріктіру кезінде төленген сыйақы Топ берген активтердің, сатып алынатын бизнестің бұрынғы иелері алдында Топ қабылдаған міндеттемелердің және меншікті капиталдың сатып алу күніндегі әділ құнының сомасы ретінде есептелетін, бизнесті бақылауға айырбас ретінде Топ шығарған бағалы қағаздардың әділ құн бойынша өлшенеді. Барлық байланысты шығындар әдетте туындаған кезінде пайда немесе залалда танылады.

Сатып алынған сәйкестендірілетін активтер мен қабылданған міндеттемелер сатып алу күніндегі әділ құн бойынша келесі жағдайларды қоспағанда танылады:

- Кейінге қалдырылған салық міндеттемелері мен активтері 12 Табысқа салынатын салықтар 12 ҚХЕС (IAS) сәйкес танылады және бағаланады;
- Сатып алынатын кәсіпорынның акцияларға негізделген төлем келісімдерімен («АНТ») немесе Топтың сатып алынатын кәсіпорынның акцияларға негізделген төлем шарттарымен байланысты міндеттемелер немесе үлестік бағалы қағаздар сатып алу күніне 2 «Акцияға негізделген төлемдер» ХҚЕС (IRFS) сәйкес бағаланады; және
- «Сату үшін ұсталатын ұзақ мерзімді активтер және тоқтатылған қызмет» 5 ХҚЕС (IRFS) сәйкес сатуға арналған ретінде жіктелген активтер (немесе шығарылатын активтер тобы) осы стандартқа сәйкес бағаланады.

Гудвил

Гудвил сатып алу құнының, сатылатын ұйымдағы бақыланбайтын үлес құнының және сатып алушының бұрын иеленген, (егер бар болса) сатып алынатын ұйымдағы үлестік қатысуының әділ құнының оның таза сәйкестендірілетін активтері мен міндеттемелерінен сатып алу күнінде артуы ретінде есептеледі. Егер қайта бағалаудан кейін сатып алынған сәйкестендірілетін таза активтердің сатып алу күніндегі таза дисконтталған құны аударылған сыйақыдан асып кетсе, сатып алынатын ұйымдағы кез келген бақыланбайтын үлестердің құны және сатып алушының бұрын иеленген қатысу үлесі, егер бар болса, әділ құны сатып алынатын ұйымның меншікті капиталы, мұндай асып кету әділ құннан төмен баға бойынша меншік құқығын сатып алудан түскен пайда ретінде пайдада танылады.

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)

2021 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін

(Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

Табысты тану

Пайыздық кірістер мен шығыстарды тану

Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтерін қоспағанда, барлық қаржы құралдары бойынша пайыздық кірістер мен шығыстар тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін пайдалана отырып, пайда мен залал туралы шоғырландырылған есепте «Таза пайыздық кіріс/(шығын)» бөлімінде «Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін пайдалана отырып есептелген пайыздық кіріс» және «Пайыздық шығыс» ретінде танылады.

Тиімді пайыздық мөлшерлеме («ТПМ») – қаржылық активтің немесе міндеттеменің күтілетін қызмет ету мерзімі ішінде немесе (егер қолданылса) қысқарақ кезең ішінде қаржы құралының болжамды болашақ ақша ағындарын оның таза баланстық құнына дисконттайтын мөлшерлеме. Болашақ ақша ағындары құралдың барлық шарттық талаптарын ескере отырып бағаланады.

ТПМ ажырамас бөлігі болып табылатын және сол басқа несиелік келісімдерге тікелей қатысы бар тараптар төлеген немесе алған барлық комиссиялар мен басқа сомалар, сондай-ақ мәмілелер бойынша шығындар және барлық басқа сыйлықақылар немесе жеңілдіктер есепке алынады. Пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша («ПЗАӘҚБ») санаттағы қаржылық активтер үшін операциялық шығындар бастапқы тану кезінде пайда немесе залал құрамында танылады.

Пайыздық кіріс/пайыздық шығыс несие бойынша құнсызданбаған қаржы активтерінің жалпы баланстық құнына (яғни, күтілетін несиелік шығындарға резервті түзетуге дейінгі қаржы активінің амортизацияланған құны) немесе қаржылық міндеттемелердің амортизацияланған құнына ТПМ қолдану арқылы есептеледі. Несие бойынша құнсызданған қаржы активтері бойынша пайыздық кіріс осындай активтердің амортизацияланған құнына тиімді пайыздық мөлшерлемені қолдану арқылы есептеледі (яғни күтілетін несиелік шығындарға резервті шегергендегі олардың жалпы баланстық құны («ТПМ»)).

Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары бойынша пайыздық кіріс пайда немесе залал арқылы көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері бойынша пайыздық кірістер пайда немесе залал арқылы көрсетілетін қаржылық активтер бойынша шоғырландырылған кірістер туралы есепте көрсетіледі.

РЕПО шарттары және РЕПО кері сатып алу бойынша кірістерді тану

Жоғарыда аталған құралдарды сатудан түскен кірістер/(шығындар) тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін пайдалана отырып, ағымдағы сәтке есептелген кері сатып алу бағасы мен осындай құралдарды үшінші тұлғаларға сату бағасы арасындағы айырма негізінде пайда мен залал туралы шоғырландырылған есепте пайыздық кіріс немесе шығыс ретінде танылады. Кері РЕПО/РЕПО операциясы бастапқы шарттар бойынша өтелсе, бастапқы келісім-шарт бойынша келісілген сату және кері сатып алу бағасы арасындағы айырмашылық бойынша тиімді кіріс/пайызы тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін қолдана отырып танылады.

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)

2021 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін

(Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

Дивидендтер бойынша кірісті тану

Инвестициялардан түскен дивидендік кіріс акционердің дивидендтер алу құқығы белгіленген кезде танылады (егер Топтың экономикалық пайда алу ықтималдығы жоғары болса және кіріс сомасы сенімді түрде өлшенетін болса).

Қызметтер мен комиссиялардан түсетін кірістер

Комиссиялық кірістер осындай қызметтерге айырбас ретінде алынуы күтілетін сыйақыны көрсететін сомада клиенттерге қызметтерді беру ретінде танылады. Топ орындау міндеттемесін, яғни тапсырыс берушімен келісілген қызметтерді және сыйақыны анықтайды және қызметтердің берілуіне, тапсырыс берушімен келісілген орындау міндеттемесіне сәйкес кірісті таниды.

Әрбір анықталған орындау міндеттемесі үшін Топ шарт жасасу кезінде оның орындау міндеттемесін уақыттың белгілі 1 уақытында немесе уақытында қанағаттандыратынын және сыйақы тұрақты немесе өзгермелі, соның ішінде сыйақыға қатысты шектеулерді, мысалы, Топтың әсері байланысты емес сыртқы факторларды анықтайды. Сыйақы кейіннен анықталған орындау міндеттемесіне бөлінеді.

Қызметтер мен комиссиялық кірістер, ең алдымен, брокерлік, андеррайтинг және акциялар бағасын қолдау қызметтерінен түскен кірістерден тұрады.

Қаржы құралдарын тану және бағалау

Қаржы активтері мен қаржылық міндеттемелер Топ негізгі қаржы құралына келісуші тарап болған кезде Топтың қаржылық жағдайы туралы шоғырландырылған есепте танылады. Топ есеп айырысу күніне қаржылық активтер мен міндеттемелерді тұрақты сатып алуды және шығаруды көрсетеді. Тұрақты жолмен сатып алу немесе сату активтерді нормативтік актілерде немесе нарық тәжірибесінде белгіленген мерзімдерде жеткізуді талап ететін қаржылық активтерді сатып алу немесе сату болып табылады.

Қаржылық активтер мен қаржылық міндеттемелер бастапқыда әділ құн бойынша бағаланады. Қаржы активтері мен қаржылық міндеттемелерді (пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері мен қаржылық міндеттемелерден басқа) сатып алуға немесе шығаруға тікелей байланысты мәміле шығындары, тиісінше, бастапқы тану кезінде қаржылық активтердің немесе қаржылық міндеттемелердің әділ құнын ұлғайтады немесе азайтады. Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржылық активтерді немесе қаржылық міндеттемелерді сатып алуға тікелей қатысты мәміле шығындары тікелей пайдаға немесе шығынға жатқызылады.

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)

2021 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін

(Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

Қаржылық активтер

Қаржы активтері, егер активті сатып алу немесе сату талаптары активті тиісті нарықта қабылданған мерзімде жеткізуді талап ететін келісім бойынша жасалса, мәміле жасалған күні танылады және тану тоқтатылады. Қаржы активтері бастапқыда мәміле құнын қосқанда әділ құн бойынша бағаланады. Ерекшелік ПЗАӘҚБ ретінде жіктелген қаржылық активтер болып табылады. ПЗАӘҚБ ретінде белгіленген қаржы активтерін сатып алуға тікелей байланысты мәміле бойынша шығындар тікелей пайда немесе залал құрамында танылады.

«Қаржы құралдары» 9 ХҚЕС (IFRS) қолдану аясына кіретін барлық танылған қаржы активтері бастапқы танудан кейін амортизацияланған құн бойынша немесе ұйымның қаржылық активтерді басқаруға арналған бизнес үлгісіне және шарттық ақша ағындарының сипаттамаларына сәйкес әділ құн бойынша бағалануы тиіс. Атай айтқанда:

- Мақсаты тек негізгі борыш пен пайыздық төлемдерді қамтитын шарттық ақша ағындарын жинау болып табылатын бизнес-үлгі шеңберінде ұсталатын борыштық құралдар бастапқы мойындаудан кейін амортизацияланған құн бойынша бағаланады;
- Мақсаты тек негізгі борыш пен пайыздық төлемдерді қамтитын шарттық ақша ағындарын жинау және тиісті борыштық құралдарды сату болып табылатын бизнес үлгісі шеңберінде ұсталатын борыштық құралдар бастапқы тану кезінде басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланады («ПЗАӘҚБ»);
- Барлық басқа қарыз құралдары (мысалы, әділ құн бойынша бағаланған немесе сатуға арналған қарыз құралдары) және үлестік құралдарға инвестициялар бастапқы танудан кейін пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланады.

9 ХҚЕС (IFRS) сәйкес қаржы активтері келесідей жіктеледі:

- Амортизацияланған құны бойынша өлшенетін құралдар;
- Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша оның өзгерістерін зге де жиынтық кірістің құрамында көрсетумен бағаланатын құралдар (ӨЖКАӘҚБ);
- Әділ құны бойынша, кезең ішіндегі оның өзгерістерін пайда немесе залалдың құрамында көрсетуменбағаланатын құралдар (ПЗАӘҚБ);
- Амортизацияланған құн бойынша өлшенетін активтер ретінде жіктелген банктік несиелер тек негізгі борыш пен өтелмеген негізгі сома бойынша пайыздарды төлеу болып табылатын шарттық ақша ағындарын жинау болып табылатын және қарыз сомасын ғана қамтитын негізгі борыш төлемдерін қамтитын бизнес үлгісі шеңберінде ұсталады («SPPI»);

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)

2021 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін

(Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

Амортизацияланған құн немесе ӨЖКАЭҚБ бойынша бағаланатын қарыз құралдары

Топ қаржылық активтің жіктеуін және бағалануын шарттық ақша ағындарының сипаттамаларына және активті басқару үшін пайдаланылатын Топтың бизнес үлгісіне қарай бағалайды.

Активті ӨЖКАЭҚБ ретінде жіктеу және бағалау үшін келісім-шарт талаптары тек негізгі борыш пен өтелмеген негізгі борыш сомасы бойынша пайыздарды төлеуді қамтитын ақша ағындарының пайда болуын қамтамасыз етуі тиіс.

Шартпен көзделген ақша ағындарын көрсетілген талаптарға сәйкестігін тексеру кезінде қарыздың негізгі сомасы қаржы активінің бастапқы тану кезіндегі әділ құны ретінде қарастырылады. Қаржылық активтің қызмет ету мерзімі ішінде қарыздың негізгі сомасы өзгеруі мүмкін (мысалы, негізгі сома есебінен төлем жағдайында). Пайыздар ақшаның уақытша құны үшін, белгілі 1 уақыт аралығында төленбей қалған қарыздың негізгі сомасына қатысты несие тәуекелі үшін және несиелеуге байланысты әдеттегі тәуекелдер мен шығындар үшін өтеуді, сондай ақ пайда маржасын қамтиды. Негізгі қарыз пен пайыздар есебінен төлеу қаржы активі көрсетілген валютада жүргізіледі.

Негізгі қарызды және сыйақыны төлеуді ғана қамтитын шарттық ақша ағындары негізгі қарыз шартының талаптарына сәйкес келеді. Негізгі қарыз шартымен байланысты емес шарттық ақша ағынындағы тәуекелдерді немесе құбылмалылықты тудыратын шарттық талаптар, мысалы акциялар бағасының тәуекелі немесе тауарлар ретінде тек негізгі борыш пен өтелмеген негізгі сома бойынша сыйақы төлемдерін қамтитын шарттық ақша ағындарын туғызбайды.

Топ пайдаланатын бизнес үлгісі белгілі бір бизнес мақсатына жету үшін топтастырылған қаржылық активтерді қалай басқаратынын көрсететін деңгейде анықталады. Топтың бизнес үлгісі басшылықтың жеке құралға қатысты ниеттерінен тәуелсіз болғандықтан, бағалау жеке құрал деңгейінде емес, жинақтаудың жоғары деңгейінде жүргізіледі.

Бизнес-модельді бағалау кезінде Топ барлық қолда бар ақпаратты қарастырады. Сонымен бірге, бағалау Топ орын алуы мүмкін болатын сценарийлерге негізделмейді, мысалы «ең нашар» сценарий немесе «стресс» сценарийі.

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы) 2021 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін (Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

Топ төмендегідей барлық тиісті деректерді ескереді, мысалы:

- Бизнес-модельдің тиімділігін және осы бизнес-модель аясындағы қаржылық активтерді бағалау және негізгі басқарушы персоналға есеп беру тетігі;
- Бизнес-модельдің тиімділігіне әсер ететін тәуекелдер (және осы бизнес-модель шеңберінде ұсталатын қаржылық активтер) және осы тәуекелдерді басқару әдісі; сондай ақ
- Басшылыққа өтемақы төлеу тетігі (мысалы, өтемақы төлеу негізі талданады: тиісті активтердің әділ құны немесе келісім-шарт бойынша алынған ақша ағындары).

Қаржы активін бастапқы тану кезінде Топ жаңадан танылған қаржы активтерінің қолданыстағы бизнес-үлгінің бөлігі болып табылатынын немесе жаңа бизнес үлгісінің пайда болуын көрсететінін анықтайды. Топ өткен кезеңдегі өзгерістерді анықтау үшін әрбір есепті кезеңде өзінің бизнес үлгілерін қайта қарайды. Ағымдағы есепті кезеңде Топ өзінің бизнес үлгілеріндегі өзгерістерді анықтаған жоқ.

ӨЖКАӘҚББ бойынша борыштық құралды тануды тоқтатқан кезде басқа жиынтық кірісте бұрын танылған жиынтық кіріс/шығын капиталдан пайда немесе залалға қайта жіктеледі. Керісінше, ӨЖКАӘҚББ бойынша жіктелген меншікті капиталға инвестицияларды тануды тоқтату кезінде, керісінше, бұрын басқа жиынтық кірісте танылған жиынтық пайда немесе залал пайда немесе залалға қайта жіктелмейді, бірақ капиталдың басқа бабына қайта жіктеледі. Бастапқы танудан кейін у амортизацияланған құн бойынша немесе ӨЖКАӘҚББ бойынша бағаланатын қарыз құралдары құнсыздануға жатады.

ПЗӘҚБ санатындағы қаржылық активтер мен қаржылық міндеттемелер

ПЗӘҚБ санатындағы қаржылық активтер келесіні қамтиды:

- Қарыздың негізгі сомасы мен пайыздар есебінен төлемдерді ғана қамтымайтын активтер, шарттық ақша ағыны; және/немесе
- Шартпен көзделген ақша қаражатын алу үшін ұсталатын немесе осындай ағынды алу активті және сату үшін ұсталатын активтерден басқа бизнес-үлгі шеңберінде ұсталатын активтер; немесе
- Әділ құн бойынша есепке алу опциясын қолдану арқылы ПЗӘҚБ санатына жатқызылған активтер.
- Қаржылық міндеттемелер «қаржылық міндеттемелер, ПЗӘҚБ» немесе «өзге де қаржылық міндеттемелер» ретінде жіктеледі.

Қаржылық міндеттеме (i) саудаға арналған немесе (ii) бастапқы тану кезінде ПЗӘҚБ санатына анықталған болса, қаржылық міндеттеме ПЗӘҚБ санатындағы қаржылық міндеттеме ретінде жіктеледі.

Қаржылық міндеттеме «саудаға арналған» ретінде жіктеледі, егер ол:

- Негізінен жақын арада сатып алу мақсатында қабылданса; және/немесе
- Бастапқы тану кезінде ол қысқа мерзімді пайда алу туралы жаңа деректері бар, Компанияның бірлесіп басқаратын қаржылық құралдары портфелінің бөлігі болып табылса; немесе
- Тиімді хеджирлеу мәмілесінде хеджирлеу құралы ретінде анықталмаған туынды құрал болып табылса.

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Сауда үшін ұсталатын қаржылық міндеттемеден немесе бизнесті біріктірудің бөлігі ретінде сатып алушы төлеуі мүмкін шартты өтемақыдан басқа қаржылық міндеттеме бастапқы тану кезінде ПЗЭҚБ санатына анықталған болуы мүмкін, егер:

- Мұндай жіктеу басқа жағдайда туындауы мүмкін өлшем немесе тану сәйкессіздігін жойса немесе айтарлықтай азайтса; немесе
- Қаржылық міндеттеме Компанияның құжатталған тәуекелдерді басқару немесе инвестициялық стратегиясына сәйкес басқарылатын және оның тиімділігі әділ құн негізінде бағаланатын қаржылық активтер немесе қаржылық міндеттемелер тобының 1 бөлігін құраса және мұндай топтастыру туралы ақпарат көрсетілген негізде ұйымның ішінде ұсынылса; немесе
- Қаржылық міндеттеме 1 немесе бірнеше енгізілген туынды құралдарды қамтитын шарттың бөлігі болып табылса және 9 ХҚЕС (IFRS) құралды жалпы ПЗЭҚБ ретінде жіктеуге рұқсат берсе.

Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржылық міндеттемелер, РЕПО бойынша міндеттемелер, кредиторлық берешек және басқа да қаржылық міндеттемелер бастапқыда транзакциялық шығындарды шегеріп тастағандағы әділ құн бойынша бағаланады.

Қаржылық міндеттемелер кейіннен тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін пайдалана отырып, амортизацияланған құн бойынша бағаланады, пайыздық шығыстар тиімді кірістілік негізінде немесе әділ құн бойынша танылады.

Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісі қаржылық міндеттеменің амортизацияланған құнын есептеу және тиісті кезеңдегі пайыздық шығыстарды бөлу әдісі болып табылады. Тиімді пайыздық мөлшерлеме дегеніміз қаржылық міндеттеменің күтілетін мерзімі ішінде болжамды ақшалай төлемдерді (тиімді пайыздық мөлшерлеменің құрамдас бөлігін құрайтын төленген немесе алынған барлық комиссиялар мен ұпайларды, мәмілені ресімдеу бойынша шығындарды және басқа сыйлықақыларды немесе дисконттарды қоса алғанда) нақты дисконтталатын мөлшерлеме, немесе (тиісті қолданымды болса) бастапқы тану кезіндегі таза баланстық құнға дейін қысқарақ кезеңге дисконттау мөлшерлемесі болып табылады.

ПЗЭҚБ санатындағы қаржылық активтер мен міндеттемелер әділ құн бойынша, алқайта бағалаудан болған кез-келген пайда немесе залалдың құрамында танылған пайда немесе залалдың құрамында көрсетіледі. Әділ құн 30-ескертпеде келтірілген тәртіппен анықталады.

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)

2021 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін

(Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

Кепілдік қамтамасыз ету

Топ қажет деп санаған кезде клиенттердің міндеттемелері бойынша қамтамасыз етуді алады. Кепіл, әдетте, клиенттің активтері бойынша кепіл нысанын алады, бұл Топқа клиенттің бар және болашақ міндеттемелері бойынша мұндай активтерге талап қоюды қамтамасыз етеді.

Қаржылық активтердің құнсыздануы

Топ келесі пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланбайтын, қаржылық құралдарға қатысты КНЗ бойынша бағалау резервтерін таниды:

Ақша қаражаттары және олардың баламалары;
Несиелік ұйымдардағы қаражат;
Дебиторлық берешек;
Өзге де қаржылық активтер.

Үлестік инвестициялар бойынша күтілетін несиелік шығындар бойынша резервтер танылмайды.

Қаржылық активтер бойынша құнсызданды есептеу келесі факторларды ескере отырып жүргізіледі:

- Қазынашылық операциялар бойынша құнсыздану (қарыздық бағалы қағаздарға инвестициялар, «кері РЕПО» операциялары, банкаралық қарыздар мен депозиттер, корреспонденттік шот операциялары, қазынашылық операциялар бойынша дебиторлық берешек) контрагенттің рейтингісін, дефолт ықтималдығын, мәміленің мерзімі мен дефолт кезіндегі заладың деңгейін ескере отырып есептеледі.
- Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша жіктелген активтер 9 ХҚЕС (IFRS) сәйкес құнсыздануға Қолданылмайды.
- Қазынашылық операциялар бойынша күтілетін несиелік залалжеке негізде бағаланады (дебиторлық берешек түріндегі жеке талаптардан басқасы).
- Дебиторлық берешектің құнсыздануы жеке негізде есептеледі және дефолт ықтималдығын (тарихи несиелік шығындар негізінде), дебиторлық берешектің ұзақтығын және дефолт жағдайында залалдың мөлшерін ескереді.

Қаржылық активтер келесі тәсілдерге сәйкес себеттер бойынша сегменттелген:

- 1-саты: активті танудан кейін несиелік тәуекелдің айтарлықтай ұлғаюы байқалмайды, құнсыздану алдағы 12 ай ішінде күтілетін шығындар ретінде танылады;
- 2-саты: активті танудан кейін несиелік тәуекелдің айтарлықтай ұдғаюы, құнсыздану қаржылық активтің қызмет ету мерзімі ішінде күтілетін шығындар ретінде танылады;
- 3-саты: қаржылық актив дефолтқа ұшырады немесе құнсыздану белгілері бар.

КНЗ бағалауын мәні келесіге тең бағалау резервінің көмегімен жүргізу қажет:

- Келесі 12 ай ішінде күтілетін КНЗ мәніне, яғни есеп беру күнінен кейін 12 ай ішінде туындауы мүмкін болатын құрал бойынша міндеттемелердің орындалмауының малдарынан күтілетін несиелік залалды білдіретін қаржы құралының барлық жарамдылық мерзімінің несиелік залал бөлігінде («бірінші саты»); немесе
- Құрал бойынша міндеттемелерді оның барлық жарамдылық мерзімінде барлық ықтимал орындамаудың салдарынан күтілетін КНЗ мәніне («2-саты» және «3-саты»).

Егер осы қаржы құралы бойынша несиелік тәуекел бастапқы танылғаннан кейін айтарлықтай өссе, қаржылық құрал үшін толық қызмет ету мерзіміне арналған шығын резерві талап етіледі. Барлық басқа

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

жағдайларда күтілетін несиелік залал бойынша резервтер 12 ай ішінде күтілетін несиелік залалдың мәніне тең мөлшерде қалыптасады.

КНЗ несиелік шығындардың келтірілген құнының ықтималдықпен өлшенген бағасын білдіреді. Бұл заладың бағалануы шарт бойынша Компанияға тиесілі ақша қаражаты мен активтің тиімді пайыздық мөлшерлемесі бойынша дисконтталған көптеген болашақ экономикалық сценарийлерді саралаудан тұндайтын Компания алуды күтетін ақша қаражаты арасындағы айырмашылықтың ТПМ пайдаланумен дисконтталған құны ретінде өлшенеді.

Компания КНЗ-ны жеке негізде немесе ұқсас тәуекел сипаттамалары бар активтер портфелі үшін ұжымдық негізде өлшейді. Резервті бағалау оның жеке немесе ұжымдық негізде өлшенетініне қарамастан, активтің бастапқы ТПМ мәнін пайдалана отырып, активтің күтілетін ақша қаражатының дисконтталған құнына негізделеді.

Қаржылық активтерді тануды тоқтату

Топ қаржылық активті тануды тек активтен ақша қаражатына шарттық құқықтар аяқталғанда немесе ол қаржы активін және активті иеленумен байланысты барлық тәуекелдер мен пайдаларды басқа тарапқа берген кезде ғана тоқтатады. Егер Топ иеленумен байланысты барлық елеулі тәуекелдер мен сыйақыларды бермесе немесе сақтап қалмаса және берілген активті бақылауды жалғастырса, Қоғам активтегі өзінің қалған үлесін және төлеуі мүмкін сомалар бойынша байланысты міндеттемені таниды. Егер Топ өткізілген қаржы активіне иелік етудің барлық тәуекелдері мен сыйақыларын сақтап қалса, Топ қаржылық активті тануды жалғастырады, сондай-ақ алынған түсімдер үшін қамтамасыз етілген қарыз түрінде көрсетеді.

Қаржылық активті толығымен есептен шығарған кезде, активтің баланстық құны мен алынған және дебиторлық берешек сомасы мен басқа жиынтық кірісте танылған және меншікті капиталда жинақталған залалдың жиынтық кірісі арасындағы айырмашылық пайда немесе залалға жатқызылады. Егер қаржылық активті тану толығымен тоқтатылмаса (мысалы, Топ берілген активтің 1 бөлігін сатып алу мүмкіндігін сақтаған кезде), Топ берілген қаржылық активтің бұрынғы баланстық құнын, беру күніндегі осы бөліктердің салыстырмалы әділ құны негізінде енді танымайтын бөлігіне қарай, оның жалғасып жатқан қатысу жағдайында тануды жалғастыратын бөлігі арасында бөледі. Есептен шығарылған бөлікке бөлінген баланстық құн мен енді танылмайтын бөлік үшін алынған сыйақының сомасы және басқа жиынтық кірісте танылған оған бөлінген кез келген жиынтық пайда немесе залал арасындағы айырмашылық пайда немесе залалға жатқызылады. Өзге де жиынтық пайдада танылған пайда немесе шығын да ұсталып қалатын және есептен шығарылатын бөліктердің әділ құнына шамалас бөлінеді. Бұл ӨЖКАӘҚББ үлестік құралдарына қолданылмайды, себебі бұрын өзге жиынтық кірістің құрамында танылған жинақталған пайда немесе залал кейіннен пайда немесе залал санатына қайта жіктелмейді.

Қаржылық міндеттемелерді тануды тоқтату

Топ қаржылық міндеттемелерді тануды Компанияның міндеттемелері өтелген, күші жойылған немесе мерзімі өткен кезде ғана тоқтатады. Қолданыстағы қаржылық міндеттеме 1 несие берушінің басқасымен айтарлықтай басқа шарттармен ауыстырылса немесе бар міндеттеменің шарттары елеулі түрде өзгертілсе, мұндай айырбастау немесе өзгерту бастапқы міндеттемені тануды тоқтату және жаңа міндеттемені тану ретінде қарастырылады. Тану тоқтатылған қаржылық міндеттеменің баланстық құны мен төленген және төленуге жататын өтемақы арасындағы айырмашылық пайда мен залалда танылады.

Ақша қаражаты және олардың баламалары

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Ақша қаражаты мен оның баламалары кассадағы ақша қаражатын, бастапқы өтеу мерзімі үш ай немесе одан аз банктердегі ағымдағы шоттардағы шектеусіз қалдықтарды және бастапқы өтеу мерзімі үш айға дейінгі кері РЕПО келісімдері бойынша қарыздарды қамтиды. Ақша қаражаттары мен олардың баламалары, егер бар болса, күтілетін несиелік шығындарға арналған резервтерді шегере отырып ескеріледі.

Банктердегі қаражат

Өз қызметі барысында Топ банктерде пайдалануы шектеулі шоттарды ашады немесе түрлі кезеңдерге салымдарды орналастырады. Өтеу мерзімі белгіленген несие ұйымдарындағы қаражат бастапқыда әділ құн бойынша танылады, кейіннен тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін қолдана отырып, амортизацияланған құн бойынша бағаланады. Белгіленген өтеу мерзімі жоқтар бастапқы құны бойынша есепке алынады. Несие ұйымдарындағы қаражат күтілетін несиелік залал бойынша резервтерді шегере отырып ескеріледі.

Негізгі құралдар

Тауарларды немесе қызметтерді өндіруде немесе жеткізуде немесе әкімшілік мақсаттарда пайдалануға арналған ғимараттар қаржылық жағдай туралы есепте жинақталған өтемпұл мен құнсызданудан жинақталған залалдарды шегергендегі тарихи құны бойынша көрсетіледі.

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы) 2021 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін (Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

Бұл активтер бойынша өтемпұл олардың мақсаты бойынша пайдалануға дайын болған кезде басталады. Ғимараттар бойынша өтемпұл тік желілік әдістің негізінде пайда немесе залалда танылады.

Құралдар мен өзге де негізгі құралдар жинақталған өтемпұл мен құнсызданудан болған жинақталған залалдарды шегергендегі өзіндік құны бойынша көрсетіледі. Өтемпұл негізгі құралдардың нақты құнын шығару үшін пайдалы қызмет ету мерзімі ішінде қалдық құнын біркелкі шегеріп тастаумен есепке алынады.

Пайдалы қызмет ету мерзімі, баланстық құн және өтемпұлды есептеу әдісі әрбір есептік кезеңнің соңында талданады, бұл ретте барлық өзгерістер бағалауда келесі жылдық мөлшерлемелер бойынша салыстырмалы көрсеткіштерді қайта қарамастан көрсетіледі:

Көлік құралдары	10%
Кеңсе техникасы	20%
Серверлер және ақпарат қоймалары	20%
Басқа	10%

Жалға алынған мүліктің күрделі шығындары жалгерлік мерзімі ішінде амортизацияланады.

Негізгі құралдар объектісін есептен шығару активті одан әрі пайдаланудан болашақта экономикалық пайда күтпеген жағдайда тоқтатылады. Негізгі құралдар объектісін сатудан немесе өзге де шығудан туындайтын пайда немесе залал сату бағасы мен осы активтердің баланстық құны арасындағы айырма ретінде анықталады және пайда немесе залалда танылады.

Материалдық емес активтер

Жеке мәміле шеңберінде сатып алынған түпкілікті пайдалы қызмет мерзімі бар материалдық емес активтер жинақталған амортизация мен құнсызданудан жинақталған залалдарды шегергендегі өзіндік құны бойынша есепке алынады. Амортизация олардың пайдалы қызмет ету мерзімі ішінде біркелкі әдіспен есепке алынады. Пайдалы қызмет ету мерзімі мен амортизациялық есептеу әдісі әрбір есептік кезеңнің соңында талданады, бұл ретте бағалалудағы барлық өзгерістер есептілікте салыстырмалы көрсеткіштерді қайта қарамастан көрсетіледі. Бөлек мәміле шеңберінде сатып алынған қызмет мерзімі анықталмаған материалдық емес активтер құнсызданудан жинақталған шығындар шегерілген нақты шығын бойынша есепке алынады. Материалдық емес активтер бойынша амортизацияның жылдық мөлшерлемелерін басшылық 10%-дан 100%-ға дейінгі аралықта қабылдады.

Материалдық емес активтерді есептен шығару

Материалдық емес активті есептен шығару кезінде немесе оны пайдаланудан немесе шығарудан болашақта экономикалық пайда күтпеген жағдайда тоқтатылады. Материалдық емес активті шығарудан түскен пайда немесе залал, бұл шығарудан түскен таза түсім мен активтің баланстық құны арасындағы айырмашылық шығару кезіндегі пайдаға немесе шығынға қосылады.

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы) 2021 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін (Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

Жалгерлік

Топ жалға алушы ретінде

Компания жалға алушы ретінде әрекет еткенде, жалгерлік шарттарын есепке алу құқық моделін қолдана отырып жүзеге асырылады:

- (а) Қаржылық жағдай туралы есепте пайдалану құқығы нысанындағы активтер мен жалгерлік бойынша міндеттемелерді таниды;
- (ә) Пайда немесе залал туралы есепте пайдалану құқығы нысанындағы активтер амортизациясын және жалгерлік міндеттемелері бойынша пайыздарды таниды;
- (б) Ақша қаражатының қозғалысы туралы есепте негізгі бөлікті өтеуге (қаржы қызметінде ұсынылған) және пайыздарға (операциялық қызметте ұсынылған) бағытталған ақша қаражатының жалпы сомасын бөледі.

Пайдалану құқығы нысанындағы актив бастапқыда бастапқы құны бойынша бағаланады және кейіннен жалгерлік міндеттемесін кез келген қайта бағалау үшін түзетілген жинақталған амортизация мен құнсызданудан болған шығындарды шегергендегі өзіндік құн бойынша бағаланады (белгілі 1 ерекшеліктердің болуымен). Жалгерлік бойынша міндеттемелер бастапқыда сол күні төленбеген жалгерлік төлемдерінің дисконтталған құны бойынша өлшенеді. Кейіннен жалгерлік бойынша міндеттеме пайыздар мен жалгерлік төлемдеріне, сондай-ақ жалгерліктегі өзгерістердің әсері, т.б. үшін түзетіледі.

Пайдалану құқығы моделі қысқа мерзімді жалгерлік (жалгерлік мерзімі 12 ай немесе одан аз), сондай ақ активтер құны төмен (планшет пен дербес компьютерлер, кеңсе жиназының шағын заттары мен телефондар секілді) шарттарға қолданылмайды. Мұндай жалгерлік бойынша жалгерлік төлемдері шығыс ретінде біркелкі танылады және пайда немесе залал туралы есепте «өзге де шығыстар» құрамында көрсетіледі.

Салық салу

Табыс салығы ағымдағы және кейінге қалдырылған салық сомасын білдіреді.

Ағымдағы табыс салығы

Ағымдағы салықтың сомасы жыл ішіндегі салық салынатын пайдаға қарай анықталады. Салық салуға дейінгі пайда басқа жылдардағы салық салынатын немесе шегерілетін кірістер немесе шығыстар баптары мен ешқашан салық салынбайтын немесе шегерілмейтін баптарға байланысты пайда немесе залал туралы есепте көрсетілген таза пайдадан ерекшеленеді. Ағымдағы салық бойынша шығындар заңмен есепті кезеңнің соңына дейін енгізілген салық мөлшерлемесін пайдалана отырып есептеледі.

Кейінге қалдырылған салық

Кейінге қалдырылған табыс салығы қаржылық есептілікте көрсетілген активтер мен міндеттемелердің баланстық құны мен салық салынатын пайданы есептеу кезінде пайдаланылған тиісті салық деректері арасындағы уақыттық айырмашылықтар бойынша танылады. Кейінге қалдырылған салық міндеттемелері әдетте барлық салық салынатын уақыттық айырмашылықтар үшін танылады. Кейінге қалдырылған салық активтері, әдетте, осы шегерілетін уақыттық айырмашылықтар пайдаланылуы мүмкін салық салынатын пайданың болуы ықтимал болатын дәрежеде барлық шегерілетін уақыттық айырмашылықтарды көрсетеді. Салық активтері мен міндеттемелер, егер уақытша айырмашылық салық салынатын пайдаға да, бухгалтерлік пайдаға да әсер етпейтін операциядағы активтер мен міндеттемелерді бастапқы танудан (бизнесті біріктіру мәмілелерінен басқа) туындаса, қаржылық есептілікте көрсетілмейді.

Кейінге қалдырылған салық активтерінің баланстық құны әрбір есепті кезеңнің соңында қайта қаралады және активтің толық немесе 1 бөлігін пайдалану үшін жеткілікті салық салынатын пайданың

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

ықтималдылығы болса, бұдан әрі жоғары болып табылмайды.

Кейінге қалдырылған салық міндеттемелері мен активтері есепті күнге заңмен бекітілген немесе іс жүзінде бекітілген дерлік салық салу мөлшерлемесін (сондай ақ салық заңнамасының ережелерін) пайдалана отырып есептеледі және болжанғандай салық активінің іске асырылу немесе міндеттемені өтеу кезеңінде күшінде болады.

Кейінге қалдырылған салық міндеттемелері мен активтерін бағалау Топ есепті кезеңнің соңындағы жағдайы бойынша оның активтері мен міндеттемелерінің теңгерімдік құнын өтеу немесе жабу тәсілдеріне қатысты салық салдарын көрсетеді.

Жылдағы ағымдағы және кейінге қалдырылған табыс салығы

Ағымдағы және кейінге қалдырылған табыс салығы, олар басқа жиынтық кірісте немесе тікелей капиталда танылатын баптарға жататын жағдайларды қоспағанда, пайдада немесе залалда танылады. Бұл жағдайда ағымдағы және кейінге қалдырылған салық тиісінше басқа жиынтық кірісте немесе тиісінше тікелей капиталда танылады.

Операциялық салықтар

Қазақстанда Топ қызметіне қатысты қолданылатын түрлі салықты есептеу және төлеу бойынша талаптар бар. Бұл салықтар пайда немесе залал туралы есепте операциялық шығыстардың құрамында көрсетіледі.

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

**Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)
2021 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін
(Қазақстандық теңгемен мыңдармен)**

Шығарылған борыштық бағалы қағаздар және тәртіптелген қарыз

Шығарылған борыштық бағалы қағаздар және тәртіптелген қарыз Топтың өтелмеген облигациялары немесе ағымдағы шоттар, клиенттер шоттары және несиелік мекемелер сияқты қағидаттарға сәйкес есепке алынатын басқа қарыздармен ұсынылған. Міндеттемелерді шығару құнын шегеріп тастағандағы алынған сомалар мен өтелетін сома арасындағы кез келген айырмашылық тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін пайдалана отырып, қарыз алу кезеңіндегі пайда мен залал туралы шоғырландырылған есепте танылады.

РЕПО келісімдері және бағалы қағаздар бойынша РЕПО кері сатып алу келісімдері

Өз қызметінің барысында Компания сату және кері сатып алу келісімдерін (бұдан әрі-«РЕПО»), сондай ақ қаржылық активтерді сатып алу және кері сату шарттарын (бұдан әрі-«РЕПО кері сатып алу шарттары») жасайды. РЕПО және кері сатып алу РЕПО операцияларын Топ өтелімдікті басқару құралдарының бірі ретінде пайдаланады.

РЕПО мәмілелері дегеніміз 1 мезгілде айырбасталған ақшалай қаражатқа немесе басқа сыйақыға және пайыздарға тең сомаға қаржылық активтерді болашақта қайта сатып алу жөніндегі ілеспе міндеттемемен ақша қаражатына немесе басқа сыйақыға айырбас ретінде қаржы активін басқа тарапқа беру туралы келісім болып табылады. РЕПО шарттары бойынша операциялар есепте қаржыландыру операциялары ретінде көрсетіледі. РЕПО бойынша сатылған қаржылық активтер қаржылық есептілікте сақталады және осы шарттар бойынша алынған сыйақы РЕПО ретінде алынған активтер кепілімен қамтамасыз етілген депозит ретінде көрсетіледі.

Кері РЕПО шарттары бойынша сатып алынған активтер қаржылық есептілікте бағалы қағаздармен және басқа да активтермен қамтамасыз етілген депозитке орналастырылған қаражат ретінде көрсетіледі және ақша қаражаттары мен олардың баламалары немесе банктердегі қаражат ретінде жіктеледі.

Компания құнды қағаздар бойынша РЕПО шарттарын және бағалы қағаздармен қарыздар мәмілелерін жасайды, олар бойынша қалыпты нарық тәжірибесіне сәйкес қамтамасыз етуді алады немесе береді. Қазақстан Республикасындағы кері сатып алу операцияларының стандартты шарттарына сәйкес қамтамасыз етуді алушы мәміле бойынша есеп айырысу бойынша балама бағалы қағаздарды қайтарған жағдайда кепілді сатуға немесе қайта кепілге беруге құқылы.

Бағалы қағаздарды контрагенттерге беру, егер меншік құқығымен байланысты тәуекелдер мен пайдалар да ауысқан жағдайда ғана қаржылық жағдай туралы есепте көрсетіледі.

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)
2021 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін
(Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері және несиелік мекемелердің қаражаттары

Ағымдағы шоттар мен клиенттерден түскен депозиттер және несиелік ұйымдарға тиесілі сомалар бастапқыда мәміле бойынша тікелей байланысты шығындарды шегеріп тастағандағы алынған сыйақының әділ құны бойынша танылады. Кейіннен алынған қаражат амортизацияланған құн бойынша есепке алынады және алынған таза сома мен өтеу кезіндегі сома арасындағы сәйкес айырма тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін пайдалана отырып, қарыз алу мерзімі ішінде пайда мен залал туралы шоғырландырылған есепте көрсетіледі. Егер Топ өз берешегін сатып алса, ол қаржылық жағдай туралы шоғырландырылған есептен шығарылады және міндеттеменің баланстық құны мен операция бойынша төленген өтемақы арасындағы айырма пайда мен залал туралы шоғырландырылған есепке қосылады.

Акционерлік капитал

Акционерлік капиталға салымдар енгізілген активтердің әділ құны бойынша танылады.

Қарапайым акциялар бойынша дивидендтер олар жарияланған кезеңдегі меншікті қаражаттың азаюы ретінде капиталда көрсетіледі. Есепті күннен кейін жарияланған дивидендтер 10 ХҚЕС (IAS 10) «*Esepmi күннен кейінгі оқиғалар*» («ХҚЕС (IAS) 10») сәйкес есептік күннен кейінгі оқиға ретінде қарастырылады және олар туралы ақпарат тиісінше ашылады.

Зейнетақы және төлемдер бойынша өзге де міндеттемелер

Компанияда Қазақстан Республикасының мемлекеттік зейнетақы жүйесінен жұмыс берушінің ағымдағы жалпы жалақы төлемдерінен пайызбен есептелген ағымдағы жарналарды талап ететін зейнетақымен қамсыздандыру қосымша тәсімі жоқ. Мұндай шығындар тиісті жалақы жататын кезеңде көрсетіледі. Сонымен қатар, зейнетақымен қамтамасыз ету тәсімі және Топтың еңбек қызметін тоқтатқаннан кейін қызметкерлерге есептеуді талап ететін басқа да айтарлықтай сыйақылары жоқ.

Шартты міндеттемелер

Шартты міндеттемелер қаржылық жағдай туралы шоғырландырылған есепте танылмайды, бірақ есеп айырысу бойынша шығыстар ықтималды болмаса, шоғырландырылған қаржылық есептілікте ашылады. Шартты актив қаржылық жағдай туралы шоғырландырылған есепте танылмайды, бірақ экономикалық пайданың түсуі ықтимал болған кезде шоғырландырылған қаржылық есептілікте ашылады.

Фидуциарлық қызмет

Компания өз клиенттеріне мүлкті сенімгерлік басқару қызметін көрсетеді. Компания сондай-ақ өз клиенттеріне депо шоттары бойынша бағалы қағаздармен операцияларды қамтитын депозитарлық қызметтерді көрсетеді. Қабылданған активтер мен сенімгерлік қызмет бойынша туындаған міндеттемелер Компанияның қаржылық есептілігіне енгізілмейді. Топосы қызмет бойынша операциялық тәуекелді өзіне қабылдайды, бірақ мұндай операцияларға байланысты несиелік және нарықтық тәуекелдерді Компанияның клиенттері көтереді. Сенімгерлікпен басқару қызметтерін көрсетуден түскен кірістер көрсетілген қызметті көрсету сәтінде танылады.

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)
2021 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін
(Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

Шетел валютасы

Топтың шоғырландырылған қаржылық есептілігін дайындау кезінде Топтың функционалдық валютасынан («шетелдік валюталар») басқа валюталардағы операциялар мәмілелер жасалған күнгі қолданыстағы валюта бағамдары бойынша көрсетіледі. Шетел валютасында көрсетілген ақша баптары есептілікті жасаған күнгі сәйкес келетін бағамдар бойынша қайта есептеледі. ПЗӘҚБ бойынша бағаланатын қаржылық активтер үшін бағамдық айырмашылықтар пайда немесе залал туралы есепте «шетел валютасымен операциялар бойынша таза пайдада/(шығында)» танылады.

Шетел валютасында көрсетілген әділ құн бойынша есепке алынатын ақшалай емес баптар әділ құн анықталған күнгі қолданыстағы бағамдар бойынша қайта есептеледі. Шетел валютасындағы тарихи құны бойынша бағаланатын ақшалай емес баптар қайта есептелмейді.

Валюта бағаманың згеруі нәтижеінде ақша баптары бойынша бағамдық айырмашылықтар олар пайда болған кезеңдегі пайдада немесе шығында танылады.

Жыл аяғындағы қаржылық есептілікті жасау кезінде Топ пайдаланған валюта бағамдары төменде келтірілген:

	2021 жылғы 31 желтоқсан	2020 жылғы 31 желтоқсан
Теңге/1 АҚШ доллары		
	431.8	420.91
Теңге/1 еуро	489.1	516.79
Теңге / 1 ресей рублі	5.76	5.62
Теңге/1 қырғыз сомы	5.09	5.09

3. Маңызды болжамдар және бағалаулардағы белгісіздік көздері

Топтың есеп саясатын қолдану кезінде Топ басшылығы активтер мен міндеттемелердің баланстық құнына қатысты басқа көздерден анық көрінбейтін пайымдаулар, бағалаулар мен жорамалдар жасауға міндетті. Бағалаулар мен байланысты жорамалдар тарихи тәжірибеге және маңызды деп саналатын басқа факторларға негізделген. Нақты нәтижелер осы бағалаулардан өзгеше болуы мүмкін.

Бағалаулар мен негізгі жорамалдар тұрақты негізде қаралады. Бағалауларға түзетулер, егер қайта қарау тек осы кезеңге қатысты болса, бағалау қайта қаралған кезеңде немесе егер қайта қарау ағымдағы және болашақ кезеңдерге әсер етсе, қайта қарау кезеңінде және болашақ кезеңдерде танылады.

Бағалаудағы белгісіздіктің негізгі көздері

Келесі қаржылық жыл ішінде активтер мен міндеттемелердің теңгерімдік құнына елеулі түзетулер енгізуге алып келудің айтарлықтай ықтималдығы бар болашаққа қатысты негізгі болжамдар және есепті кезеңнің соңындағы бағалау белгісіздігінің басқа да негізгі көздері төменде келтірілген.

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)

2021 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін (Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

Қаржы құралдарын бағалау

30-ескертпеде сипатталғандай, Топ қаржылық құралдардың кейбір түрлерінің әділ құнын бағалау үшін бақыланатын нарықтық күнге негізделмеген бастапқы мәліметтерді қамтитын бағалау әдістерін пайдаланады. 30-ескертпеде қаржы құралдарының әділ құнын анықтау кезінде пайдаланылатын негізгі жорамалдар туралы толық ақпарат, сондай-ақ осы жорамалдарға қатысты сезімталдықтың егжей-тегжейлі талдауы келтірілген.

Топ басшылығының пікірінше, таңдалған бағалау әдістері мен пайдаланылған жорамалдар қаржы құралдарының әділ құнын анықтау үшін орынды деп саналады.

Бизнес моделін бағалау

Қаржылық активтерді жіктеу және бағалау негізгі борыш пен пайыздарды төлеу нәтижелеріне және бизнес-модельді тестілеу нәтижелеріне байланысты. Топ пайдаланатын бизнес-модель белгілі 1 бизнес мақсатына жету үшін топтастырылған қаржы активтерінің қалай басқарылатынын көрсететін деңгейде анықталады. Бұл бағалау барлық тиісті дәлелдемелерді, соның ішінде активтердің тиімділігін бағалау және өлшеу процесіне қатысты пайымдауды пайдалануды қамтиды; активтердің тиімділігіне әсер ететін тәуекелдер және осы тәуекелдерді басқару үдерісі, сондай-ақ активтерді басқарушылардың еңбекақысын төлеу тетігін қамтиды.

Елеулі бухгалтерлік пайымдаулар

Несиелік тәуекелдің айтарлықтай артуы

2-ескертпеде түсіндірілгендей, БНЗ шамасы 1-кезең активтері немесе 2-кезең немесе 3-кезең активтері үшін 12 ай шегіндегі күтілетін немесе 2 және 3 кезең активтері үшін барлық несиелік мерзімінің ішінде несиелік залалға тең бағалалу резервінің сомасында бағаланады. Несиелік тәуекел бастапқы танылғаннан кейін айтарлықтай өскен кезде актив 2-кезеңге өтеді. 9 ХҚЕС-те (IFRS) несиелік тәуекелдің елеулі артуының анықтамасы келтірілмейді. Жекелеген актив бойынша несиелік тәуекел өсуі елеулігін бағалау кезінде Компания негізделген және растала алатын сапалы және сандық болжалды ақпаратты ескереді.

Атап айтқанда, несиелік тәуекелдің бастапқы тану сәтінен бастап айтарлықтай өскенін бағалау кезінде келесі ақпарат ескеріледі:

- қаржы құралының сыртқы несиелік рейтингінің нақты немесе күтілетін айтарлықтай нашарлауы (бар болса);
- кәсіпкерлік, қаржылық немесе экономикалық жағдайларда борышкердің өзінің борыштық міндеттемелерін орындау қабілетінің айтарлықтай төмендеуіне әкелетін қолайсыз өзгерістердің болуы немесе болжануы;
- борышкердің өзінің борыштық міндеттемелерін орындау қабілетінің айтарлықтай төмендеуіне әкелетін борышкердің нормативтік, экономикалық немесе технологиялық ортасындағы нақты немесе күтілетін елеулі жағымсыз өзгерістер.

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы) 2021 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін

(Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

Ұқсас несиелік тәуекел сипаттамалары бар активтер топтарын анықтау

Активтер тобы үшін БНЗ өлшенетін болса, қаржы құралдары тәуекелдің жалпы сипаттамалары негізінде топтастырылады. Топ несиелік тәуекел сипаттамаларының ұқсастығын растау үшін тұрақты негізде мониторинг жүргізеді. Бұл несиелік тәуекел сипаттамалары өзгерген кезде активтердің дұрыс топтастырылуын қамтамасыз ету үшін қажет. Бұл жаңа портфельдерді құруға немесе активтерді тиісті активтер тобына қатысты несиелік тәуекелдің ұқсас сипаттамаларын тиімдірек көрсететін қолданыстағы портфельге ауыстыруға әк50i мүмкін. Портфельдерді қайта сегменттеу және портфельдер арасындағы активтерді аудару несиелік тәуекелдің айтарлықтай жоғарылауы болған жағдайда (немесе мұндай елеулі өсу кері қайтарылған жағдайда) жиі орын алады. Нәтижесінде активтер несиелік шығындар негізінде бағаланатын портфельден шығарылады, өмір бойы күтілетін несиелік залалдар негізінде бағаланатын портфельге 12 ай ішінде күтіледі және керісінше. Аударымдар портфельдердің ішінде де мүмкін болады, олар кейін бірдей негізде өлшенеді (12 ай ішінде немесе несиенің қолданылу мерзімі ішінде күтілетін несиелік шығындар), бірақ портфельдің несиелік тәуекелі өзгерген сайын БНЗ сомасы өзгереді.

БНЗ шамасы ұжымдық түрде бағаланатын жағдайда, қаржылық құралдар жалпы тәуекел сипаттамалары негізінде топтастырылады, мысалы:

- құрал түрі;
- несиелік рейтинг;
- бастапқы тану күні;
- қалған өтеу мерзімі.

Дефолт ықтималдығы

Дефолт ықтималдығы БНЗ өлшеуінің негізгі кіріс параметрі болып табылады. Дефолт ықтималдығы – бұл есептелуі тарихи деректерді, болжамдар мен болашақ жағдайлардың күтулерін қамтитын берілген уақыт горизонты бойынша бағалау. Ол белгілі 1 уақыт кезеңі ретінде бағаланады. Есептеу статистикалық рейтинг үлгілерін пайдалануға негізделген, ал бағалау контрагенттер мен тәуекелдердің әртүрлі санаттарына бейімделген құралдарды қолдану арқылы жүзеге асырылады. Бұл статистикалық модельдер нарықтық деректерге (қол жетімді болған кезде), сондай-ақ сандық және сапалық факторларды ескеретін ішкі деректерге негізделген. Дефолт ықтималдығы шарт бойынша өтеу мерзімі мен күтілетін алдын ала төлем мөлшерлемесін ескере отырып бағаланады. Бағалау болашақ жағдайларға түзетілген ағымдағы шарттар негізінде жүзеге асырылады.

Дефолт жағдайындағы шығындар

Дефолт жағдайындағы залал дефолттан болатын шығынды бағалауды білдіреді. Ол шарт бойынша төленуі тиіс ақша ағындары мен несие берушінің кепілді қамтамасыз етуден түсетін ақша ағындарын және несиені интегралды жақсартуларды ескере отырып алуды күтетін ақша ағындары арасындағы айырмашылыққа негізделген.

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)
2021 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін
(Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

4. Жаңа және қайта қаралған ХҚЕС қолдану

Ағымдағы жылы күшіне енген жаңа және түзетілген ХҚЕС

2021 жылғы 1 қаңтарынан бастап Топқа стандарттар мен түсіндірмелерге келесі түзетулер қолданыла бастады:

ХҚЕС 9, ХҚЕС 39 және ХҚЕС 7 Базалық пайыздық мөлшерлемені реформалау 2 кезең 4 ХҚЕС және 16 ХҚЕС түзетулер
ХҚЕС-қа түзетулер 16 "COVID-19 байланысты жалдау концессиялары"
Түзетулерді енгізу Топтың жекелеген қаржылық есептілігіне әсер еткен жоқ.

Ағымдағы жылы күшіне енген жаңа және түзетілген ХҚЕС

Осы шоғырландырылған қаржылық есептілік бекітілген кезде Топ шығарылған, бірақ әлі күшіне енбеген келесі жаңа және қайта қаралған ХҚЕС қолданбады:

Күшіне өну күні – осы
немесе одан кейін
басталатын жылдық
кезеңдер үшін

Жаңа немесе қайта қаралған стандарт немесе интерпретация

1 Қысқа мерзімді немесе ұзақ мерзімді міндеттемелердің жіктелуі ХҚЕС-ына түзетулер

8 Бухгалтерлік есеп бағалауларын анықтау ХҚЕС-ына түзетулер

1 IAS және ХҚЕС практикалық нұсқаулығы 2 Есеп саясатын ашып көрсетуге түзетулер

ХҚЕС стандарттарына жыл сайынғы жақсартулар: 2018-2020 Цикл:

ХҚЕС 3 «Бизнесті біріктіру» стандартына түзетулер – Тұжырымдамаға сілтеме

ХҚЕС 16 «Негізгі құралдар – мақсатты пайдалануға дейінгі кіріс» түзетулері

ХҚЕС 37 Бағалау міндеттемелері, шартты міндеттемелер және шартты активтер - тиімсіз келісім-шарттар - келісім-шартты орындау құнына түзетулер

Бір операциядан туындайтын активтер мен міндеттемелерге

қатысты кейінге қалдырылған салық (IAS) 12 түзетулер

10 ХҚЕС және 28 IAS ХҚЕС-ына «Инвестор мен оның қауымдасқан

немесе бірлескен кәсіпорын арасындағы активтерді сату немесе салу» түзетулері

2023 жылдың 1 қаңтары

2023 жылдың 1 қаңтары

2023 жылдың 1 қаңтары

2022 жылдың 1 қаңтары

2022 жылдың 1 қаңтары

2022 жылдың 1 қаңтары

2023 жылдың 1 қаңтары.

Күні ХҚЕС белгілейді

Топ басшылығы жоғарыда аталған стандарттарды қолдану Топтың келесі кезеңдерде шоғырландырылған қаржылық есептілігіне елеулі әсер етеді деп күтпейді.

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы) 2021 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін

(Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

5. Таза пайыздық кіріс

	2021 жылғы 31 желтоқсанын да аяқталған	2020 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл
Пайыздық кірістер:		
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері	23,601,021	2,787,998
	1,229,482	820,104
Жалпы пайыздық кіріс	24,830,503	3,608,102
бойынша танылған қаржылық міндеттемелер бойынша пайыздық шығыстар		
амортизацияланған құн:		
РЕПО келісімдері бойынша міндеттемелер	(15,012,425)	(2,443,543)
Ағымдағы шоттар және клиенттердің депозиттері	(2,776,945)	(50,448)
Тәртіптік қарыз	(307,589)	(9,038)
Несиелік мекемелердің қаражаттары	(295,218)	-
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	(123,162)	(404,401)
Жалдау бойынша міндеттемелер	(100,314)	(162,825)
Басқа пайыздық шығыстар	(1,600)	-
Жалпы пайыздық шығыстар	(18,617,253)	(3,070,255)
Несие бойынша шығындарға дейінгі таза пайыздық кіріс	6,213,250	537,847

6. Қызметтер мен комиссиялар бойынша кірістер мен шығыстар

	2021 жылғы 31 желтоқсанында аяқталатын жыл	2020 жылғы 31 желтоқсанынд а аяқталатын жыл
Қызметтер мен комиссиялардан түскен кірістер:		
Делдалдық қызметтер	2,980,005	2,112,427
Банктік қызметтер	2,084,895	36,303

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Андеррайтинг қызметтері	1,863,282	2,291,850
Активтерді басқару қызметтері	149,160	21,201
Баға ұсыныстарын қолдау қызметтерін бөлісіңіз	95,803	84,654
Консультациялық қызметтер	-	11,459
Басқа	20,683	275
Қызметтер мен комиссиялардан жалпы табыс	7,193,828	4,558,169
Қызмет көрсету шығындары мен комиссиялары:		
Банктік қызметтер	(1,389,569)	-
Алмасу қызметтері	(523,988)	(169,519)
Орталық депозитарийдің қызметтері	(85,760)	(47,592)
Кастодиандық қызметтер	(58,050)	(37,463)
Басқа қызметтер	(46,894)	(82,697)
Жалпы қызмет ақысы мен комиссиялар	(2,104,261)	(337,271)

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)
2021 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін
(Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

7. Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері бойынша таза пайда

	2021 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл	2020 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл
Сауда-саттық бағалы қағаздар бойынша іске асырылған пайда	7,370,238	6,471,112
Сауда-саттық бағалы қағаздары бойынша іске асырылмаған	1,904,221	(1,777,734)
Туынды құралдар бойынша іске асырылған (залал)/пайда	(419,597)	32,759
Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржылық активтерден жалпы таза кіріс	8,854,862	4,726,137

8. Шетел валютасымен операциялардан таза пайда

	2021 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл	2020 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл
Бағамдық айырмашылықтар, таза	1,652,934	419,970
Шетел валютасын сатып алу және сату	686,890	65,525
Валюталық операциялардан жалпы таза табыс	2,339,824	485,495

Есеп айырысу айырмасы, таза – шетел валютасында көрсетілген қаржы активтері мен міндеттемелерін қайта бағалаудан таза іске асырылған және іске асырылмаған кірістерді/(шығындарды) қамтиды.

9. Дивидендтерден түсетін табыс

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

	2021 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл	2020 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл
--	--	--

**Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын
үлестік құралдардан дивидендік кірісі:**

Қазақстандық корпорациялардың эмиссиялық бағалы қағаздары	361,159	910,898
Шетелдік ұйымдардың эмиссиялық бағалы қағаздары	20,497	5,896
Басқа	382	706
Дивидендтердің жалпы кірісі	382.038	917.500

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)
2021 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін
(Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

10. Операциялық шығындар

	2021 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл	2020 жылғы 31 желтоқсанынд а аяқталған жыл
Жалақы және бонустар	4,151,481	2,042,845
Амортизация және амортизация	552,833	161,917
Бағдарламалық қамтамасыз етуді қолдау	396,448	48,013
Табыс салығынан басқа салықтар	377,220	193,701
Пайдалану құқығы активтерінің амортизациясы	370,243	461,485
Кәсіби қызметтер	299,882	96,299
Жарнамалық шығындар	275,032	275,171
Байланыс	261,496	113,800
Пластикалық карталарды шығарумен байланысты	239,712	-
Жөндеу жұмыстары	165,717	17,121
Тұрмыстық қызмет	149,721	115,862
айыппұлдар	101,905	1,841
Операциялық лизинг	75,174	31,619
Іссапар шығыстары	51,902	40,386
Демеушілік	43,000	16,848
Өкілдік шығындар	16,431	29,029
Көлік қызметтері	19,846	14,358
Тауарлы-материалдық қорларды есептен шығару	8,470	15,967
басқа шығындар	343,039	49,792
Жалпы операциялық шығындар	7,899,552	3,726,054

11. Пайдаға салынатын салық

Топ ағымдағы кезең үшін табыс салығы бойынша есеп айырысуларды Топ өз қызметін жүзеге асыратын Қазақстан Республикасының салық заңнамасының талаптарына сәйкес жүргізілген салықтық есепке алу деректері негізінде жасайды, бұл ХҚЕС-тен өзгеше болуы мүмкін.

Шығыстардың жекелеген түрлері салық салу мақсатында шегерілмейтіндіктен, сондай-ақ салық салынбайтын кірістердің болуына байланысты Топта белгілі 1 тұрақты салық айырмашылықтары бар.

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Кейінге қалдырылған салық қаржылық есептілік мақсаттары үшін активтер мен міндеттемелердің баланстық құны мен салық салу мақсатында анықталған сома арасындағы уақытша айырмашылықтардың таза салық әсерін білдіреді. 2021 және 2020 жылдардағы 31 желтоқсандағы уақытша айырмашылықтар, ең алдымен, кірістер мен шығыстарды есепке алудың әртүрлі әдістеріне/уақыттарына, сондай-ақ белгілі 1 активтердің бухгалтерлік және салықтық құнындағы айырмашылықтардан туындайтын уақытша айырмашылықтарға қатысты.

Салық шығыстары мен бухгалтерлік пайда арасындағы өзара байланысты талдау кезінде төменде көрсетілген салық мөлшерлемесі осы юрисдикциядағы салық заңнамасына сәйкес Қазақстан Республикасындағы заңды тұлғалар салық салынатын табыс бойынша төлеуге жататын 20%-ды құрайды.

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Шоғыландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)

2021 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін

(ішкі қазақстандық теңге)

2021 және 2020 ж. 31 желтоқсандағы уақытша айырмашылықтардың салықтық әсері төмендегідей:

	2021 жылғы 31 желтоқсан	2020 жылғы 31 желтоқсан
Шегерілетін уақытша айырмашылықтар:		
Жалдау бойынша міндеттемелер	673,368	1,067,008
Пайдаланылмаған демалыстар үшін резервтер	198,499	234,277
Жалпы шегерілетін уақытша айырмашылықтар	871,867	1,301,285
Салық салынатын уақытша айырмашылықтар:		
Негізгі құралдар және материалдық емес активтер пайдалану құқығы	(2,498,466)	(1,492,725)
	(480,867)	(778,019)
		(1,522,656)
Жалпы салық салынатын уақытша айырмашылықтар	(2,979,333)	(3,793,400)
Таза шегерілетін уақытша айырмашылықтар	(2,107,466)	(2,492,115)
Белгіленген мөлшерлеме бойынша таза шегерілетін уақытша айырмашылықтар (20%)	(421,493)	(498,423)
	(54,407)	(88,431)
Белгіленген мөлшерлеме бойынша кейінге қалдырылған таза салық міндеттемесі (20%)	(475,900)	(586,854)

2021 және 2020 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша түзетілген жылдық жиынтық кіріс шегерімдерден асып кеткендіктен, көшірілген салық залалдары теңгені құрады. Топ Қазақстан Республикасының Салық кодексіне сәйкес салық салынатын табысты азайту құқығын пайдаланды, бұл жағдайда төмендеу сомасы салық салынатын табыстан асып түсті, нәтижесінде Топ 2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша корпоративтік табыс салығын төлеу үшін жауапкершілікте болмады.

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

2021 және 2020 жылдардағы 31 желтоқсанда аяқталған жылдардағы салық шығыстары мен бухгалтерлік пайданың арақатынасы келесідей:

	2021 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл	2020 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл
Табыс салығына дейінгі пайда	14,862,607	6,743,358
20% белгіленген салық ставкасы бойынша салық	2,972,521	1,348,672
Мемлекеттік және басқа бағалы қағаздардан салықтан босатылған табыс	(2,917,285)	(1,339,785)
Танылмаған кейінге қалдырылған салық активтеріндегі өзгерістер	34,024	(8,822)
Пайда немесе залалда танылған табыс салығын қайтару	89,260	65
Ағымдағы табыс салығы бойынша шығыс кейінге қалдырылған табыс салығы	(21,694)	(109)
	110,954	174
Пайда немесе залалда танылған табыс салығын қайтару	89,260	65
	2021 жылғы 31 желтоқсан	2021 жылғы 31 желтоқсан
Кейінге қалдырылған салық міндеттемелері		
1 қаңтардағы жағдай бойынша – кейінге қалдырылған салық міндеттемелері	(586,854)	
Сатып алынған еншілес ұйымның кейінге қалдырылған салық міндеттемелері		(587,028)
Шоғырландырылған пайда немесе залалда танылған кейінге қалдырылған	110,954	174
31 желтоқсанда – кейінге қалдырылған салық міндеттемелері	(475,900)	(586,854)

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы) 2021 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін (Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

12. Акцияға шаққандағы пайда

Акцияға шаққандағы негізгі және таратылған пайданы есептеу үшін пайдаланылатын қарапайым акциялардың кірісі мен орташа алынған саны келесідей:

	2021 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл	2020 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл
Топ акционерлеріне тиесілі жыл ішіндегі таза пайда		
Акцияға шаққандағы негізгі және таратылған пайданы анықтау мақсатында жай акциялардың орташа алынған саны	14,951,867	6,743,423
	8,460,935	6,807,526
Акцияға шаққандағы жалпы негізгі және таратылған пайда	1.77	0.99

Листингтік компаниялар үшін ҚҚБ ережелеріне сәйкес, 2021 және 2020 ж. 31 желтоқсандағы жағдай бойынша 1 акция класына 1 акцияның баланстық құны төмендегідей ашылады:

	2021 жылғы 31 желтоқсан	2020 жылғы 31 желтоқсан
Жалпы активтер	473,413,433	138,797,176
Минус: Материалдық емес активтер	(1,260,374)	(1,174,448)
Минус: Жалпы міндеттемелер	(377,001,845)	(95,858,973)
жиынтық таза активтер (ҚҚБ ережелері негізінде есептеледі, ХҚЕС бойынша есептелетін көрсеткіш болып табылмайды)	95,151,214	41,763,755
Орналасырылған акциялар (27-ескерте)	9,996,800	7,100,320
Бір акцияның баланстық құны, теңгемен (IFRS бойынша есептелген көрсеткіш емес, ҚҚБ ережелеріне негізделген)	9,518.17	5,881.95

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

13. Ақша қаражаттары және олардың баламалары

	2021 жылғы 31 желтоқсан	2020 жылғы 31 желтоқсан
ҚРҰБ-дегі қысқа мерзімді депозиттер	16,285,010	23,216,821
Ағымдағы банктік шоттар	9,462,572	3,329,750
ҚРҰБ-дегі корреспонденттік шоттар	8,252,005	8,346,007
РЕПО келісімдері бойынша берілген несиелер	5,974,336	9,316,677
Қолма-қол ақша	3,086,571	4,205,124
Биржалардағы ағымдағы шоттар	979,403	887,166
Орталық депозитарийдегі ағымдағы шоттар	330,883	69,312
Минус – күтілетін несиелік шығындарға арналған резерв	(29,694)	(21,010)
Ақша қаражаттары мен олардың баламаларының жалпы сомасы	44,341,086	49,349,847

2021 және 2020 ж. 31 желтоқсандағы жағдай бойынша ағымдағы банктік шоттар мен қысқа мерзімді депозиттер бастапқы танудан бері кредиттік тәуекелдің айтарлықтай артпауына байланысты 1-кезеңге жіктелді.

Пайда және залал туралы шоғырландырылған есепте танылған ақша қаражаты мен ақша қаражатының баламалары бойынша кредиттік шығындар бойынша шығыс 2021 және 2020 жылдардағы 31 желтоқсанда аяқталған жылдар үшін тиісінше 8,684 мың теңге және 520 мың теңгені құрады.

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

2021 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін
(Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

2021 және 2020 ж. 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қамтамасыз ету ретінде алынған активтердің әділ құны және РЕПО келісімдерінің баланстық құны:

2021 жылғы 31 желтоқсан		
	Қамтамасыз етудің әділ құны	Несиенің баланстық құны
Қазақстандық корпорациялардың облигациялары	3,446,837	3,417,151
Қазақстан Республикасының мемлекеттік облигациялары	2,510,955	2,501,871
Қазақстандық корпорациялардың эмиссиялық бағалы	127,099	49,097
Шетеллік ұйымдардың эмиссиялық бағалы қағаздары	13,795	6,217
Барлығы	6,098,686	5,974,336

2020 жылғы 31 желтоқсан		
	Қамтамасыз етудің әділ құны	Несиенің баланстық құны
Қазақстандық корпорациялардың облигациялары	9,316,326	9,205,698
Қазақстандық корпорациялардың эмиссиялық бағалы	122,236	108,338
Шетеллік ұйымдардың эмиссиялық бағалы қағаздары	2,639	2,641
Барлығы	9,441,201	9,316,677

2021 және 2020 ж. 31 желтоқсандағы жағдай бойынша РЕПО РЕПО келісімдері тиісінше 2022 және 2021 жылғы қаңтар-ақпан айларында өтеу мерзімі аяқталатын нөл теңге және 3 219 мың теңге есептелген пайыздарды қамтиды.

14. Банктердегі қаражаттар

2021 және 2020 ж. 31 желтоқсандағы жағдай бойынша банктерден алынатын сомалар төмендегідей болды:

	2021 жылғы 31 желтоқсан	2020 жылғы 31 желтоқсан
Мерзімді депозиттер	2,249,598	859,127
Аз: күтілетін несиелік шығындарға арналған резерв	(1,538)	(1,315)
Банктерден алынатын жалпы қарыз	2,248,060	857,812

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша мерзімді депозиттер MasterCard жүйесіне қатысушының 306 782 мың теңге сомасындағы кепіл салымын (31 желтоқсан 2020 ж.: 298 829 мың теңге), Visa International жүйесіне қатысушының 1 167 мың теңге сомасындағы кепілдік депозитін қамтиды. (31 желтоқсан 2020 ж.: 145 298 мың теңге) және Топтың ҚФБ бойынша міндеттемелерін қамтамасыз ету ретінде 815 000 мың теңге сомасында орналастырылған депозит (31 желтоқсан 2020 ж.: 415 000 мың теңге).

2021 және 2020 ж. 31 желтоқсандағы жағдай бойынша банктерден алынатын берешек бастапқы танудан бері кредиттік тәуекелдің елеулі ұлғаюына байланысты 1-кезеңге жатқызылды.

2021 және 2020 жылдардағы 31 желтоқсанда аяқталған жылдардағы кірістер мен залалдар туралы шоғырландырылған есепте танылған банктерден алынған кредиттік шығындар бойынша шығыс тиісінше 223 мың теңгені және 4 705 мың теңгені құрады.

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

2021 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін
(Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

15. Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері

	2021 жылғы 31 желтоқсан	2020 жылғы 31 желтоқсан
Қазақстандық корпорациялардың облигациялары	223,004,544	33,520,851
Қазақстан Республикасының мемлекеттік облигациялары	159,607,050	30,066,000
Шетелдік ұйымдардың облигациялары	6,199,772	3,769,454
Қазақстандық корпорациялардың эмиссиялық бағалы қағаздары	5,348,422	10,328,499
Инвестициялық пай қоры	4,156,017	773,211
<u>Шетелдік ұйымдардың эмиссиялық бағалы қағаздары</u>	<u>696,380</u>	<u>525,128</u>
арқылы әділ құны бойынша бағаланатын жалпы қаржылық пайда немесе шығын	399,012,185	78,983,143

2021 және 2020 ж. 31 желтоқсандағы жағдай бойынша пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері тиісінше 2.443.620 мың теңге және 1.758.687 мың теңге есептелген пайызды қамтиды.

2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Топ бес эмитенттің – Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігі, «Қазақстанның тұрақты даму қоры» АҚ, «ҚазАгроҚаржы» АҚ, «Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» АҚ және «Самұрық-Қазына» АҚ жалпы сомасы 340 643 162 мың бағалы қағаздарын ұстады. теңгені құрады, бұл жекелей алғанда Топтың жиынтық капиталының 10%-нан асады. 2020 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Компания төрт эмитенттің – Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің, «Қазақстанның тұрақтылық қоры» АҚ, «ҚазАгроҚаржы» АҚ және «Самұрық-Қазына» АҚ-ның жалпы сомасы 55 594 556 мың теңгеге бағалы қағаздарын иеленді, бұл жекелей алғанда асып түсті. Топтың жалпы капиталының 10%.

16. Клиенттерге несиелер

2021 және 2020 ж. 31 желтоқсандағы жағдай бойынша клиенттерге берілген несиелер келесідей болды:

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

	2021 жылғы 31 желтоқсан	2020 жылғы 31 желтоқсан
Ипотекалық несиелер	8,792,912	16,733
Бөлшек несиелер	7,345,778	261,735
Қредиттік карталар	5,089	104,574
Басқа	-	73,611
	16,143,779	456,653
1-кезең	16,143,133	453,275
2-кезең	646	3,378
Клиенттерге несиелер	16,143,779	456,653
Күтілетін несиелік шығындарға арналған резерв	(340,691)	(31,962)
Клиенттерге берілген жалпы несиелер	15,803,088	424,691

2021 және 2020 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Топтың қарыздары жеке алғанда жалпы клиенттік несиелердің 10%-нан асатын қарыз алушылары немесе байланысты қарыз алушылар тобы болған жоқ.

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы) 2021 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін (Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

Пайда және зиян туралы шоғырландырылған есепте танылған клиенттерге берілген несиелер бойынша шығыстар 2021 және 2020 ж. 31 желтоқсанда аяқталған жылдар үшін тиісінше 294.332 мың теңге және 1.937 мың теңгені құрады.

Төмендегі кестеде қамтамасыз етудің әділ құны емес, алынған қамтамасыз ету бойынша несиелердің баланстық құнының талдауы берілген:

	2021 жылғы 31 желтоқсан	2020 жылғы 31 желтоқсан
Жылжымайтын мүлікті кепілге алған несиелер немесе меншік құқығы	8,763,805	19,736
Кепілсіз несиелер*	7,368,905	149,221
Қолма-қол ақшамен қамтамасыз етілген несиелер	8,536	281,942
Кепілдікпен қамтамасыз етілген несиелер	2,533	5,754
	16,143,779	456,653
Күтілетін несиелік шығындарға арналған резерв	(340,691)	(31,962)
Клиенттерге берілген жалпы несиелер	15,803,088	424,691

* Кепілсіз несиелер негізінен тапсырма шарты бойынша алынған несиелермен ұсынылған.

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Төмендегі кесте 2021 және 2020 ж. 31 желтоқсанда аяқталған жылдар ішінде клиенттік несиелердің жалпы баланстық құнындағы елеулі өзгерістер туралы ақпаратты талдайды.

	1-кезең 12 ай ішінде күтілетін несиелік шығындар	2-кезең Қарыздың барлық мерзімінде күтілетін несиелік шығындар	3-кезең Несие бойынша шығындар. несиенің қолданылу мерзімі ішінде күтіледі	Барлығы
2021 жылғы 1 қаңтарындағы жалпы баланстық құны	453,275	3,378		456,653
Жалпы баланстық құндағы өзгерістер – 1-кезеңге көшу	-	-		
- 2 кезеңге көшу	(427)	907	(480)	-
- 3-кезеңге көшу	(7,124)	(3,247)	10,371	-
Құрылған немесе жаңадан сатып алынған қаржылық активтер	19,024,530	-	-	19,024,530
Есептен шығарылған қаржы активтері	(3,327,152)	(392)	(9,896)	(3,337,440)
Шетел валютасын қайта бағалаудан айырмашылығы басқа түзетулер	31	-	5	36
2021 жылғы 31 желтоқсандағы жалпы баланстық құн	16,143,133	646	-	16,143,779

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)
 2021 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін
 (Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

	1-кезең 12 ай ішінде күтілетін несиелік шығындар	2-кезең Қарыздың барлық мерзімінде күтілетін несиелік шығындар	3-кезең Несие бойынша шығындар. несиенің қолданылу мерзімі ішінде күтіледі	Барлығы
2020 жылғы 1 қаңтарындағы жалпы баланстық құны	-	с		
Жалпы баланстық құндағы өзгерістер – 1-кезеңге көшу	-		-	-
- 2 кезеңге көшу	-	-	-	-
- 3-кезеңге көшу	-	-	-	-
Бизнесті біріктіруден түсетін түсімдер танылған қаржы активтері тоқтатылды	455,770	3,378		459,148
	(2,495)	-	-	(2,495)
2020 жылғы 31 желтоқсандағы жалпы баланстық құн	453,275	3,378	-	456,653

Микроқаржы ұйымдарының несиелері

2021 жылғы мамыр айында Топ Топтың мүдделі тарапы болып табылатын «Фридом ФинансКредит» ЖШС («МҚҰ») микроқаржы ұйымымен қарыз алушылармен жасалған микрокредиттік келісімдер негізінде берілген қамтамасыз етілмеген несиелер бойынша талаптарды беру туралы шарт жасады, оның шеңберінде МҚҰ Топқа микрокредиттер бойынша талаптарды аударады. Алғашқы тану кезінде Топ микрокредиттер бойынша талаптарды тәуелсіз бағалаушы компания анықтаған нарықтық құны бойынша есепке алады. 2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша микрокредиттер бойынша талаптардың жалпы құнының лимиті 14 000 000 мың теңгеден аспады, ал қайта сату лимиті 4 000 000 мың теңгеден аспайтынды құрады.

Топ сату кезінде 20 (жиырма) күннен астам мерзімі өткен микрокредиттерді МҚҰ-да қайта сатуға құқылы. 2021 жыл ішінде Топ 12 398 888 мың теңгеге дебиторлық берешекті сатып алды және 2 928 026 мың теңгеге қайта сатты. 2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша МҚҰ-дан қайта сату құқығымен сатып алынған шағын несиелер 7 339 968 мың теңгені құрады.

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Қайта құрылымдалған және өзгертілген несиелер

Топ қаржылық активті, мысалы, клиентке берілген несиені тануды тоқтатады, егер келісім-шарт талаптары іс жүзінде ол жаңа несиеге айналатындай және құнсызданудан болған залал басталғанға дейін айырмашылық тануды тоқтатудан түскен пайда немесе залал ретінде танылса. танылды. Бастапқы тану кезінде несиелер БНЗ мақсаттары үшін 1-кезең ретінде қарастырылады, егер алынған несие СҚНҚ активі болып саналмаса.

Егер өзгерту ақша ағындарының айтарлықтай өзгеруіне әкелмесе, өзгерту тануды тоқтатуға әкелмейді. Бастапқы тиімді пайыздық мөлшерлеме бойынша дисконтталған ақша ағындарының өзгеруіне негізделі отырып, Топ құнсызданудан болған залал танылғанға дейін өзгертуден түскен пайданы немесе шығынды таниды.

2021 және 2020 ж. 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Банк кредиттерді қайта құрылымдамады және өзгертуден пайда/(шығын) танылған жоқ.

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы) 2021 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін
(Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

17. Негізгі құралдар және материалдық емес активтер

	Материалдық емес активтер		Жер және ғимараттар	Көлік	Жиһаз	Жабдық	Күрделі салымдар Жалға алынған мүлік	Серверлер және сақтау	Басқа	Барлығы
Түпнұсқаға сәйкес ШЫҒЫНДАР										
31 желтоқсан, 2019 жыл	69,177	-	26,780	330,296	213,005	280,452	18,107	131,708	1,069,525	
Сатып алулар	1,786	-		11,186	49,744	-	21,175	1,847	85,738	
Түбіртектер бизнесті біріктіру кәдеге жарату	1,161,940	3,722,827	30,745	100,037	503,259	9,132	-	244,407	5,772,347	
	-	(3,214)	(21)	(248)	(923)	(1,236)	-	(96)	(5,738)	
31 желтоқсан, 2020 жыл	1,232,903	3,719,613	57,504	441,271	765,085	288,348	39,282	377,866	6,921,872	
Сатып алулар	193,325	256,888	16,758	12,376	316,287	5,641	108,276	116,360	1,025,911	
кәдеге жарату	-	-	(4,980)	(1,750)	(1,243)	(8,234)	-	(6,124)	(22,331)	
31 желтоқсан, 2021 жыл	1 426 228	3 976 501	69,282	451,897	1 080 129	285,755	147,558	488,102	7 925 452	
Жинақталған амортизация										
31 желтоқсан, 2019 жыл	(49,482)	-	(1,402)	(69,502)	(74,152)	(73,819)	(6,782)	(28,162)	(303,301)	
Жылдық төлемдер	(8,973)	(13)	(2,678)	(30,221)	(53,903)	(41,786)	(9,551)	(14,792)	(161,917)	
Зейнеткерлікке шыққанда	-	-	-	205	706	-	-	52	963	
31 желтоқсан, 2020 жыл	(58,455)	(13)	(4,080)	(99,518)	(127,349)	(115,605)	(16,333)	(42,902)	(464,255)	
Жылдық төлемдер	(107,399)	(58,691)	(6,032)	(52,078)	(153,841)	(90,096)	(13,502)	(71,194)	(552,833)	
Зейнеткерлікке шыққанда	-	-	465	307	890	2,791	-	900	5,353	
31 желтоқсан, 2021 жыл	(165,854)	(58,704)	(9,647)	(151,289)	(280,300)	(202,910)	(29,835)	(113,196)	(1,011,735)	
Таза баланстық күн										
31 желтоқсан, 2021 жыл	1,260,374	3,917,797	59,635	300,608	799,829	82,845	117,723	374,906	6,913,717	
31 желтоқсан, 2020 жыл	1,174,448	3,719,600	53,424	341,753	637,736	172,743	22,949	334,964	6,457,617	

2021 және 2020 ж. 31 желтоқсандағы жағдай бойынша материалдық емес активтер бағдарламалық құралдан тұрады.

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)

2021 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін

(Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

18. Пайдалану құқығы активтері

Пайдалану құқығы активтері Тарихи құны бойынша	Ғимарат
2020 жылғы 1 қаңтарындағы жағдай бойынша	2,368,688
Кіріс	293,825
Бизнесті біріктіру	141,973
кәдеге жарату	(1,106,405)
2020 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша	1,698,081
Кіріс	126,975
Өзгертулер	37,454
кәдеге жарату	(141,974)
2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша	1,720,536
Жинақталған амортизация	
2020 жылғы 1 қаңтарындағы жағдай бойынша	(582,878)
Жылдық төлемдер	(461,485)
Жоюға шығарылды	124,301
2020 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша	(920,062)
Жылдық төлемдер	(370,243)
Жоюға шығарылды	50,636
2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша	(1,239,669)
Кітап құны	
2020 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша	778,019
2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша	480,867

2021 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл ішінде Топ жалпы сомасы 91,186 мың теңгені құрайтын пайдалану құқығы активіне, сондай-ақ жалпы сомасы 86,679 теңге болатын жалдау міндеттемелеріне әсер еткен кейбір кеңселік үй-жайларды жалға беру шарттарын мерзімінен бұрын бұзды. мың.

2020 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл ішінде Топ 982 104 мың теңге жалпы сомасындағы пайдалану құқығы активіне әсер еткен, сондай-ақ жалпы сомасы 1 780 939 теңге жалдау міндеттемелеріне әсер еткен кейбір кеңсе үй-жайларын жалдау шарттарын мерзімінен бұрын бұзды. мың.

Топ ғимараттарды орташа жалдау мерзімі 3 жылға жалға алады.

Жалдау бойынша міндеттемелерді өтеу мерзімінің талдауы 22-ескертпеде берілген.

2021 жылғы 31	2020 жылғы 31
желтоқсанында	желтоқсанынд
аяқталған жыл	а аяқталған
	жыл

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Пайда немесе шығында танылған сомалар

Пайдалану құқығы активтерінің амортизациялық аударымдары	370,243	461,485
қызығушылықке жалдау жауапкершілігі бойынша	<u>100,314</u>	<u>162,825</u>

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы) 2021 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін (Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

19. Дебиторлық берешек

2021 және 2020 ж. 31 желтоқсандағы жағдай бойынша дебиторлық берешек мыналардан тұрады:

	2021 жылғы 31 желтоқсан	2020 жылғы 31 желтоқсан
Делдалдық қызметтер	1,174,224	1,333,900
Ұзақ мерзімді дебиторлық берешек	568,916	592,537
Облигациялардың баға белгілеулерін қолдау қызметтері	171,338	25,223
Андеррайтинг қызметтері	75,375	184,181
Басқа	144,044	36,253
	2,133,897	2,172,094
<i>Аз: күтілетін несиелік шығындарды өтеу</i>	<i>(565,617)</i>	<i>(744,789)</i>
<i>1-кезең</i>	<i>(20,181)</i>	<i>(20,261)</i>
<i>2-кезең</i>	<i>(55,010)</i>	<i>(25,287)</i>
<i>3-кезең</i>	<i>(490,426)</i>	<i>(699,241)</i>
Жалпы дебиторлық берешек	1,568,280	1,427,305

Топ тарихи және статистикалық деректерге негізделген резервтік матрицаларды пайдалана отырып, делдалдық, андеррайтингтік және облигациялар бағасын қолдау қызметтерінен дебиторлық берешек бойынша күтілетін кредиттік шығындар резервін жүйелі түрде есептейді. Топ құнсызданудың жалпы үлгісін пайдалана отырып, ұзақ мерзімді төлемдер бойынша дебиторлық берешек бойынша күтілетін кредиттік шығындар резервін өлшейді.

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Күтілетін кредиттік залалдар бойынша резервтердің қозғалысы келесідей көрсетіледі:

	2021 жылғы 31 желтоқсан	2020 жылғы 31 желтоқсан
Жыл басына	(744,789)	(243,702)
		(662,0)
Қосымша резервтерді қалыптастыру	(1,004,763)	14)
Қорларды қалпына келтіру	1,156,726	173,506
Бизнесті біріктіру кезінде танылатын қосымша резервтер	-	(18,331)
Дебиторлық берешекті есептен шығару	27,209	5,752
Жылдың соңында	(565,617)	(744,789)

Пайдалар мен залалдар туралы шоғырландырылған есепте көрсетілген дебиторлық берешек бойынша кредиттік шығындар бойынша шығыстарды өтеу 2021 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін 151 963 мың теңгені, 2020 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін кредиттік шығындар бойынша шығыстар 488 508 мың теңгені құрады.

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)

2021 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін

(Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

20. Басқа активтер мен міндеттемелер

Басқа активтерге мыналар жатады:

	2021 жылғы 31 желтоқсан	2020 жылғы 31 желтоқсан
Басқа қаржылық емес активтер:		
Бизнесті сатып алу үшін алдын ала төлем *	1,428,343	-
Басқа алдын ала төлемдер	351,307	282,543
Басқа борышкерлер	168,391	-
Түгендеу	95,384	19,593
Гудвил	42,070	42,070
Табыс салығынан басқа салықтар бойынша есептеулер	35,454	46,718
Басқа	4,532	1,218
Басқа активтердің жалпы сомасы	2,125,481	392,142

*2021 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл ішінде Топ қазақстандық қаржы индустриясы компаниясын болашақта сатып алу үшін аванстық төлем жасады. Сатып алу реттеуші мақұлдау және келісім талаптары туралы келісімді алғаннан кейін аяқталады.

Басқа міндеттемелерге мыналар жатады:

	2021 жылғы 31 желтоқсан	2020 жылғы 31 желтоқсан
Басқа қаржылық міндеттемелер:		
Кредиторлық берешек	608,647	108,323
	608,647	108,323
Басқа қаржылық емес міндеттемелер:		
Пайдаланылмаған демалыстар үшін резервтер	198,499	234,277
Табыс салығынан басқа салық берешегі	26,830	15,117
Ағымдағы төленетін табыс салығы	21,694	-
Алынған аванстар	8,214	17,925
Зейнетақы төлемдері бойынша міндеттемелер	6,438	6,979
Басқа	10,960	7,423
Басқа міндеттемелердің жалпы сомасы	881,282	390,044

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

21. Шығарылған борыштық бағалы қағаздар

	2021 жылғы 31 желтоқсан	2020 жылғы 31 желтоқсан
АҚШ долларымен индекстелген теңгелік облигациялар	-	4,385,787
Шығарылған борыштық бағалы қағаздардың жалпы сомасы	-	4,385,787

2021 жылғы 29 мамырында Топ баланстық құны 4 385 787 мың теңге болатын бұрын шығарылған теңгелік борыштық бағалы қағаздарды, оның ішінде 2020 жылғы 31 желтоқсандағы 29 780 мың теңге есептелген сыйақыны өтеді.

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)
2021 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін
(Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

Қаржылық қызметтен туындайтын міндеттемелердің қозғалысы

Төмендегі кестеде ақша ағындарына байланысты өзгерістерді және ақша ағындарына байланысты емес өзгерістерді қоса алғанда, қаржылық қызмет нәтижесінде Топтың міндеттемелеріндегі өзгерістер көрсетілген. Қаржылық қызметтен туындайтын міндеттемелер Топтың ақша қаражаттарының қозғалысы туралы есепте қаржылық қызметтен түсетін ақша ағындары ретінде топтастырылған немесе жіктелетін міндеттемелер болып табылады.

	2020 жылғы 31 желтоқсан	Борыштық бағалы қағаздарды шығарудан түсетін түсімдер	Шығарылған қарыздық бағалы қағаздарды сатып алу	Ақшалай емес өзгерістер		2021 жылғы 31 желтоқсан
				Бағам айырмашылығы	Есептелген сыйақының өзгеруі	
Шығарылған қарыздық бағалы қағаздар	4,385,787	-	(4,405,367)	49,360	(29,780)	-
				Ақшалай емес өзгерістер		
					Есептелген сыйақылардағы өзгеріс	
	2019 жылғы 31 желтоқсан	Бағалы қағаздарды шығарудан түсетін түсімдер	Шығарылған қарыздық бағалы қағаздарды тып алу	Бағам айырмашылығы		2020 жылғы 31 желтоқсан
Шығарылған қарыздық бағалы қағаздар	6,182,140	310,618	(2,705,268)	593,382	4,915	4,385,787

22. Жалдау бойынша міндеттемелер

	31 желтоқсан 2021	31 желтоқсан 2020
Жетілуді талдау:		
1 жыл	488,683	588,124
2 жыл	161,280	481,263
Жыл 3	37,049	124,556
4 жыл	32,400	4,649
5 ЖЫЛ	26,565	-
Аз: алынбаған пайыз	(72,609)	(131,584)
Жалдау бойынша жалпы міндеттемелер	673,368	1,067,008
Міндеттеме мерзімінің түрі:		
Қысқа мерзімді	450,741	496,121
Ұзақ мерзімді	222,627	570,887

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Жалдау бойынша жалпы міндеттемелер	673,368	1,067,008
---	----------------	------------------

Топ лизингтік міндеттемелерге қатысты айтарлықтай өтімділік тәуекеліне ұшырамайды. Жалдау бойынша міндеттемелер Топтың қазынашылық функциясы аясында бақыланады.

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)

2021 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін

(Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

	2020 жылғы 31 желтоқсан		Ақшалай емес өзгерістер		2021 жылғы 31 желтоқсан
	Төлемдер	Кіріс	Жою өзгерістері	Басқа	
Жалдау міндеттемелері	1,067,008	(575,168)	126,975	(86,679) 141,232	673,368

	2019 жылғы 31 желтоқсан		Біріктіруден түскен табыс		Ақшалай емес өзгерістер		2020 жылғы 31 желтоқсан
	Төлемдер	Басқа	Жою өзгерістері	Жою өзгерістері	Басқа		
Міндеттемелер							
Жалдау	2,063,728	(613,304)	747,909	141,973	(1,780,939)	507,641	1,067,008

23. РЕПО келісімдері бойынша міндеттемелер

2021 және 2020 ж. 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қамтамасыз ету ретінде кепілге берілген активтердің әділ құны және РЕПО келісімдері бойынша міндеттемелердің баланстық құны:

	2021 жылғы 31 желтоқсан	
	Қамтамасыз етудің әділ құны	Неснелердің баланстық құны
Қазақстандық корпорациялардың облигациялары	137,733,272	138,130,357
Қазақстан Республикасының мемлекеттік облигациялары	129,774,890	129,172,266
Шетел мемлекеттерінің облигациялары	1,959,808	1,933,504
РЕПО келісімдері бойынша жиынтық міндеттемелер	269,467,970	269,236,127

	2020 жылғы 31 желтоқсан	
	Қамтамасыз етудің әділ құны	Неснелердің баланстық құны
Қазақстан Республикасының мемлекеттік облигациялары	17,718,089	17,713,175
Қазақстандық корпорациялардың облигациялары	12,546,323	12,551,726
Қазақстандық корпорациялардың эмиссиялық бағалы қағаздары	1,964,176	1,944,409
Шетел мемлекеттерінің облигациялары	1,251,834	1,158,292
РЕПО келісімдері бойынша жиынтық міндеттемелер	33,480,422	33,367,602

2021 және 2020 ж. 31 желтоқсандағы жағдай бойынша РЕПО келісімдері бойынша міндеттемелерге 100.999 мың теңге және 10.819 мың теңге сомасында есептелген пайыздар кіреді, ал келісімдердің өтеу күні тиісінше 2022 ж. және 2021 ж. қаңтарында болады.

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

2021 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін
(Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

24. Несиелік мекемелердің қаражаттары

2021 және 2020 ж. 31 желтоқсандағы жағдай бойынша кредиттік ұйымдарға берешек мыналардан тұрады:

	2021 жылғы 31 желтоқсан	2020 жылғы 31 желтоқсан
Мерзімді депозиттер	3,828,429	2,380,381
Несиелік мекемелер есебінен барлығы	3,828,429	2,380,381

2021 және 2020 ж. 31 желтоқсандағы жағдай бойынша несиелік ұйымдарға тиесілі қаражат «Қазақстанның тұрақты даму қоры» АҚ-нан алынған депозиттермен ұсынылған.

25. Тәртіптік қарыз

	2021 жылғы 31 желтоқсан	2020 жылғы 31 желтоқсан
Ұзақ мерзімді несиелер	-	2 933 873
Жалпы реттелген қарыз	-	2 933 873

2021 жылы Top пен Freedom Holding Corp арасында реттелген борыштық келісімдерді тоқтату туралы келісімдерге қол қойылды, оған сәйкес Freedom Holding Corp реттелген қарызды толық кешірді, бұл Topтың қосымша төленген капиталында көрініс тапты. сомасы 2 978 199 мың теңге.

Ақшалай емес өзгерістер

Аударма

	2020 жылғы 31 желтоқсаны	Төлемдер	Тәртіптелген қарыздан түскен		2021 жылғы 31 желтоқсаны
			капитал	пайыз	
Тәртіптелген қарыз	2,933,873	-	(2,978,199)	44,326	-
	2019 жылғы 31 желтоқсан	Төлемдер	Сенімді өзгерістер		2020 жылғы 31 желтоқсаны
			Бизнесі біріктіру кезіндегі түсімдер	Түскен пайыздың көлемі	
Тәртіптелген қарыз	-	-	2,924,922	8,951	2,933,873

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)
2021 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін
(Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

26. Ағымдағы шоттар және клиенттердің депозиттері

	2021 жылғы 31	2020 жылғы 31
	желтоқсан	желтоқсан
Ағымдағы шоттар		
Заңды тұлға	42,130,812	11,655,720
Жеке тұлғалар	3,897,014	1,786,624
	46,027,826	13,442,344
Мерзімді депозиттер		
Жеке тұлғалар	32,414,413	25,267,926
Заңды тұлға	22,180,021	11,883,571
	54,594,434	37,151,497
Қауіпсіздік депозиттері		
Заңды тұлға	965,079	-
Жеке тұлғалар	94,986	-
Ағымдағы шоттар мен клиенттердің салымдарының жалпы сомасы	101,682,325	50,593,841

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Салалар бойынша ағымдағы шоттарды және клиенттердің депозиттерін талдау келесідей ұсынылған:

	2021 жылғы 31 желтоқсан	2020 жылғы 31 желтоқсан
Жеке тұлғалар	36,406,413	27,054,550
Кәсіби және қаржылық қызметтер	38,601,609	4,928,740
Жалға алу	5,059,296	843,551
Сауда	4,980,956	3,158,725
Өндіріс	4,743,321	3,859,380
Құрылыс	3,797,226	2,490,809
Байланыс және ақпарат	3,584,908	894,614
Көлік құралдары	720,772	457,622
Медициналық қызметтер	553,964	274,605
Білім	520,279	467,926
Ауыл шаруашылығы	244,453	188,733
Сақтандыру	124,333	41,704
Электр	103,435	21,194
тау-кен өнеркәсібі	100,010	77,677
Активтерді басқару	47,113	174,097
Коммерциялық емес ұйымдар	3,714	347,248
Жылжымайтын мүлік	2,468	1,404,397
Басқа	2,088,055	3,908,269
Ағымдағы шоттар мен клиенттердің салымдарының жалпы сомасы	101,682,325	50,593,841

2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Топтың ең ірі он клиенті ағымдағы шоттардың және клиенттердің депозиттерінің жалпы көлемінің 37%-ын құрады. 2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша мұндай клиенттердің жалпы сомасы 37,744,197 мың теңгені құрады.

2020 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Топтың ең ірі он клиенті ағымдағы шоттардың және клиенттер депозиттерінің жалпы көлемінің 17%-ын құрады. Мұндай клиенттердің жалпы жиынтық сомасы 2020 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша 8,436,554 мың теңгені құрады.

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)

2021 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін

(Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

27. Жарғылық капитал

2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша жарғылық және шығарылған жарғылық капитал жалпы құны 61,422,794 мың теңге болатын 9,996,800 жай акцияны қамтиды (31 желтоқсан 2020 ж.: жарғылық және шығарылған жарғылық капиталға жалпы құны 7,100,320 25,879,475 мың теңге болатын жай акциялар кіреді).

2021 және 2020 ж. 31 желтоқсанда аяқталған жылдар ішінде дивидендтер жарияланған немесе төленген жоқ.

2021 және 2020 жылдардағы 31 желтоқсанда аяқталған жылдар ішінде Топ акционерлері 35,543,319 мың теңге (2,896,480 жай акция) және 10,178,375 мың теңге (тиісінше 335 мың) теңгеге ақша қаражатын капиталға енгізу арқылы жарғылық капиталды ұлғайтты.

28. Шартты қаржылық міндеттемелер

Күрделі шығындар бойынша міндеттемелер

2021 және 2020 ж. 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Топтың күрделі шығындар бойынша елеулі міндеттемелері болған жоқ.

Операциялық жалдау бойынша міндеттемелер

2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша, Топ жалға алушы болып табылатын кеңсе үй-жайларын жоюға жатпайтын операциялық жалдау шарттарына қатысты болашақта ең төменгі жалдау төлемдері төмендегідей ұсынылады:

Келісімшарттық міндеттемелер	1 жылға	1-3 жыл	3-5 жыл	Барлығы
Операциялық кеңсені жалға алу	54,248	64,800	58,965	178,013
БАРЛЫҒЫ	54,248	64,800	58,965	178,013

2020 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша, Топ жалға алушы болып табылатын кеңсе кеңістігін жоюға жатпайтын операциялық жалдау шарттарына қатысты болашақта ең төменгі жалдау төлемдері төмендегідей ұсынылады:

Келісімшарттық міндеттемелер	1 жылға	1-3 жыл	3-5 жыл	Барлығы
Операциялық кеңсені жалға алу	3,168	-	-	3,168
БАРЛЫҒЫ	3,168	-	-	3,168

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)

2021 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін

(Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

Несиеге байланысты міндеттемелер

2021 және 2020 ж. 31 желтоқсандағы жағдай бойынша несиеге қатысты міндеттемелер

Топтар келесідей ұсынылған:

	2020 жылғы	
	2021 жылғы 31 желтоқсан	31 желтоқсан
Берілген кепілдіктер	2,256,977	2,404,913
Пайдаланылмаған несиелік желілер	4,375,422	117,200
жалпы	6,632,399	2,522,113

Сот талап арыздары

Кәдімгі қызмет барысында клиенттер Топқа қарсы наразылықтар қояды. Басшылық тұтынушылардың шағымдары нәтижесінде айтарлықтай шығын болмайды деп есептейді және тиісінше, шоғырландырылған қаржылық есепте ешқандай резервтер құрылмаған.

Салық салу

Қазақстандық коммерциялық және, атап айтқанда, салық заңнамасында бірнеше түсіндірме болуы мүмкін нормалардың болуына байланысты, сондай-ақ салық органдарының салық төлеушінің қызметі туралы өз бетінше шешім қабылдау тәжірибесіне байланысты Топ басшылығының қызметіндегі заңнаманы түсіндіруге негізделген кез келген нақты әрекеттер салық органдары тарапынан дауланатынын, бұл қосымша салықтарды, өсімпұлдарды және пайыздарды есептеуге әкеп соғуы мүмкін. Топ басшылығы барлық қажетті салық есептеулері жасалғанына және тиісінше шоғырландырылған қаржылық есепте ешқандай провизиялар есептелмегеніне сенімді. Салық органдары соңғы үш жылдағы салық деректеріне тексеру жүргізе алады.

Зейнетақы төлемдері

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» АҚ Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес қызметкерлерге мемлекеттік зейнетақы төлемдерін төлейді. 2021 және 2020 ж. 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Топтың қазіргі немесе бұрынғы қызметкерлері алдында қосымша зейнетақы төлемдері, зейнеткерлікке шыққаннан кейінгі медициналық көмек, сақтандыру төлемдері немесе басқа да зейнетақы төлемдері бойынша міндеттемелері болған жоқ.

Фудииарлық қызмет

Топ өз қызметі барысында клиенттердің қаражатын олар белгілеген белгілі 1 критерийлерге сәйкес басқару мақсатында клиенттермен шешім қабылдауды шектейтін келісімдер жасайды. Топ осындай қаражаттар немесе бағалы қағаздар клиентке қайтарылғанға дейін Топ тарапынан немқұрайлылық немесе қасақана дефолт салдарынан келтірілген залалдар үшін жауап береді. Кез келген уақытта Топтың ең жоғары ықтимал қаржылық тәуекелі клиенттің позициясы бойынша кез келген іске асырылмаған кірістер/шығындар плюс/минус клиент қаражатының сомасына тең. Топтың басқаруындағы қаржы активтерінің баланстық құны басқарудағы активтердің сипатына байланысты әділ құнға жуықтайды. Алымдық кіріс қаржылық активтердің белгілі бір пайызы ретінде анықталады.

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы) 2021 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін

(Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

Операциялық орта

Дамып келе жатқан нарықтар, соның ішінде Қазақстан дамыған нарықтардағыдан ерекшеленетін экономикалық, саяси, әлеуметтік, соттық және реттеуші тәуекелдерге ұшырайды. Қазақстанда бизнес жүргізуді реттейтін заңдар мен ережелер тез өзгеріп, еркін түсіндірілуі мүмкін. Қазақстанның болашақтағы даму бағыты көп жағдайда мемлекеттің салық және ақша-несие саясатына, қабылданған заңдар мен нормативтік актілерге, елдегі саяси жағдайдың өзгеруіне байланысты. Қазақстан мұнай мен газдың үлкен көлемін өндіріп, экспорттайтындықтан, Қазақстан экономикасы мұнай мен газдың әлемдік бағасының өзгеруіне ерекше сезімтал.

COVID-19 пандемиясы

2020 жылғы басында жаңа коронавирус (COVID-19) бүкіл әлемде өте жылдам тарала бастады, бұл Дүниежүзілік денсаулық сақтау ұйымының 2020 жылғы наурыз айында пандемия деп жариялауына әкелді. Көптеген елдердің COVID-19 таралуын тоқтату үшін қабылдаған шаралары көптеген компаниялар үшін айтарлықтай операциялық қиындықтар туғызуда және әлемдік қаржы нарықтарына айтарлықтай әсер етеді. Нәтижесінде Топ жаһандық экономикаға және ірі қаржы нарықтарына кері әсер ету нәтижесінде COVID-19 одан да үлкен әсер етуі мүмкін. COVID-19-ның Топ қызметіне әсер етуінің маңыздылығы көбінесе вирустың жаһандық және қазақстандық экономикаға әсер етуінің ұзақтығы мен дәрежесіне байланысты.

Топ басшылығы COVID-19 пандемиясының Компания қызметінің нәтижелеріне, болжамды қаржыландыруға, капитал позицияларына әсерін қарастырды, сондай-ақ одан әрі стресстік сценарийлердің әсерін ескерді. 2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Топ негізгі экономикалық айнымалыларды өзгерту арқылы стресс-тестілеу жүргізді және ішкі стресс-тестілеудің бөлігі ретінде бірқатар әртүрлі стресс сценарийлері пайдаланылды. Олар экстремалды, бірақ ақылға қонымды және тәуекелдерді басқару жүйесі қолдайтын ықтимал тәуекелдерді басқару және азайту әрекеттерін ескере отырып әзірленген. Стресс-тестілеу нәтижелері Топтың қаржылық көрсеткіштерінің нашарлауын көрсетеді (активтердің, меншікті капиталдың, пайыздық кірістердің, комиссиялық кірістердің төмендеуі, несиелік шығындар бойынша шығыстардың өсуі). Сонымен бірге, ескере отырып

Топ басшылығы экономикалық жағдайдағы ағымдағы өзгерістерді қадағалайды және жақын болашақта Топ бизнесінің тұрақтылығы мен дамуын қолдау үшін қажет деп санайтын шараларды қабылдайды. Дегенмен, экономикалық жағдайдағы өзгерістердің Топтың болашақ қызметінің нәтижелеріне және қаржылық жағдайына әсері айтарлықтай болуы мүмкін.

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)
2021 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін
(Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

29. Байланысты тараптардың операциялары

Байланысты тараптар немесе байланысты тараптармен операциялар 24 Байланысты тараптар туралы ақпаратты ашып көрсету IAS Халықаралық стандартына сәйкес бағаланады. Байланысты тараптар байланысты емес тараптар арасында болмайтын мәмілелер жасай алады. Байланысты тараптармен мәмілелердің шарттары мен сомасы әдетте байланыссыз тараптар арасындағы мәмілелерден ерекшеленбейді.

Әрбір ықтимал байланысты тарапты қарастыру кезінде олардың құқықтық нысаны ғана емес, тараптардың қарым-қатынасының мәні де ескеріледі.

2021 жылғы 31 желтоқсан	2020 жылғы 31 желтоқсан	Байланысты тараптардың операциялары	Қаржылық ақпарат баптары бойынша жалпы санаттар	Байланысты тараптардың операциялары	Қаржылық ақпарат баптары бойынша жалпы санаттар
Күтілетін несиелік залалдарды жабуға дейінгі дебиторлық берешек		283,169	2,133,897	436,476	1,427,305
- <i>Топтың немесе бас компанияның негізгі Негізгі басқарушы персоналы</i>		762		5,428	
- <i>Бас компания, бас компания арқылы үлестес компаниялар</i>		197,422		383,493	
- <i>түпкілікті акционер</i>		84,985		47,555	
Дебиторлық берешек бойынша күтілетін несиелік шығындар		(43,180)	(565,617)	(133,163)	(744,789)
- <i>Топтың негізгі басқарушы персоналы немесе бас компания</i>		(649)		(319)	
- <i>Бас компания, бас компания арқылы үлестес компаниялар</i>		(16,917)		(98,714)	
- <i>түпкілікті акционер</i>		(25,614)		(34,130)	
Тәртіптелген қарыз		-	-	(2,933,873)	(2,933,873)
- <i>бас компания арқылы үлестес компаниялар</i>		-		(2,933,873)	
Өзге де міндеттемелер		(92,984)	(881,282)	(28,393)	(390,044)
- <i>Топтың немесе бас компанияның негізгі басқарушы персоналы</i>		(92,984)		(28,393)	

2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Топтың еншілес ұйымы Банк «Банк Фридом Финанс»

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Қазақстан» АҚ 7 339 968 мың теңгеге Топтың мүдделі тарапы болып табылатын «Фридом Финанс Кредит» ЖШС микроқаржы ұйымынан микрокредиттерді сатып алды.

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)

2021 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін

(Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

2021 және 2020 жылдардағы 31 желтоқсанда аяқталған жылдардағы пайда және залал туралы шоғырландырылған есепте байланысты тараптармен операциялардан туындайтын келесі сомалар танылды:

	Жыл аяқталды 31 желтоқсан, 2021 жыл		Жыл аяқталды 31 желтоқсан, 2020 жыл	
	бар байланысты партиялар	Жалпы санаттар сәйкес мақалалар Қаржылық ақпарат	бар байланысты партиялар	Жалпы сәйкес мақалалар Қаржылық ақпарат
Пайыздық кірістен есептелген тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін қолдану	-	1,229,482	572,253	820,104
- Бас компания арқылы үлестес компаниялар	-		572,253	
Пайыздық шығындар	(20,364)	(18,617,253)	(4,718)	(3,070,255)
- Бас компания арқылы үлестес компаниялар	(20,364)		(4,718)	
Қызметтер мен комиссиялардан түсетін кірістер	1,289,463	7,193,828	972,026	4,558,169
- Топтың негізгі басқарушы персоналы немесе бас компания	1,212		5,804	
- Бас компания, компаниялар, ата-ана арқылы байланысты компания	1,160,443		905,638	
- түпкілікті акционер	127,808		60,584	
Операциялық шығындар	(42,351)	(7,899,552)	(1,318)	(3,726,054)
- Бас компания, компаниялар, ата-ана арқылы байланысты компания	(42,351)		(1,318)	
Жалақы қысқа мерзімді сыйақымен ұсынылған	(231,615)	(4,151,481)	(198,213)	(2,042,845)
- Топтың негізгі басқарушы персоналы немесе бас компания	(231,615)		(198,213)	

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы) 2021 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін (Қазақстандық теңгемен мындармен)

30. Қаржы құралдарының әділ құны

ХКЕС-қа сәйкес әділ құн активті сату үшін алынатын немесе бағалау күніндегі нарық қатысушылары арасындағы реттелген мәміледе міндеттемені беру үшін төленетін бағаға сілтеме жасау арқылы анықталады.

Әрбір есепті күнде Топ Топтың есеп саясаты қайта бағалауды немесе қайта бағалауды талап ететін активтер мен міндеттемелер құнының өзгерістерін талдайды. Осы талдаудың мақсаттары үшін Топ бағалау есептеулеріндегі ақпаратты шарттармен және басқа да маңызды құжаттармен салыстыру арқылы алдыңғы бағалауда пайдаланылған негізгі мәліметтерді қарайды. Сондай-ақ Топ әрбір актив пен міндеттеменің әділ құнындағы әрбір өзгерісті тиісті сыртқы көздермен салыстырып, өзгерістің орынды екенін анықтайды. Бұл шолуды Бухгалтерлік есеп және есеп беру бөлімі және Тәуекелдерді басқару департаменті жүргізеді және бекітеді.

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы) 2021 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін (Қазақстандық теңгемен мындармен)

Келесі кестелер Топтың қаржылық активтері мен міндеттемелерін 2021 және 2020 ж. 31 желтоқсандағы жағдай бойынша бағалау әдістемесін пайдалана отырып, күтілетін кредиттік шығындарды өтегенге дейін көрсетеді:

Қаржылық активтер/қаржылық міндеттемелер	Әділ құны бойынша		Әділ құн иерархиясы	Бағалау әдістемесі және негізгі мәліметтер	Елеулі бақыланбайтын кірістер	Бақыланбайтын кірістер ауқымына және әділ құнға байланысты
	2021 жылғы 31 желтоқсан	2020 жылғы 31				
Туынды емес қаржылық активтер, әділ бағаланады пайда немесе шығын арқылы құн (15-ескертпе)	386,605,094	76,820,040	1-деңгей	Белсенді нарықтағы баға белгіленімі*	Жатпайды	Жатпайды
Туынды емес қаржылық активтер, әділ бағаланады пайда немесе шығын арқылы құн (15-ескертпе)	12,407,091	2,163,053	2-деңгей	Белсенді емес нарықтағы 1 сатып алушыға белгіленген	Жатпайды	Жатпайды
Туынды емес қаржылық активтер, әділ бағаланады пайда немесе шығын арқылы құн (15-ескертпе)	-	50	3-деңгей	Жеңілдетілген тәсіл байланысты бағалы қағаздардың төмен	Жатпайды	Жатпайды
Жалпы қаржылық активтер, әділ бағаланады						

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтерінің жиыны **399 012 185 78 983 143**

Өзге де жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша Бағаланатын қаржы активтерінің жиыны	575	575	3-деңгей	Жеңілдетілген тәсіл бағалы қағаздардың төмен көлемі	байланысты	Жатпайды	Жатпайды
Жалпы қаржылық активтер, әділ бағаланады басқа кешенді арқылы құны табыс	575	575					

* Жылына кемінде 10 мәміле орын алатын нарық.

2021 және 2020 жылдар ішінде деңгейлер арасында қаржылық құралдарды елеулі қайта жіктеу немесе Топтың қаржы құралдарын бағалау әдістемесінде өзгерістер болған жоқ.

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы) 2021 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін (Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

Тұрақты негізде әділ құн бойынша есепке алынбайтын қаржылық активтер мен қаржылық міндеттемелердің әділ құны (бірақ әділ құн міндетті түрде ашылуымен).

2021 және 2020 ж. 31 желтоқсандағы жағдай бойынша ақша қаражаттары мен олардың баламаларының, дебиторлық берешектердің, РЕПО келісімдерінің, кредиторлық берешектердің және басқа қаржылық міндеттемелердің теңгерімдік құны осындай қаржы құралдарының қысқа мерзімді сипатына байланысты олардың әділ құнына жуықтайды.

2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша клиенттерге берілген несиелердің әділ құны жыл аяғындағы қолданыстағы нарықтық мөлшерлемелерді пайдалана отырып, болжамды өтеу мерзімдері бойынша жекелеген несиелер бойынша болжамды болашақ ақша ағындарын дисконттау арқылы анықталды.

2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша ағымдағы шоттар мен клиенттердің депозиттері бойынша пайыздық мөлшерлемелер нарықтық мөлшерлемелерге жақын, сондықтан баланстық құн әділ құнға жуықтайды.

2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша банктер мен кредиттік мекемелерден өтеу мерзімі 1 айдың ішінде төленетін қарыздың әділ құны, баланстық құн осы қаржы құралдарының өте қысқа мерзімдеріне байланысты әділ құнға жуықтайды. Өтеу мерзімі 1 айдан асатын активтер мен міндеттемелер үшін әділ құн жыл соңындағы тиісті нарықтық мөлшерлемелер бойынша дисконтталған болашақ ақша ағындарының есептік құны ретінде бағаланды.

2020 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша банктерден алынатын берешектердің, клиенттерге берілген қарыздардың, ағымдағы шоттар мен клиенттерге депозиттердің, кредиттік ұйымдарға және реттелген борыштың теңгерімдік құны олардың әділ құнына сәйкес келеді, өйткені олар жасалған күнгі әділ құны бойынша танылған. бизнесті біріктіру және айтарлықтай өзгерген жоқ.

Келесі кестеде әділ құн бойынша бағаланбайтын қаржылық активтер мен міндеттемелердің баланстық құны мен әділ құны жинақталған:

	2021 жылғы 31 желтоқсан,	
	Әділ құн	Баланстық құны
Қаржылық активтер		
Клиенттерге несиелер	15,803,088	14,322,312
Қаржылық міндеттемелер		
Ағымдағы шоттар және клиенттердің депозиттері	101,682,325	99,027,610
Несиелік мекемелердің қаражаттары	3,828,429	3,501,317
	2021 жылғы 31 желтоқсан	Баланстық
	Әділ құн	құны
Қаржылық міндеттемелер		
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	4,385,787	4,270,023

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)

2021 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін

(Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

2021 және 2020 ж. 31 желтоқсанда әділ құны бойынша танылған және өлшенген қаржы құралдарының белгілі 1 маңызды сыныптары үшін әділ құн иерархиясын бағалауға және ұсынуға Топтың көзқарасы келесідей:

	1-деңгей	2-деңгей	3-деңгей	2021 жылғы 31 желтоқсан Барлығы
Әділ құн бойынша бағаланатын активтер				
Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері	386,605,094	12,407,091		399,012,185
Өзге де жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері		-	575	575
Әділ құны ашылатын активтер				
Клиенттерге несиелер			14,322,312	14,322,312
Әділ құны ашылатын міндеттемелер				
Ағымдағы шоттар және клиенттердің Несие мекемелеріндегі қорлар	-	-	99,027,610 3,501,317	99,027,610 3,501,317
				2020 жылғы 31 желтоқсан Барлығы
	1-деңгей	2-деңгей	3-деңгей	
Әділ құн бойынша бағаланатын активтер				
Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері	76,820,040	2,163,053	50	78,983,143
Өзге де жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері			575	575
Әділ құны ашылатын міндеттемелер				
Шығарылған борыштық бағалы	4,270,023		-	4,270,023

31. Тәуекелдерді басқару саясаты

Тәуекелдерді басқару Топтың бизнесі үшін маңызды және Топ қызметінің негізгі элементтерінің бірі болып табылады. Топ қызметіне тән негізгі тәуекелдер нарықтағы пайыздық мөлшерлемелердің өзгеруіне және әділ құнның өзгеруіне байланысты тәуекелдер болып табылады. Төменде осы қаржылық тәуекелдерді басқаруға қатысты Топтың саясатының сипаттамасы берілген.

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы) 2021 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін (Қазақстандық теңгемен мындармен)

Несиелік тәуекел

Топты әлеуетті кредиттік тәуекелге ұшырататын қаржы активтері негізінен банктерден алынатын ақша қаражаттарының баламалары, пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері, басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері және дебиторлық берешек болып табылады. Топта қызметтердің тек тиісті несиелік тарихы бар клиенттерге сатылуын қамтамасыз ететін процедуралар бар. Кредиторлық берешектердің баланстық құны күтілетін несиелік шығындарды шегергенде несиелік тәуекелге ұшырайтын ең жоғары соманы білдіреді. Топта несиелік тәуекелдің айтарлықтай шоғырлануы жоқ.

Несиелік тәуекел – бұл Топтың өз клиенттері немесе контрагенттері шарттық міндеттемелерін орындамауы салдарынан шығындарға ұшырау тәуекелі. Топ жеке контрагенттер үшін Топ қабылдауға дайын тәуекел шегін, географиялық немесе салалық тәуекел концентрациясын белгілеу, сондай-ақ белгіленген тәуекел лимиттерінің сақталуын бақылау арқылы несиелік тәуекелді басқарады.

Топ контрагенттердің несиелік қабілетіндегі ықтимал өзгерістерді ерте анықтауды қамтамасыз ету үшін, оның ішінде кепілді мерзімді тексеруді қамтамасыз ету үшін несиелік сапасын тексеру процесін әзірледі. Несиелік сапасын тексеру процесі Топқа өзі ұшыраған тәуекелдерге байланысты ықтимал шығынды бағалауға және қажетті шараларды қабылдауға мүмкіндік береді.

Құнсыздануды бағалау

Топ тиімді пайыздық мөлшерлемені немесе оның жуықтауын пайдалана отырып дисконтталған ақша қаражатының күтілетін тапшылығын бағалау үшін ықтималдықпен өлшенген бірнеше сценарийлер негізінде БНЗ есептейді. Ақша қаражатының жетіспеуі – бұл ұйымның келісім-шартқа сәйкес келетін ақша ағындары мен ұйым алуды күткен ақша ағындары арасындағы айырмашылық. БНЗ есептеу механикасы төменде сипатталған және негізгі элементтері келесідей:

- дефолт ықтималдығы – белгілі 1 уақыт кезеңінде дефолттың орын алу ықтималдығының есептелген бағасы. Дефолт, егер актив тану тоқтатылмаса және ол әлі де портфельдің бөлігі болып табылса, қарастырылып отырған кезең ішінде белгілі 1 уақытта ғана орын алуы мүмкін.
- Төлемді орындамау тәуекелі бар сома – негізгі борыш пен пайыздарды төлеуді қоса алғанда, келісім-шарт бойынша немесе басқа жолмен, несиелер бойынша күтілетін өтеулерді қоса алғанда, есепті күннен кейін осы сомада күтілетін өзгерістерді ескере отырып, қандай да 1 болашақ күндегі төлемеу қаупі бар соманы бағалау. шығарылған және пайыздар. төлемдердің кешіктірілуі нәтижесінде есептелген.
- Әдепкі жоғалту жылдамдығы белгілі 1 уақыт кезеңінде дефолт орын алған жағдайда пайда болатын шығынды бағалау болып табылады. Бұл көрсеткіш келісім-шартта көзделген ақша ағындары мен несиелік беруші алуды күтетін ақша ағындары арасындағы айырмашылық негізінде есептеледі, оның ішінде кепілді сату нәтижесінде. Әдетте орындамау қаупі бар мәннің пайызы ретінде көрсетіледі.

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы) 2021 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін (Қазақстандық теңгемен мындармен)

Дефолттың анықтамасы және сауықтыру

Топ қаржы құралы бойынша дефолт орын алды деп есептейді, сәйкесінше қарыз алушы келісім-шарт бойынша төлемдерді өтеу мерзімі 60 күннен асқан жағдайда, ЭКК есептеу мақсатында оны 3-кезең (несиелік- құнсызданған активтер) ретінде жіктейді.

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Клиенттің дефолтқа ұшырауын сапалы бағалаудың бір бөлігі ретінде Топ төлемнің мүмкін еместігін көрсетуі мүмкін бірқатар оқиғаларды да қарастырады. Мұндай оқиғалар болған жағдайда Топ мұндай оқиғаның дефолтқа әкеліп соқтырмайтынын және БНЗ есептеу мақсатында активтерді 3-сатыға немесе 2-кезеңге жатқызу орынды немесе орынды еместігін мұқият талдайды. Мұндай оқиғаларға мыналар жатады:

- қарыз алушының (тең қарыз алушының) қайтыс болуы;
- борышкер (немесе борышкер тобындағы заңды тұлға) банкрот деп танылған, сот шешімі бойынша банкрот деп танылған немесе өзін банкрот деп жариялаған;
- қарыз алушының қаржылық жағдайының соңғы 12 айда 1 немесе бірнеше рет нашарлауына байланысты қарыз несиесі сапасын қалпына келтіру өлшемдерін ескере отырып қайта құрылымдалған;
- уәкілетті органның қаржы активіне дефолт мәртебесін беру туралы шешімі.
-

Топтың саясатына сәйкес қаржы құралдары «емделген» болып саналады, сондықтан есепті күні дефолт критерийлерінің ешқайсысы сақталмаған жағдайда, осы қаржы құралы бойынша берешектің төмендеуі нәтижесінде 3-кезеңнен ауыстырылады. оның 1 бөлігін өтеу, сондай-ақ егер қайта құрылымдау болса - қарыз алушы белгіленген тәртіпте кемінде үш қатарынан шарттық төлемдерді жүзеге асырса. Активті 2-сатыға немесе 1-сатыға жатқызу керектігі туралы шешім, ол туындаған жағдайда, қалпына келтіру» бастапқы танудан бері несиелік тәуекелдің айтарлықтай артуын бағалауға байланысты.

Бөлшек несиелеу

Бөлшек несиелеуге жеке тұлғаларға кепілсіз несиелер, несиесі карталары, овердрафттар және жылжымайтын мүлікті кепілге алған несиелер жатады. Қамтамасыз етілмеген өнімді бағалау сапалық және сандық көрсеткіштерге негізделген автоматтандырылған баллдық жүйені қолдану арқылы жүзеге асырылады. Модельдерде қолданылатын негізгі көрсеткіштер мыналар болып табылады: соңғы жұмыс орны бойынша еңбек өтілі, несиесі тарихы, зейнетақы жарналарын төлеу кезеңділігі, білімі, отбасы жағдайы, сондай-ақ ұсынылатын несиесі бойынша жарна сомасының орташа шамаға қатынасы. клиенттің айлық табысы. Жылжымайтын мүлікті қамтамасыз ету бойынша шығарылған өнімдерді бағалау төлем қабілеттілік деңгейін және несиенің кепілзаттың кепіл құнына қатынасын анықтау арқылы жүзеге асырылады.

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы) 2021 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін

(Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

Дефолт әуекелі бар шама

Дефолт тәуекелі бар шама («EAD») құнсыздану үшін бағалауға жататын қаржы құралдарының жалпы баланстық құны болып табылады және клиенттің дефолтқа жақындаған кезде өзінің берешегін арттыру мүмкіндігін де, өтеу нәтижесінде берешекті азайту мүмкіндігін де көрсетеді. 1-кезеңдегі қарыздар үшін EAD есептеу үшін Топ 12 айлық ЭКЖ-ны бағалау үшін 12 ай ішінде дефолт ықтималдығын бағалайды. 2 кезең, 3 кезең және СҚНҚ қаржылық активтері үшін EAD құралдың қызмет ету мерзімі ішінде орын алуы мүмкін оқиғалар үшін қарастырылады.

Топ көптеген сценарийлерге сәйкес уақыттың әртүрлі нүктелерінде ықтимал әдепкі нәтижелер ауқымын модельдеу арқылы EAD анықтайды. Содан кейін, Топ модельдерінің нәтижелеріне байланысты әрбір экономикалық сценарийге 9 ХҚЕС сәйкес дефолт ықтималдығы тағайындалады.

Топ өз клиенттеріне, шағын және орта бизнеске және бөлшек сауда тұтынушыларына, Топ қайтарып алуға құқығы бар және/немесе лимиттерді азайта алатын әртүрлі овердрафттар мен несие карталарын ұсынады. Топ несиелік шығын тәуекеліне ұшырауды шарттық ескерту мерзімімен шектемейді және оның орнына Топтың клиенттердің мінез-құлқына қатысты күтулерін, төлем жасамау ықтималдығын және Топ қабылдайтын болашақ несиелік тәуекелді азайту шараларын көрсететін кезең ішінде БНЗ есептейді. несиелік желілерді қысқарту немесе жабу. Несие картасының БНЗ дисконттау үшін пайдаланылатын пайыздық мөлшерлеме күтілетін әсер ету мерзімі ішінде қолданылуы күтілетін орташа тиімді пайыздық мөлшерлемеге негізделген.

Дефолт жағдайындағы шығындар

ШОБ несиелендіру жағдайында дефолт кезіндегі залал («LGD») кем дегенде ай сайын несиелік мамандармен бағаланады және тәуекелдерді басқару тобымен қаралады және бекітіледі.

Несиелік тәуекелді бағалау LGD-нің белгілі 1 деңгейлеріне әкелетін стандартты LGD бағалалу моделіне негізделген. Бұл LGD деңгейлері ұсталатын кепілді сатудан өтелуі немесе жүзеге асырылуы күтілетін сомалармен салыстырғанда күтілетін EAD ескереді.

Топ өзінің бөлшек несиелік өнімдерін болашақ ақша ағындарын бағалауға қатысты негізгі сипаттамалары негізінде біртекті топтарға топтайды. Бұл үшін тарихи шығындар туралы ақпарат пайдаланылады және операцияларға тән сипаттамалардың кең ауқымы (мысалы, өнім түрі, қамтамасыз ету түрлері), сондай-ақ қарыз алушының сипаттамалары қарастырылады.

Қажет болған жағдайда, қаржы құралдарының әрбір тобы үшін 9 ХҚЕС бойынша LGD деңгейін анықтау үшін жаңа деректер мен перспективалық экономикалық сценарийлер пайдаланылады. Болашаққа қатысты ақпаратты бағалау кезінде күтілетін нәтижелер бірнеше сценарийлерге негізделеді. Негізгі деректердің мысалдарына ипотекалық несие беру кезіндегі үй бағасын, төлем мәртебесін немесе құралдар тобы бойынша шығындарды көрсететін басқа факторларды қоса алғанда, кепіл құнының өзгеруі жатады.

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)

2021 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін

(Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

LGD деңгейлері барлық 1, 2 және 3 кезеңдегі актив сыныптары мен СҚНҚ үшін бағаланады. Мұндай LGD деңгейлері үшін кірістер бағаланады және мүмкін болса, соңғы қалпына келтіруді ескере отырып, тарихи деректерге негізделген кері тестілеу арқылы түзетіледі.

Болжалды ақпарат және көптеген экономикалық сценарийлер

Өзінің БНЗ үлгілерінде Топ экономикалық кірістер ретінде келешекке қатысты ақпараттың кең ауқымын пайдаланады, мысалы:

- Өндіріс әдісі бойынша жалпы ішкі өнімнің нақты көлем индексі
- ҚРҰБ базалық мөлшерлемелері;
- Жұмыссыздық деңгейі;
- Инфляция.

БНЗ есептеу үшін пайдаланылатын деректер мен модельдер қаржылық есептілік ұсынылған күнгі нарықтың барлық сипаттамаларын әрдайым көрсете бермейді. Осыны көрсету үшін, кейде сапалық түзетулер немесе егер мұндай айырмашылықтар маңызды болса, уақытша түзетулер ретінде қабаттасуы мүмкін.

Болжалды ақпаратты алу үшін Топ сыртқы көздерден (сыртқы рейтингтік агенттіктер, ҚРҰБ және халықаралық қаржы институттары сияқты мемлекеттік органдар) деректерді пайдаланады. Топтың тәуекелдерді басқару командасы бірнеше сценарийлерге қолданылатын салмақтарды анықтайды. Төмендегі кестеде БНЗ бағалау үшін әрбір экономикалық сценарийде қолданылатын негізгі болашақ экономикалық айнымалылардың/жорамалдардың мәндері көрсетілген,

<i>Негізгі факторлар</i>	<i>2022</i>		
	Базалық	Оптимистік	Пессимистік
Brent мұнайының бағасы (Brent ICE), АҚШ доллары	80.0	108.0	54.7
ЖІӨ индексі, %	104.9	109.8	101.2
Мұнай және газ конденсатын өндіру көлемі, млн т	86.0	92.0	78.0
Инфляция деңгейі, %	8.5	6.9	9.5
АҚШ долларының теңгеге айырбастау бағамы	452.0	419.9	473.9
Нақты жалақы индексі	109.0	114.3	98.9
Жұмыссыздық деңгейі	5.0	4.9	8.8

Ең көп несиелік тәуекел мөлшері

Топтың несиелік тәуекелге ең көп мөлшері жеке активтерге тән тәуекелдерге және жалпы нарықтық тәуекелдерге байланысты айтарлықтай өзгеруі мүмкін.

Төмендегі кестеде қаржы активтері бойынша несиелік тәуекелге ұшыраудың ең көп мөлшері көрсетілген. Баланстың қаржылық активтері үшін несиелік тәуекелге ұшыраудың ең көп мөлшері активтер мен міндеттемелерді және қамтамасыз етуді есепке алмағанда, осы активтердің баланстық құнына тең.

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)

2021 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін

(Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша:

	Несиелік тәуекелдің максималды деңгейі және өзара есептесуден кейінгі несиелік тәуекелдің таза деңгейі	Қамтамасыз ету	Қамтамасыз етуді есепке алу мен ескеруден кейінгі таза несиелік тәуекел
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	44,341,086	5,974,336	38,366,750
Банктердегі қаражаттар	2,248,060	-	2,248,060
Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері	399,012,185	-	399,012,185
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері	575	-	575
Клиенттерге несиелер	15,803,088	8,792,912	7,010,176
Дебиторлық берешек	1,568,280	-	1,568,280

2020 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша:

	Несиелік тәуекелдің максималды деңгейі және өзара есептесуден кейінгі несиелік тәуекелдің таза деңгейі	Қамтамасыз ету	Қамтамасыз етуді есепке алу мен ескеруден кейінгі таза несиелік тәуекел
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	49,349,847	9,316,677	40,033,170
Банктердегі қаражаттар	857,812	-	857,812
Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері	78,983,143	-	78,983,143
Өзге де жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері	575	-	575
Клиенттерге несиелер	424,691	-	424,691
Дебиторлық берешек	1,427,305	1	1,427,304

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Қаржы активтері Fitch, Standard & Poors және Moody's сияқты халықаралық рейтингтік агенттіктер берген ағымдағы кредиттік рейтингтерге сәйкес жіктеледі. Ең жоғары ықтимал рейтинг - AAA. Инвестициялық деңгейдегі қаржылық активтер AAA-дан BBB-ге дейінгі рейтингтерге сәйкес келеді. BBB-ден төмен бағаланған қаржылық активтер алыпсатарлық ретінде жіктеледі.

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Шоғыландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)

2021 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін

(Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

Төменде несиелік рейтингі бойынша Топтың қаржылық активтерінің бөлінуі берілген:

			Несиелік рейтинг тағайындал маған	2022 жылғы 31 желтоқсан Барлығы
	>BBB	<BBB		
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	1,431,391 455,642	38,547,481 979,307	4,362,214 813,111	44,341,086 2,248,060
Банктердегі қаражаттар				
Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері	33,858,126	360,024,965	5,129,094	399,012,185
Өзге де жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері				
Берілген несиелер	-	-	575	575
Дебиторлық берешек	-	-	15,803,088	15,803,088
Ақша қаражаттары және олардың баламалары			1,568,280	1,568,280
			Несие рейтинг тағайынд алды	2020 жылғы 31 Барлығы
	>BBB	<BBB		
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	40,980,293 444,127	3,292,672 -	5,076,882 413,685	49,349,847 857,812
Банктердегі қаражаттар				
Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері	53,616,185	23,621,579	1,745,379	78,983,143
Өзге де жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері				
Берілген несиелер	-	-	575	575
Дебиторлық берешек	-	-	424,691	424,691
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	-	-	1,427,305	1,427,305

Қаржы секторындағы мекемелер әдетте қаржылық активтер мен шартты міндеттемелерден туындайтын несиелік тәуекелге ұшырайды. Топтың бекітілген тәуекелдерді басқару саясатына сәйкес несиелік және несиелік қабілеттілік лимиттерінің сақталуын қамтамасыз ету үшін несиелік тәуекел дәрежесіне тұрақты мониторинг жүргізіледі.

Географиялық шоғырлану

Инвестициялық комитет заңнамадағы өзгерістерге байланысты тәуекелді бақылайды және оның Топ қызметіне әсерін бағалайды. Бұл тәсіл Топқа Қазақстан Республикасындағы инвестициялық ахуалдың өзгеруінен болатын ықтимал шығындарды азайтуға мүмкіндік береді.

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)

2021 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін

(Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

2021 және 2020 ж. 31 желтоқсандағы қаржылық активтер мен міндеттемелердің географиялық шоғырлануы туралы ақпарат келесі кестелерде берілген:

	Республика Қазақстан	ЭЫДҰ елдері	ЭЫДҰ елдері	2022 жылғы 31 желтоқсан Барлығы
ҚАРЖЫ АКТИВТЕРІ:				
Ақша қаражаттары және олардың	40,609,299	579,153	3,152,634	44,341,08
Банктердегі қаражаттар	813,728	455,643	978,689	2,248,060
Пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	385,895,192	7,375,215	5,741,778	399,012,18
Өзге де жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	575	-	-	575
Берілген несиелер	15,803,088	-	-	15,803,08
Дебиторлық берешек	1,274,750	67,648	225,882	1,568,280
ҚАРЖЫ АКТИВТЕРІНІҢ ЖИЫНЫ	444,396,632	8,477,659	10,098,983	462,973,27
ҚАРЖЫЛЫҚ МІНДЕТТЕМЕЛЕР:				
Шығарылған борыштық бағалы	269,236,127	-	-	269,236,12
РЕПО келісімдері бойынша	88,357,760	7,843,544	5,481,021	101,682,32
Ағымдағы шоттар және клиенттердің	3,828,429	-	-	3,828,429
Несиелік мекемелердің қаражаттары	187,958	9,302	27,154	224,414
Тәртіптелген қарыз	646,143	-	27,225	673,368
Кредиторлық берешек	374,323	218,002	16,322	608,647
ҚАРЖЫЛЫҚ МІНДЕТТЕМЕЛЕР	362,630,740	8,070,848	5,551,722	376,253,31
NET позициясы	81,765,892	406,811	4,547,261	
				2020
				жылғы 31
	Республика Қазақстан	Елдер ЭЫДҰ	Елдер ЭЫДҰ	Барлығы
ҚАРЖЫ АКТИВТЕРІ:				
Ақша қаражаттары және олардың	48,290,301	241,481	818,065	49,349,847
Банктердегі қаражаттар	413,979	443,833	-	857,812
Пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	74,403,312	2,999,332	1,580,499	78,983,143
Өзге де жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	575	-	-	575
Берілген несиелер	424,691	-	-	424,691
Дебиторлық берешек	900,752	1,371	525,182	1,427,305
ҚАРЖЫ АКТИВТЕРІНІҢ	124,433,610	3,686,017	2,923,746	131,043,373
ҚАРЖЫЛЫҚ МІНДЕТТЕМЕЛЕР:				
Шығарылған борыштық бағалы	4,385,787	-	-	4,385,787
РЕПО келісімдері бойынша	33,367,602	-	-	33,367,602
Ағымдағы шоттар және клиенттердің	49,174,255	456,754	962,832	50,593,841
Несиелік мекемелердің қаражаттары	2,380,381	-	-	2,380,381
Тәртіптік қарыз	-	2,933,873	-	2,933,873
Кредиторлық берешек	151,225	-	2,358	153,583
Жалгерлік бойынша міндеттемелер	1,024,522	-	42,486	1,067,008
Басқа қаржылық міндеттемелер	108,323	-	-	108,323
ҚАРЖЫЛЫҚ МІНДЕТТЕМЕЛЕР	90,592,095	3,390,627	1,007,676	94,990,398

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

ТАЗА ПОЗИЦИЯ	33,841,515	295,390	1,916,070
---------------------	-------------------	----------------	------------------

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы) 2021 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін

(Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

Өтімділік тәуекелі

Өтімділік тәуекелі депозиттерді алуды және қаржы құралдарымен байланысты басқа да қаржылық міндеттемелерді орындау үшін, оларды төлеудің нақты мерзімі болған кездегі қаражатты алу кезіндегі қиындықтардың туындау тәуекелі болып табылады.

Инвестициялық комитет Компанияның келесі қаржылық кезеңге стратегиясын анықтай отырып, өтеу мерзімін талдау арқылы өтімділік тәуекелін бақылайды. Ағымдағы өтімділікті ағымдағы өтімділікті қолдау және ақша ағынын оңтайландыру үшін ақша нарықтарымен айналысатын Қазынашылық басқарады. Өтімділік тәуекелін басқару мақсатында Компания активтерді/пассивтерді басқару процесінің бөлігі болып табылатын клиенттердің және басқа операциялары бойынша болашақ күтілетін ақша қаражатының күнделікті мониторингін жүзеге асырады. Стресс-тестілеу сонымен қатар Компанияның капитал нарықтары қолжетімсіз болған кезде өтімділіктің кетуіне төтеп беру қабілетін, яғни нарыққа тәуелділігін бағалау үшін қолданылады. Топ өтімділік тәуекелдерін басқарады және бақылайды және өтімділік тәуекелін басқару жүйелері мен механизмдерінің ішкі тәуекелдік аппетитке сәйкестігін қамтамасыз етеді, стратегия және нормативтік талаптар. Топтың қаржыландыру және өтімділік позициясы оның маңызды клиенттер базасымен және клиенттер сегменттері бойынша берік қарым-қатынастармен қамтамасыз етілген. Контрагент, валюта және тенор бойынша қаржыландырудың шоғырлануы тұрақты негізде бақыланады және шоғырлану бар жерлерде олар жоспарлау процесінің бөлігі ретінде басқарылады және қаржыландыру мен өтімділік тәуекелін бақылаудың ішкі жүйесімен шектеледі, талдау жүйелі түрде жоғары басшылыққа ұсынылады.

Төмендегі кестеде Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтерінің үлестік бағалы қағаздарының өтеу мерзімі 1 айға дейін болады, себебі Гурппас қажет болған жағдайда бұл бағалы қағаздарды қысқа мерзім ішінде сата алады деп есептейді, себебі олар бағалы қағаздар нарықта белсенді түрде сатылуда. Топ өтімді активтерді бағалы қағаздарды РЕПО және кері РЕПО келісімдері бойынша міндеттемелер бойынша немесе төменде көрсетілген пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржылық активтерді сатуға қосымша тікелей сату арқылы жылдам монетизациялауға қабілетті. қалған өтеу мерзімдерімен «3 айдан 1 жылға дейін», «1 жылдан 5 жылға дейін» және «5 жылдан астам» өтімділік позицияларын қалпына келтіру қажет болған жағдайда, қолданыстағы бизнес немесе тәуекелдерді басқару стратегияларынан басым. Кейіннен келісім-шарттардың талаптарына сәйкес 1 айға дейінгі өтеу мерзімімен ұсынылған РЕПО келісімдері бойынша міндеттемелер өтелді.

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)
2021 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін
(Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

	2021 жылғы 31 желтоқсан						Барлығы
	1 айға дейін	1-3 ай дейін	3 ай - 1 жыл	1-5 жыл	5 жылдан астам	2020 жылғы 31 желтоқсан	
ҚАРЖЫ АКТИВТЕРІНІҢ							
Ақша қаражаттары және олардың	44,341,086	-	-	-	-	-	44,341,086
Банктердегі қаражаттар	2,248,06	-	-	-	-	-	2,248,060
Пайда немесе залал арқылы							
әділ құн бойынша бағаланатын	159,961,92	388,237	17,653,091	66,290,605	154,718,32		399,012,185
қаржы активтері							
Өзге де жиынтық кіріс арқылы	575	-	-	-	-	-	575
әділ құн бойынша бағаланатын	28,743	43,559	709,033	6,491,720	8,530,033		15,803,088
қаржы активтері	1,156,85	99,401	122,868	188,940	219		1,568,280
Қаржы активтерінің жиыны	207,737,24	531,197	18,484,992	72,971,265	163,248,57		462,973,274
ҚАРЖЫЛЫҚ							
РЕПО келісімдері бойынша	269,170,07	66,050	-	-			269,236,127
Ағымдағы шоттар және	51,478,333	6,423,293	25,128,001	18,227,387	425,311		101,682,325
Несиелік мекемелердің	-	37,908	-	-	3,790,521		3,828,429
Тәртіптелген қарыз	-	83,698	140,716	-	-		224,414
Кредиторлық берешек	96,515	12,380	326,256	238,217	-		673,368
Жалгерлік бойынша міндеттемелер	108,890	14,976	484,781	-	-		608,647
Қаржылық міндеттемелер жиыны	320,853,81	6,638,305	26,079,754	18,465,604	4,215,832		376,253,310
Қаржылық активтер арасындағы және қаржылық міндеттемелер	(113,116,573)	(6,107,108)	(7,594,762)	54,505,6616	159,032,74		
			3 ай - 1 жыл		5 жылдан астам		2020 жылғы 31 желтоқсан
	1 айға дейін	1-3 ай дейін		1-5 жыл			Барлығы
ҚАРЖЫ АКТИВТЕРІ							
Ақша қаражаттары және олардың	49,349,847	-	-	-	-	-	49 349 847
Банктердегі қаражаттар	857,812	-	-	-	-	-	857.812
Пайда немесе залал арқылы							
әділ құн бойынша бағаланған							
қаржы активтері	39,058,742		1,393,643	18,919,890	19,610,868		78,983,143
Өзге де жиынтық кіріс арқылы							
әділ құн бойынша бағаланған							
Қаржы активтері		575	-	-	-		575
Клиенттерге несиелер		-		424,691	-		424,691
Дебиторлық берешек	1,427,305	-	-	-	-		1,427,305
Қаржылық активтерінің жиыны	90,694,281		1,393,643	19,344,581	19,610,868		131,043,37
ҚАРЖЫЛЫҚ МІНДЕТТЕМЕЛЕР							
Шығарылған борыштық бағалы		-	4,385,787	-	-		4,385,787
РЕПО келісімдері бойынша	33,367,602	-	-	-	-		33,367,602
Ағымдағы шоттар және	16,683,834	7,253,392	18,740,458	7,901,959	14,198		50,593,841
Несиелік мекемелердің		-	-	-	2,380,381		2,380,381

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Тәртіптелген қарыз	-	-			*	2,933,873	2,933,873
Кредиторлық берешек	36,388	117,195			-	-	153,583
Жалгерлік бойынша міндеттемелер	100,840	20,767	374,514	570,887	-	-	1,067,008
Өзге де қаржылық міндеттемелер	-		108,323		-	-	108,323

Қаржылық міндеттемелер жиыны 50,188,664 7,391,354 23,609,082 8,472,846 5,328,452 94,990,398

Қаржы активтері мен қаржылық

міндеттемелер арасындағы айырмашылық 40,505,617 (7,391,354) (22,215,439) 10,871,735 14,282,416

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Шоғыландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)

2021 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін

(Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

Төмендегі кестелерде Топтың белгіленген өтеу мерзімі бар туынды емес қаржылық міндеттемелерінің шарттық өтеу мерзімдері туралы мәліметтер берілген. Сандар Топтың қаржылық міндеттемелерінің дисконтталмаған ақша ағындары негізінде, өтеу талап етілуі мүмкін ең аз өтеу мерзімдері негізінде берілген. Кестеде пайыздық төлемдер бойынша да, міндеттемелердің негізгі сомасы бойынша да ақша қаражаттарының қозғалысы көрсетілген.

Келісімшарттық өтеу мерзімдері Топтан төлем талап етілуі мүмкін ең ерте күн негізінде анықталады.

	1 айға дейін	1-3 ай дейін	3 ай - 1 жыл	5 жылдан астам	2022 жылғы 31 желтоқсан Барлығы
ҚАРЖЫЛЫҚ МІНДЕТТЕМЕЛЕР					
Келісім бойынша міндеттемелер					
РЕПО	269,694,514				269,694,514
Ағымдағы шоттар және клиенттердің депозиттері	49,798,806	8,414,597	28,426,333	17,591,184	1,331,641
Несиелік мекемелердің	-	87,809	265,467	1,414,070	9,464,251
Тәртіптелген қарыз	8,650	166,620	-	-	-
Кредиторлық берешек	102,918	20,956	362,109	259,993	-
Жалгерлік бойынша міндеттемелер	109,250	191,425	307,972	-	608,647
Қаржылық міндеттемелер жиынтығы	319,714,138	8,881,407	29,361,881	19,265,247	10,795,892
			3 ай - 1 жыл	5 жылдан астам	2020 жылғы 31 желтоқсан Барлығы
	1 айға дейін	1-3 ай дейін	1-5 жыл		
ҚАРЖЫЛЫҚ МІНДЕТТЕМЕЛЕР					
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	34,539,328	-	-	-	4,721,137
РЕПО келісімдері бойынша міндеттемелер	16,905,931	7,253,392	18,735,014	7,907,403	14,197
Ағымдағы шоттар және Несиелік мекемелердің	-	59,781	178,549	953,975	5,518,932
	15	19,141	162,577	834,139	5,770,802
Тәртіптелген қарыз	47,211	117,195	-	-	-
Кредиторлық берешек	115,867	34,328	554,247	496,152	-
Жалгерлік бойынша міндеттемелер			108,323		108,323
Қаржылық міндеттемелер жиынтығы	51,608,352	7,483,837	24,459,847	10,191,669	11,303,931
Нарықтық тәуекел					

Нарықтық тәуекел пайыздық тәуекелді, валюталық тәуекелді және Топ ұшырауға бейім басқа да баға тәуекелдерін қамтиды. 2021 және 2020 жылдары Топта осы тәуекелдердің құрамында және осы

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

тәуекелдерді бағалау және басқару әдістерінде елеулі өзгерістер болған жоқ.

Инвестициялық комитет пайыздық мөлшерлеме мен нарықтық тәуекелді Топтың пайыздық позициясын басқару арқылы оң пайыздық маржаны қамтамасыз етеді. Топ басшылығы Топтың ағымдағы қаржылық нәтижелеріне мониторинг жүргізеді, Топтың пайыздық мөлшерлемелердің өзгеруіне осалдығын және Топтың пайдасына әсерін бағалайды.

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы) 2021 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін (Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

Инвестициялық комитет инвестициялық стратегияны анықтайды және бекітеді, сатып алуға ұсынылған бағалы қағаздардың тізімін бекітеді, инвестициялық шешімдерді қабылдайды және Топтың инвестициялық портфельін талдайды.

Пайыздық тәуекел

Топ нарықтық жағдайлардың қолайсыз өзгерістерінен туындауы мүмкін ықтимал шығындарды кезеңді түрде бағалау арқылы пайыздық тәуекелді басқарады. Топтың пайыздық мөлшерлемелердің өзгеруіне ұшырауы, ең алдымен, оның инвестициялық портфелі мен өтелмеген қарызына байланысты. Топтың инвестициялық саясаты әдетте бағалы қағаздардың инвестициялық дәрежеде болуын талап етеді және кез келген жеке эмитенттің (мемлекеттік және квазимемлекеттік бағалы қағаздардан басқа) несиелік тәуекелге ұшырауын шектейді. Инвестициялық портфельге байланысты пайыздық тәуекелді мәнді бағалауды қамтамасыз ету мақсатында Компания басшылығы пайыздық мөлшерлемелердің өзгеруі инвестициялық портфель құнына тигізетін әсерін анықтау үшін сезімталдық талдауын жүргізді. Кірістілік қисығында 100 базистік тармақтың параллель жылжуын болжағанда, Топтың 2021 және 2020 ж. 31 желтоқсандағы инвестициялық позициясына сүйене отырып, барлық өтеу мерзімдері бойынша пайыздық мөлшерлемелердің 100 базистік тармаққа болжамды ұлғаюы портфельдің әділ нарықтық құнының (18,389,781) мың теңгеге және (2,475,428) қосымша төмендеуіне әкеледі. Мұндай шығындар Топ инвестицияны өтеуге дейін сатқан жағдайда ғана туындауы мүмкін. 2021 және 2020 ж. 31 желтоқсандағы жағдай бойынша барлық өтеу мерзімдері бойынша пайыздық мөлшерлемелерді 100 базистік тармаққа болжамды төмендету портфельдің әділ нарықтық құнын тиісінше 18,389,781 мың теңгеге және сәйкесінше 2,475,428 мың теңгеге арттырады.

Валюталық тәуекел

Валюталық тәуекел валюта бағамының өзгеруіне байланысты қаржы құралы құнының өзгеру тәуекелін білдіреді. Топтың қаржылық жағдайы мен ақша ағындары шетелдік валюта бағамдарының ауытқуының әсеріне ұшырауға бейім.

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы) 2021 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін (Қазақстандық теңгемен мындармен)

Топтың валюталық тәуекел деңгейі туралы ақпарат төменде келтірілген:

	Қазақстандық теңге	АҚШ доллары	Өзге валюталар	2022 жылғы 31 желтоқсан Барлығы
Қаржы активтері				
Ақша қаражаттары және олардың	10,361,929	27,953,041	6,026,116	44,341,086
Банктердегі қаражаттар	813,728	455,643	978,689	2,248,060
Пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	372,495,214	19,106,935	7,410,036	399,012,185
Өзге де жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	575	-	-	575
Берілген несиелер	15,803,088	-	-	15,803,088
Дебиторлық берешек	1,368,151	104,090	96,039	1,568,280
Қаржы активтерінің жиыны	400,842,685	47,619,709	14,510,880	462,973,274
Қаржылық міндеттемелер				
РЕПО келісімдері бойынша	265,600,835	3,635,292	-	269,236,127
Ағымдағы шоттар және	54,519,760	40,134,266	7,028,299	101,682,325
Несиелік мекемелердің қаражаттары	3,828,429	-	-	3,828,429
Тәртіптелген қарыз	212,083	10,950	1,381	224,414
Кредиторлық берешек	673,368	-	-	673,368
Жалгерлік бойынша міндеттемелер	608,647	-	-	608,647
Қаржылық міндеттемелер жиыны	325,443,122	43,780,508	7,029,680	376,253,310
АШЫҚ БАЛАНСТЫҚ ПОЗИЦИЯ	75,399,563	3,839,201	7,481,200	

	қазақ теңгені құрады	АҚШ	Басқа валютала	31 желтоқсан 2020 Барлығы
Қаржы активтері				
Ақша қаражаттары және олардың	34,950,568	12,888,937	1,510,342	49,349,847
Банктердегі қаражаттар	413,979	443,833	-	857,812
Пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері	65,579,473	11,045,343	2,358,327	78,983,143
Өзге де жиынтық кіріс арқылы қаржы активтері	575	-	-	575
Берілген несиелер	424,691	-	-	424,691
Дебиторлық берешек	1,242,392	184,084	829	1,427,305
Қаржы активтерінің жиыны	102,611,678	24,562,197	3,869,498	131,043,373
Қаржылық міндеттемелер				
Шығарылған борыштық бағалы	-	4,385,787	-	4,385,787
РЕПО келісімдері бойынша	31,491,200	1,876,402	-	33,367,602
Ағымдағы шоттар және	37,873,170	11,561,083	1,159,588	50,593,841
Несиелік мекемелердің қаражаттары	2,380,381	-	-	2,380,381
Тәртіптелген қарыз	2,061,265	872,608	-	2,933,873
Кредиторлық берешек	153,364	65	154	153,583
Жалгерлік бойынша міндеттемелер	1,067,008	-	-	1,067,008

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Басқа қаржылық міндеттемелер	108,323	-	-	108,323
Қаржылық міндеттемелер жиыны	75,134,711	18,695,945	1,159,742	94,990,398
АШЫҚ БАЛАНСТЫҚ ПОЗИЦИЯ	27,476,967	5,866,252	2,709,756	

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)

2021 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін

(Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

Валюталық тәуекелге сезімталдықты талдау

Төмендегі кестеде Топтың АҚШ долларының теңгеге қатысты бағамының 30%-ға жоғарылауы мен төмендеуіне сезімталдығының талдауы берілген.

31 желтоқсан, 2021 және 2020, тиісінше. Топтың негізгі басқарушы персоналына валюталық тәуекелділік туралы есеп беру кезінде Топ іштей қолданатын бұл сезімталдық деңгейлері басшылықтың валюта бағамдарының ықтимал өзгерістеріне берген бағасын білдіреді. Сезімталдық талдау кезең соңындағы айырбастау бағамдары арқылы қайта есептелетін кезеңнің аяғында сақталған шетел валютасындағы сомаларды ғана қамтиды.

Төменде 2021 және 2020 ж. 31 желтоқсандағы жағдай бойынша активтің номиналды құнына негізделген салық салуға дейінгі пайдаға немесе залалға және меншікті капиталға әсері берілген:

	31 желтоқсан, 2021 жыл		31 желтоқсан, 2020 жыл	
	Теңге/USD+30 %	Теңге/USD- 30%	Теңге/USD+3 0%	Теңге/USD- 30%
Салық пен меншікті капиталға дейінгі пайдаға әсері	1,151,760	(1,151,760)	1,759,876	(1,759,876)

Сезімталдық талдаудың шектеулері

Жоғарыдағы кестелер негізгі болжамға негізделген өзгерістің әсерін көрсетеді, ал басқа болжамдар өзгеріссіз қалады. Шын мәнінде, жорамалдар мен басқа факторлар арасында байланыс бар. Сондай-ақ, сезімталдық сызықтық емес екенін атап өткен жөн, сондықтан алынған нәтижелерді интерполяция немесе экстраполяциялау жүргізілмеуі керек.

Сезімталдықты талдау Топтың активтер мен міндеттемелерді белсенді басқаратынын ескермейді. Сонымен қатар, Топтың қаржылық жағдайы нарықтағы өзгерістерге байланысты өзгерістерге ұшырауы мүмкін. Мысалы, Топтың қаржылық тәуекелдерді басқару стратегиясы нарықтық ауытқулар тәуекелін басқаруға бағытталған. Бағалы қағаздар нарығында бағаның күрт теріс ауытқуы кезінде басшылық инвестицияларды сату, инвестициялық портфельдің құрамын өзгерту сияқты әдістерге, сондай-ақ қорғаудың басқа әдістеріне жүгінуі мүмкін. Сондықтан, жорамалдардың өзгеруі міндеттемелерге әсер етпеуі мүмкін және нарықтық баға бойынша баланста көрсетілген активтерге айтарлықтай әсер етуі мүмкін. Бұл жағдайда активтер мен пассивтерді бағалаудың әртүрлі әдістері меншікті қаражат көлемінің айтарлықтай ауытқуына әкелуі мүмкін.

Жоғарыда келтірілген сезімталдықты талдаудағы басқа шектеулер ықтимал тәуекелді ашу мақсатында нарықтың гипотетикалық қозғалысын пайдалануды қамтиды, бұл Топтың болашақ нарықтық қозғалыстар туралы болжамы ғана, оны қандай да 1 сенімділік дәрежесімен болжау мүмкін емес. Сондай-ақ шектеу барлық пайыздық мөлшерлемелер бірдей өзгереді деген болжам болып табылады.

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы) 2021 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін

(Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

Баға тәуекелі

Топ өзінің инвестициялық саясатында бірқатар қағидаттарды ұстанады: ол тиісті кірісті күтетін инвестицияларды жасайды және олардың қауіпсіздіктің жоғары деңгейін қамтамасыз етеді. Жеткілікті өтімділік инвестиция түрі бойынша мақсатты әртараптандырумен бірге барлық уақытта да маңызды. Үлестік инвестициялар Топ осындай инвестициялық бағалы қағаздардың болашақ құнының белгісіздігінен туындайтын нарықтық баға тәуекеліне ұшырайды. Капитал бағасының тәуекелі Топ иелігіндегі үлестік бағалы қағаздардың немесе құралдардың бағалары мен деңгейлерінің ауытқуынан туындайды. 2021 және 2020 ж. 31 желтоқсандағы жағдай бойынша баланс баптарын талдау акциялар құнының 10%-ға төмендеуі Топ иелігіндегі эмиссиялық бағалы қағаздардың немесе құралдардың құнын шамамен 1.020.139 мың теңгеге және 1.162.684 мың теңгеге төмендететінін көрсетеді,

Операциялық тәуекел

Операциялық тәуекел – бұл жүйенің істен шығуы, адам қателігі, алаяқтық және сыртқы оқиғалар салдарынан жоғалту қаупі. Операциялық тәуекелдерді басқару мүмкін болмаса, мұндай тәуекелдердің болуы Топтың беделіне нұқсан келтіруі, заңдық және реттеуші салдарға әкелуі немесе Топқа қаржылық шығын келтіруі мүмкін. Топ барлық операциялық тәуекелдерді жоя алмайды деп күтілмейді. , бірақ ол мүмкін тәуекелдерге мониторинг және жауап беру арқылы және қолдану арқылы осындай тәуекелдерді басқаруға ұмтылады. Бақылау шараларына міндеттердің тиімді бөлінуі, рұқсат беру рәсімдері, рұқсаттар мен салыстыруларды орындауды қамтиды,

32. Сегменттер бойынша ақпарат

Операциялық сегменттер Топ басшылығы (операциялық шешімдерді қабылдауға жауапты қызметкер ретінде тағайындалған) қарайтын және пайдаланатын ішкі есептерге сәйкес ұсынылған.

Топтың активтері Қазақстан Республикасында орналасқан және кіріс Қазақстан Республикасындағы операциялардан түседі. Топ басшылығы жалпы Топ туралы ақпаратты алады және тексереді.

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)
2021 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін
(Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

33. Бизнесі сатып алу

Топ 2020 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл ішінде келесі еншілес ұйымды сатып алды.

	Негізгі сатып алынған қызметі Акцияларды сатып алу күні	бөлісу	Төленген сыйақы мөлшері
	«Банк Фридом Финанс Қазақстан» АҚ	Банк 25 желтоқсан 2020 ж.	18,238,644
«Bank Freedom Finance Kazakhstan» АҚ Топ «Bank Freedom Finance Kazakhstan» АҚ бақылауын алған күннен бастап 2020 жылғы 25 желтоқсанынан бастап шоғырландырылды. Банктің активтері мен міндеттемелері әділ құн бойынша танылды. Банктің сатып алу күніне дейінгі кірістері мен залалдары танылған жоқ.			
			Сатып алу күніндегі әділ құн
Активтер			
Ақша қаражаттары және олардың баламалары			54,211,301
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері			21,269,228
Банктердегі қаражаттар			856,663
Клиенттерге несиелер			429,123
Негізгі құралдар және материалдық емес активтер			5,772,347
Пайдалану құқығы активтері			141,973
Басқа активтер			1,222,011
АКТИВТЕР ЖИЫНЫ			83,902,646
Міндеттемелер			
Ағымдағы шоттар мен клиенттердің депозиттері			46,957,852
Несиелік мекемелерге төленетін сомалар			2,221,771
Кредиторлық берешек			34,508
Репоперлік келісім бойынша міндеттемелер			11,959,707
Рецептивті борыш			2,924,922
Кейінге қалдырылған салық міндеттемелері			587,028
Жалға беру міндеттемелері			141,973
Салық міндеттемелері			518,691
Өзге міндеттемелері			359,620
МІНДЕТТЕМЕЛЕР ЖИЫНЫ			65,706,072
Әділ құны бойынша жалпы таза активтер мен міндеттемелер			18,196,574
Төленген сыйақының жалпы әділ құны			18,238,644
Гудвил			42,070

Сатып алу бағасына орналастырылған 17,19,8 644 мың теңге көлеміндегі жай акциялар үшін төленген сыйақы және 1,040,000 мың теңге көлеміндегі артықшылықты акциялар үшін Компания төлеген сыйақы кірді. Артықшылықты акцияларды сатып алу Банкті бақылауды сатып алу бөлігі ретінде есепке алынды, ал артықшылықты акциялардың номиналды сатып алу бағасы мен олардың бизнесті сатып алу күніндегі әділ құны арасындағы айырма банкті сатып алу. Осы сатып алу нәтижесінде әділ құны бойынша жалпы таза активтер 18,196.,74 мың теңгені құрады, ал төленген сыйақының жалпы сомасы 18,238,644 мың теңгені, сатып алудан алынған гудвилл 42,070 мың теңгені құрады.

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)

2021 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін

(Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

Сатып алу кезінде алынған ақша қаражаттары мен олардың баламаларының әділ құны жоғарыдағы кестеде көрсетілгендей 54,211,301 мың теңгені құрайды.

3 ХКЕС (IRFS) сәйкес сатып алынған активтер мен міндеттемелер сатып алу күніндегі әділ құны бойынша бағаланады.

Басшылық ақша қаражаттары мен олардың баламаларының және міндетті резервтердің баланстық құны әділ құнға жуық деп болжайды, өйткені бұл құралдардың өтеу мерзімі қысқа.

Негізгі құралдар салыстырмалы әдіспен бағаланды, оған сәйкес құны ұқсас сипаттамалары бар активтерге нарықта белгіленген бағаларға сәйкес келеді.

Клиенттерге берілген несиелер үшін бағалау сатып алу күніндегі қолданыстағы нарықтық мөлшерлемелерді пайдалана отырып, болжамды өтеу мерзімі бойынша жеке несиелердің болжамды болашақ ақша ағындарын дисконттау арқылы жасалды.

Өтеу мерзімі 1 айдан аз банктерден және кредиттік мекемелерден алынатын сомалар үшін баланстық құн шамамен әділ құнға сәйкес келеді, өйткені бұл құралдардың өтеу мерзімі қысқа. Өтеу мерзімі 1 айдан асатын активтер мен міндеттемелер тиісті нарықтық пайыздық мөлшерлемелер мен өтеу мерзімдерін пайдалана отырып, болашақ ақша ағындарының келтірілген құны бойынша бағаланады.

Клиенттерге есептелетін пайыздық мөлшерлемелер шамамен нарықтық пайыздық мөлшерлемелерге сәйкес келеді және сәйкесінше, клиенттер шоттарының баланстық құны олардың әділ құнына жуықтайды.

34. Есепті күннен кейінгі оқиғалар

2022 жылғы қаңтар айының басында Қазақстанда жаппай наразылық акциялары өтіп, ол тәртіпсіздікке ұласты. 2022 жылғы 5 қаңтарында Қазақстан Республикасының аумағында төтенше жағдай енгізілді, ол 2022 жылғы 19 қаңтарына дейін созылды. Жаппай наразылық кезеңінде бүкіл Қазақстан бойынша интернетке қол жеткізу шектелді, банктер жұмысын тоқтатты, онда қор нарығында операциялар жүргізілмеді, тауар биржаларында сауда жүргізілді, әуе қозғалысы тоқтатылды, бұл кәсіпорындардың тиімді жұмыс істеуіне кедергі келтірді.

2022 жылғы 15 қаңтарына қарай Қазақстан Республикасындағы жағдай тұрақталып, биліктің бақылауына алынды. Үкімет саяси және әлеуметтік-экономикалық жағдайды тұрақтандыру бағытына бет алды.

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)

2021 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін (Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

2022 жылғы ақпан айында сыртқы геосаяси жағдай аясында теңге негізгі шетел валюталарына қатысты айтарлықтай құнсызданды. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі («ҚРҰБ») сыртқы факторлардың Қазақстан экономикасына теңгенің шетел валюталарына қатысты бағамының теріс әсерін азайту мақсатында базалық мөлшерлемені +/-1-0 дәлізімен жылдық 10,25%-дан 13,5%-ға дейін көтерді. Дегенмен, геосаяси тәуекелдердің болашақтағы өзгерістері мен олардың Қазақстан экономикасына әсері туралы белгісіздік бар.

Топ басшылығы нарықтық баға белгілеулерінің ауытқуын және ықтимал шығындарға инвестициялық бағалы қағаздар портфелін қосымша стресс-тестілеуді ескере отырып талдау жүргізді.

2022 жылғы 25 сәуірдегі жағдай бойынша Топ 3, 269, 412 мың теңге көлеміндегі украиндық және ресейлік инвестициялық бағалы қағаздарды ұстады, бұл жалпы активтердің 0,69% құрайды. Басшылық Топтың қызмет нәтижелеріне елеулі әсер болған жоқ деп есептейді.

Топ басшылығы экономикалық және саяси ортадағы ағымдағы өзгерістерді бақылайды және жақын болашақта Топ бизнесінің тұрақтылығы мен дамуын қолдау үшін қажет деп санайтын шараларды қабылдайды. Дегенмен, өткен оқиғалардың салдары және оларға байланысты болашақ өзгерістер Топтың қызметіне елеулі әсер етуі мүмкін.

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

2021 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін шоғырландырылған қаржылық есептілікке қосымша ақпарат (мың Қазақстан теңгесінде)

35. Негізгі кіріс және іскерлік инвестициялық пай қорларының таза активтері туралы есеп

Пайлық қорлардың таза активтері туралы есептерге қатысты ақпарат осы ХҚЕС шоғырландырылған қаржылық есептіліктің бөлігі болып табылмайды және төменде қосымша қаржылық ақпарат ретінде ашылады және қосымша талдау мақсатында ұсынылады. Мұндай қосымша қаржылық ақпарат Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2014 жылғы 3 ақпандағы № 10 қаулысымен бекітілген Инвестициялық портфельді басқару жөніндегі қызметті жүзеге асыру қағидаларына сәйкес әзірленді.

Негізгі табыс пайлық инвестициялық қорының таза активтері туралы есеп:

	31 желтоқсан 2021	31 желтоқсан 2020
АКТИВТЕР:		
Ақша және олардың баламалары	371,015	256,396
Дебиторлық берешек	59,314	1,869
Пайда арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері немесе жоғалту	5,398,765	1,822,309
Инвестициялық қорлардың акциялары	-	56,806
АКТИВТЕР ЖИЫНЫ	5,829,094	2,137,380
МІНДЕТТЕУ:		
РЕПО келісімдері бойынша міндеттемелер	1,438,259	
Дивидендтер бойынша қарыз	32,627	15,980
Кредиторлық берешек	40,534	6,766
МІНДЕТТЕМЕЛЕР ЖИЫНЫ	1,511,420	22,746
АКТИВТЕР ЖИЫНЫ	4,317,674	2,114,634

«Гудвил» инвестициялық пай қорының таза активтері туралы есеп:

	31 желтоқсан 2021	31 желтоқсан 2020
АКТИВТЕР:		
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	6,253	232,778
Пайда арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері немесе жоғалту	1,185,436	368,390
Инвестициялық қорлардың акциялары	17,642	21,436
Дебиторлық берешек	-	365
АКТИВТЕР ЖИЫНЫ	1,209,331	622,969
МІНДЕТТЕУ:		
РЕПО келісімдері бойынша міндеттемелер	568,265	
Кредиторлық берешек	6,678	7,610
Дивидендтер бойынша қарыз	19,752	18,596
МІНДЕТТЕМЕЛЕР ЖИЫНЫ	594,695	26,206
АКТИВТЕР ЖИЫНЫ	614,636	596,763

REPORT ARCHIVE COPY

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Отдельная финансовая отчетность и
Аудиторское заключение независимого аудитора
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Содержание

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-6
ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА:	
Отдельный отчет о прибылях и убытках	7
Отдельный отчет о прочем совокупном доходе	8
Отдельный отчет о финансовом положении	9
Отдельный отчет об изменениях в капитале	10
Отдельный отчет о движении денежных средств	11-12
Примечания к отдельной финансовой отчетности	13-63
Дополнительная информация к отдельной финансовой отчетности	64

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Заявление руководства об ответственности За подготовку и утверждение отдельной финансовой отчетности За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

Руководство Акционерного общества «Фридом Финанс» (далее – «Компания») отвечает за подготовку отдельной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2021 года и соответствующих отдельных 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 отдельной финансовой отчетности (далее – «отдельная финансовая отчетность») в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке отдельной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:


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

Руководство также несет ответственность за:

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

Настоящая отдельная финансовая отчетность Компании за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, была утверждена Правлением 29 апреля 2022 года.

От имени Правления:


Лукьянов С.Н.
Председатель Правления

29 апреля 2022 года
г. Алматы, Казахстан




Хон Т.Э.
Главный бухгалтер

29 апреля 2022 года
г. Алматы, Казахстан

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру и Совету директоров Акционерного общества «Фридом Финанс»:

Мнение

Мы провели аудит отдельной финансовой отчетности Акционерного общества «Фридом Финанс» (далее – «Компания»), состоящей из отдельного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, отдельного отчета о прибылях и убытках, отдельного отчета о прочем совокупном доходе, отдельного отчета об изменениях в капитале и отдельного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также примечаний к отдельной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая отдельная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наша ответственность согласно указанным стандартам, далее раскрывается в *разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности»* нашего заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с *Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс»)* и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту отдельной 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.

Важные обстоятельства

Как указано в Примечании 2 к отдельной финансовой отчетности, Компания также составляет консолидированную финансовую отчетность. Данная отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с консолидированной финансовой отчетностью, которая была утверждена к выпуску Правлением Компании 29 апреля 2022 г.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц (включая их аффилированные лица), входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед» (далее — «ДТТЛ») и совместно именуемых как «организация «Делойт»». Компания «ДТТЛ», также именуемая как «международная сеть «Делойт», все фирмы — участники «ДТТЛ» и каждое из их аффилированных лиц являются самостоятельными и независимыми юридическими лицами, которые не вправе принимать от имени друг друга обязательства в отношении третьих лиц. Компания «ДТТЛ», а также каждая фирма — участник «ДТТЛ» и каждое аффилированное лицо несут ответственность только в отношении собственных действий и упущений, а не в отношении действий и упущений друг друга. Компания «ДТТЛ» не предоставляет услуги клиентам напрямую. Более подробную информацию можно узнать на сайте www.deloitte.com/about.

Ключевой вопрос аудита

Ключевой вопрос аудита – это вопрос, который, согласно нашему профессиональному суждению являлся наиболее значимыми для нашего аудита отдельной финансовой отчетности за текущий период. Этот вопрос был рассмотрен в контексте нашего аудита отдельной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этому вопросу.

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 2021 года финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток («ССЧПУ») в размере 73,744,666 тыс. тенге, включают ценные бумаги, выпущенные рядом учреждений, включая те, которым Компания предоставляет услуги по поддержанию котировок акций.

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 Компании оцениваются по справедливой стоимости с использованием котировок маркет-мейкера на каждую отчетную дату, неправильная оценка активов или неспособность определить надлежащие рыночные котировки могут оказать влияние на оценку ценных бумаг, оцениваемых по ССЧПУ, и на результаты Компании, соответственно.

Учитывая значимость остатка на счете ценных бумаг в финансовой отчетности и объема операций с ценными бумагами, мы считаем, что ключевым вопросом является проверка того, что 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 отдельную финансовую отчетность.

См. Примечание 14 для раскрытия таких ценных бумаг, Примечание 28 для описания внутренних положений по учету операций с ценными бумагами и см. Примечание 29 для описания политики управления рисками в отношении таких ценных бумаг.

Что было сделано в ходе аудита?

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

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

Для выбранных операций мы 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 отдельной 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 об отдельной финансовой отчетности в целом. Информация, относящаяся к отчетам о чистых активах паевых инвестиционных фондов, прилагаемая к данной отдельной финансовой отчетности, раскрытая в Примечании 31 как дополнительная финансовая информация, представлена для целей дополнительного анализа и не являющаяся частью данной отдельной финансовой отчетности. Такая дополнительная финансовая информация была подготовлена руководством Компании 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 отдельной финансовой отчетности. По нашему мнению, дополнительная информация была подготовлена надлежащим образом во всех существенных отношениях в отношении отдельной финансовой отчетности Компании в целом.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит отдельной финансовой отчетности

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

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

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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита отдельной 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 Жилысбаев
Партнер по заданию
Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000116
от 22 ноября 2012 г.
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

29 апреля 2022 года
г. Алматы, Республика Казахстан

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Отдельный отчет о прибылях и убытках
За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тысячах Казахских тенге)


	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	5,27	53,003	752,687
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	6,921,368	2,749,007
Процентный расход	5	(4,879,228)	(2,992,378)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ВОССТАНОВЛЕНИЯ ОЖИДАЕМЫХ КРЕДИТНЫХ УБЫТКОВ/(ОЖИДАЕМЫХ КРЕДИТНЫХ УБЫТКОВ)	5	2,095,143	509,316
Восстановление ожидаемых кредитных убытков/(ожидаемые кредитные убытки)	13, 18	211,013	(495,514)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		2,306,156	13,802
Доходы по услугам и комиссии	6, 27	5,649,187	4,521,591
Расходы по услугам и комиссии	6, 27	(717,685)	(300,356)
Чистая прибыль по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	2,864,372	4,634,900
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	8	967,858	471,946
Доход по дивидендам	9	462,038	918,167
Прочие доходы		1,484	76,397
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		9,227,254	10,322,645
Операционные расходы	10, 27	(2,224,405)	(3,635,549)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		9,309,005	6,700,898
Расход по налогу на прибыль	11	(21,694)	-
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		9,287,311	6,700,898
БАЗОВАЯ И РАЗВОДНЕННАЯ ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ	12	1.10	0.98

От имени Правления:


Лукьянов С.Н.
Председатель Правления

29 апреля 2022 года
г. Алматы, Казахстан




Хон Т.Э.
Главный бухгалтер

29 апреля 2022 года
г. Алматы, Казахстан


Примечания на стр. 13-63 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Отдельный отчет о прочем совокупном доходе
За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тысячах Казахстанских тенге)


	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД	9,287,311	6,700,898
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	9,287,311	6,700,898

От имени Правления:


Лукьянов С.Н.
Председатель Правления

29 апреля 2022 года
г. Алматы, Казахстан




Хон Т.Э.
Главный бухгалтер

29 апреля 2022 года
г. Алматы, Казахстан


Примечания на стр. 13-63 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Отдельный отчет о финансовом положении По состоянию на 31 декабря 2021 года (в тысячах Казахских тенге)

	Примечания	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	13	1,580,828	1,682,934
Средства в банках		5,037	106,782
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	73,744,666	52,211,035
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		575	575
Дебиторская задолженность	18, 27	1,130,415	885,060
Инвестиции в дочерние предприятия	15	40,579,429	17,579,431
Активы в форме права пользования	17	358,148	637,763
Основные средства и нематериальные активы	16	540,537	690,308
Прочие активы	19	1,709,633	202,295
ИТОГО АКТИВЫ		119,649,268	73,996,183
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	466,206	-
Обязательства по соглашениям РЕПО	22	30,496,676	25,427,049
Кредиторская задолженность	23	166,620	117,195
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	-	4,385,787
Обязательства по аренде	21	544,514	924,791
Прочие обязательства	24, 27	248,944	245,683
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		31,922,960	31,100,505
КАПИТАЛ:			
Акционерный капитал	25	61,422,794	25,879,475
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		278	278
Нераспределенная прибыль		26,303,236	17,015,925
ИТОГО КАПИТАЛ		87,726,308	42,895,678
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		119,649,268	73,996,183

От имени Правления:



Лукьянов С.Н.
Председатель Правления

29 апреля 2022 года
г. Алматы, Казахстан



Хон Т.Э.
Главный бухгалтер

29 апреля 2022 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 13-63 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Отдельный отчет об изменениях в капитале
По состоянию на 31 декабря 2021 года
(в тысячах Казахских тенге)

	Примечания	Акционерный капитал – простые акции	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2019 года		15,701,100	278	10,315,027	26,016,405
Выпуск простых акций	25	10,178,375	-	-	10,178,375
Итого совокупный доход		-	-	6,700,898	6,700,898
31 декабря 2020 года		25,879,475	278	17,015,925	42,895,678
Выпуск простых акций	25	35,543,319	-	-	35,543,319
Итого совокупный доход		-	-	9,287,311	9,287,311
31 декабря 2021 года		61,422,794	278	26,303,236	87,726,308

От имени Правления:



Лукиянов С.Н.
Председатель Правления

29 апреля 2022 года
г. Алматы, Казахстан



Хон Т.Э.
Главный бухгалтер



29 апреля 2022 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 13-63 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Отдельный отчет о движении денежных средств За год, закончившийся 31 декабря 2021 года (В Тысячах Казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		9,309,005	6,700,898
Корректировки:			
Нереализованный убыток по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Восстановление ожидаемых кредитных убытков)/ожидаемые кредитные убытки	7	2,273,906	1,868,971
		(211,013)	495,514
Чистая нереализованная прибыль по операциям с иностранной валютой		(77,143)	(245,734)
Убыток/(прибыль) от продажи основных средств и нематериальных активов		179	(7)
Износ основных средств и амортизация нематериальных активов	10, 16	211,265	161,323
Амортизация активов в форме права пользования	10, 17	317,069	459,768
Процентные расходы по обязательствам по аренде	5, 17	94,674	162,582
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	24	(118,653)	20,176
Чистое изменение в начисленных процентах		(1,649,439)	(549,014)
Денежные средства от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		10,149,850	9,074,477
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Уменьшение/(увеличение) операционных активов:			
Средства в банках		100,816	(106,000)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(22,062,629)	(14,542,351)
Дебиторская задолженность		(34,170)	6,470,268
Прочие активы		(78,995)	51,900
Увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах:			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		466,206	-
Обязательства по соглашениям РЕПО		5,070,097	3,416,117
Кредиторская задолженность		49,425	(88,772)
Прочие обязательства		90,493	(51,054)
Чистые денежные средства (использованные в)/от операционной деятельности до налогообложения		(6,248,907)	4,224,585
Налог на прибыль уплаченный		-	-
Чистые денежные средства (использованные в)/от операционной деятельности		(6,248,907)	4,224,585
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	16	(61,686)	(85,486)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		13	86
Предоплата за приобретение бизнеса	19	(1,428,343)	-
Инвестиции в уставный капитал дочернего предприятия	15	(22,999,998)	-
Приобретение инвестиций в дочернее предприятие	15	-	(17,579,431)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(24,490,014)	(17,664,831)

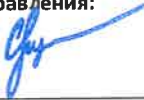
Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Отдельный отчет о движении денежных средств (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тысячах Казахских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Погашение обязательств по аренде	21	(502,677)	(613,305)
Поступления от выпуска простых акций	25	35,543,319	10,178,375
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		-	310,618
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	20	(4,405,367)	(2,705,268)
Чистые денежные средства от финансовой деятельности		30,635,275	7,170,420
ЧИСТОЕ УМЕНЬШЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(103,646)	(6,269,826)
<i>Влияние изменений валютного курса на денежные средства и их эквиваленты</i>		1,540	(4,376)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	13	1,682,934	7,957,136
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	13	1,580,828	1,682,934


Сумма процентов, полученных и уплаченных Компанией в течение года, закончившегося 31 декабря 2021 года, составила 5,355,182 тыс. тенге (2020 год: 2,992,737 тыс. тенге) и 4,909,478 тыс. тенге (2020 год: 3,024,782 тыс. тенге), соответственно.

От имени Правления:


Лукьянов С.Н.
Председатель Правления

29 апреля 2022 года
г. Алматы, Казахстан




Кон Т.Э.
Главный бухгалтер

29 апреля 2022 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 13-63 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тысячах Казахских тенге)

1. Организация

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

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 2021 и 2020 годов структура акционеров представлена в таблице ниже, где конечной контролирующей стороной является Турлов Т.Р.

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
ООО Инвестиционная Компания «Фридом Финанс»	90.43%	92.96%
Freedom Holding Corp.	9.57%	7.04%
	100.00%	100.00%

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах Казахских тенге)

В течение 2021 и 2020 годов, Компания управляла паевыми инвестиционными фондами «Фиксд Инком» («Фонд 1») и «Гудвилл» («Фонд 2»). По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, чистые активы Фонда 1 составили 4,317,674 тыс. тенге и 2,114,634 тыс. тенге, соответственно, и чистые активы Фонда 2 составили 614,636 тыс. тенге и 596,763 тыс. тенге, соответственно (Примечание 31).

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

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

По состоянию на 31 декабря 2021 года, Компания владела 12 филиалами в крупных городах Казахстана и 1 филиалом в Кыргызстане.

Настоящая отдельная финансовая отчетность была утверждена Правлением Компании 29 апреля 2022 года.

2. Основные принципы учетной политики

Заявление о соответствии

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

Данная отдельная финансовая отчетность - отчетность материнской компании АО «Фридом Финанс». Дочерние предприятия не консолидируются в данной отдельной финансовой отчетности. Инвестиции в дочерние предприятия были отражены по стоимости, за вычетом убытков по обесценению, если таковые имелись. Данная отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с консолидированной финансовой отчетностью АО «Фридом Финанс», которая была утверждена к выпуску Правлением Компании 29 апреля 2022 года.

Данная отдельная финансовая отчетность подготовлена предполагая, что Компания действует на основе принципа непрерывности деятельности и будет продолжать свои операции в обозримом будущем. Руководство Компании 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 Компании учло эти обстоятельства при оценке значительных статей финансовой отчетности, также рассмотрело последствия пандемии COVID-19 на результаты деятельности Компании, 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 Компания будет продолжать прибыльную деятельность в обозримом будущем.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах Казахских тенге)

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

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

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

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Компания учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной отдельной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 16, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСФО (IAS) 2 или ценность использования в МСФО (IAS) 36.

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

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

Компания представляет свой отчет о финансовом положении в порядке ликвидности. Анализ возмещения или погашения в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и свыше 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлен в Примечании 29.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Функциональная валюта

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

Взаимозачет

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

Инвестиции в дочерние предприятия

Дочернее предприятие – организация, которая находится под управлением Компании. Инвестиции в дочерние предприятия учитываются в отдельной финансовой отчетности по первоначальной стоимости за вычетом убытка от обесценения, при наличии такового.

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 отдельном 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.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах Казахских тенге)

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 ЭПС 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 отдельном 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 отдельном отчете о прибылях или убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция обратного РЕПО/РЕПО выполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание доходов по дивидендам

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

Доходы по услугам и комиссиям

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

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

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах Казахских тенге)

Признание и оценка финансовых инструментов

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

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

Финансовые активы

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

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах Казахских тенге)

В частности:

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

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

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

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости или ОССЧПСД

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

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

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах Казахских тенге)

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

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

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

Компания учитывает все уместные данные, такие как:

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

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

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах Казахских тенге)

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, ОССЧПУ”, 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.

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

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

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

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах Казахских тенге)

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

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

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

Финансовые активы и обязательства категории ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости, а любая прибыль или убыток от переоценки признается в составе прибыли или убытка. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 28.

Соглашения РЕПО и соглашения обратной покупки РЕПО по ценным бумагам

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

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 отдельной 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 отдельной финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как денежные средства и их эквиваленты или средства в банках.

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах Казахских тенге)

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

Обесценение финансовых активов

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

- Денежные средства и их эквиваленты;
- Средства в банках;
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- 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 отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах Казахских тенге)

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

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

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

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

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

Прекращение признания финансовых активов

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

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

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

Прекращение признания финансовых обязательств

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

Аренда

Компания как арендатор

В случаях, когда Компания выступает в качестве арендатора, учет договоров аренды осуществляется с применением модели права пользования:

- (а) Признает в отдельном 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 отдельном отчете о прибылях и убытках;
- (в) Отделяет в отдельном 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. Согласно МСФО (IFRS) 16, оценка активов в форме права пользования на предмет обесценения проводится в соответствии с МСФО (IAS) 36.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах Казахских тенге)

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 как расходы равномерно и отражаются в составе «прочих расходов» в отдельном отчете о прибылях и убытках.

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 Компания открывает текущие счета, ограниченные в использовании или, размещает вклады на различные периоды времени в банках. Средства в кредитных учреждениях с фиксированным сроком погашения первоначально признаются 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 отчете о финансовом положении по исторической стоимости за вычетом начисленной впоследствии накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

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

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

Транспортные средства	10%
Офисная техника	20%
Улучшения арендованного имущества	10%
Серверы и хранилища информации	20%
Прочее	10%

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах Казахских тенге)

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 пределах от 10% до 100%.

Прекращение признания нематериальных активов

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

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах Казахских тенге)

Отложенный налог

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в отдельной 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 Компании по состоянию на конец отчетного периода в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

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

Операционные налоги

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

Акционерный капитал

Взносы в акционерный капитал отражаются по справедливой стоимости внесенных активов.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах Казахских тенге)

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

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

Фидуциарная деятельность

Компания предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. Компания также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в отдельную финансовую отчетность Компании. Компания принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Компании. Выручка от предоставления доверительных услуг признается в момент оказания услуги.

Информация по сегментам

Компания оперирует в одном операционном сегменте, предоставляя финансовые услуги своим клиентам в одном географическом регионе. Компания предоставляет своим клиентам розничные брокерские услуги по ценным бумагам, консультационные услуги по инвестированию, услуги по андеррайтингу, по управлению активами и по поддержке котировок акций. Компания получает доход от клиентов в основном за счет комиссионных доходов и процентных доходов. Компания не использует отчеты о прибылях и убытках или другую информацию с разбивкой по регионам, странам или подразделениям для принятия деловых решений.

Иностранная валюта

При подготовке отдельной финансовой отчетности Компании операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты Компании («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Для финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 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.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

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

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

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Тенге/1 доллар США	431.8	420.91
Тенге/1 евро	489.1	516.79
Тенге/1 российский рубль	5.76	5.62
Тенге/1 киргизский сом	5.09	5.09

3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

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

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

Основные источники неопределенности в оценках

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

Оценка финансовых инструментов

Как описывается в Примечании 28, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Компания использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 28 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности оценок в отношении этих допущений.

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Существенные бухгалтерские оценки

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

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.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах Казахских тенге)

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 статистических моделях и оценивается с использованием инструментов, адаптированных для различных категорий контрагентов и рисков. Эти статистические модели основаны на рыночных данных (если таковые имеются), а также на внутренних данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Вероятность дефолта оценивается с учетом договорных сроков погашения и предполагаемых показателей досрочного погашения. Оценка основана на текущих условиях, скорректированных с учетом оценок будущих условий, которые повлияют 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

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Компании, начиная с 1 января 2021 года:

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7, «Реформа базовой процентной ставки – этап 2»
МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16

Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19»

Внедрение поправок не повлияло на отдельную финансовую отчетность Компании.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тысячах Казахских тенге)

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

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

Новый или пересмотренный стандарт или интерпретация	Дата вступления в силу - для годовых периодов, начинающихся не ранее
Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» (в рамках проекта формулировок к Ежегодным улучшениям МСФО, цикл 2010-2012 гг.)	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок»	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическое Руководство 2 по МСФО «Раскрытие учетной политики»	1 января 2023 года
Ежегодные усовершенствования стандартов МСФО: цикл 2018-2020 гг.:	
Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» - «Ссылка на концептуальную основу»	1 января 2022 года
Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» - «Выручка до предполагаемого использования»	1 января 2022 года
Поправки к МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» - «Убыточные договоры - стоимость выполнения контракта»	1 января 2022 года
Поправки к МСФО (IAS) 12 «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими в результате одной операции»	1 января 2023 года

Руководство Компании не ожидает, что применение стандартов, указанных выше, окажет существенное влияние на отдельную финансовую отчетность Компании в последующие периоды.

5. Чистый процентный доход

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Процентные доходы:		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,921,368	2,749,007
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости	53,003	752,687
Итого процентные доходы	6,974,371	3,501,694
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости:		
Обязательства по соглашениям РЕПО	(4,661,392)	(2,425,395)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(123,162)	(404,401)
Обязательства по аренде	(94,674)	(162,582)
Итого процентный расход	(4,879,228)	(2,992,378)
Чистый процентный доход	2,095,143	509,316

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тысячах Казахских тенге)

6. Доходы и расходы по услугам и комиссии

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Доходы по услугам и комиссии за:		
Брокерские услуги	3,540,942	2,112,427
Услуги по андеррайтингу	1,863,282	2,291,850
Услуги по управлению активами	149,160	21,201
Услуги по поддержанию котировок акций	95,803	84,654
Консультационные услуги	-	11,459
Итого доходы по услугам и комиссии	5,649,187	4,521,591
Расходы по услугам и комиссии за:		
Услуги биржи	(523,988)	(169,519)
Услуги Центрального Депозитария	(85,760)	(47,592)
Услуги кастодиана	(58,050)	(37,463)
Прочие услуги	(49,887)	(45,782)
Итого расходы по услугам и комиссии	(717,685)	(300,356)

Рост доходов по услугам и комиссиям от брокерских услуг был обусловлен значительным увеличением объемов торговли и активностью клиентов в результате значительного роста рынка в 2021 году.

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Реализованная прибыль по торговым ценным бумагам	5,134,177	6,471,112
Реализованная прибыль по производным инструментам	4,101	32,759
Нереализованный убыток по торговым ценным бумагам	(2,273,906)	(1,868,971)
Итого чистая прибыль по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,864,372	4,634,900

8. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Покупка и продажа иностранной валюты	822,969	52,113
Курсовые разницы, нетто	144,889	419,833
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	967,858	471,946

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах Казахских тенге)

9. Доход по дивидендам

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Доход по дивидендам по долевым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	424,944	911,564
Долевые ценные бумаги иностранных организаций	36,712	5,896
Прочее	382	707
Итого доход по дивидендам	462,038	918,167

10. Операционные расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Заработная плата и премии	811,778	1,950,371
Амортизация по активам в форме права пользования	317,069	459,768
Износ и амортизация основных средств и нематериальных активов	211,265	161,325
Профессиональные услуги	137,499	96,299
Услуги связи	131,566	113,800
Расходы по рекламе	112,396	275,081
Налоги, кроме налога на прибыль	109,731	190,778
Штрафы	101,292	1,841
Коммунальные услуги	95,954	115,862
Поддержка программного обеспечения	49,704	48,013
Спонсорство	43,000	16,848
Операционная аренда	22,759	22,586
Командировочные расходы	18,353	40,386
Транспортные услуги	10,612	14,388
Ремонтные работы	10,131	15,963
Списание запасов	8,470	15,967
Прочие расходы	32,826	96,273
Итого операционные расходы	2,224,405	3,635,549

11. Налог на прибыль

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

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тысячах Казахских тенге)

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2021 и 2020 годов, в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

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

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов представлен следующим образом:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Вычитаемые временные разницы:		
Обязательства по аренде	544,514	924,791
Резервы по неиспользованным отпускам	102,452	221,105
Итого вычитаемые временные разницы	646,966	1,145,896
Налогооблагаемые временные разницы:		
Активы в форме права пользования	(358,148)	(637,763)
Основные средства и нематериальные активы	(16,784)	(65,978)
Итого налогооблагаемые временные разницы	(374,932)	(703,741)
Чистые вычитаемые временные разницы	272,034	442,155
Чистые вычитаемые временные разницы по установленной ставке (20%)	54,407	88,431
Непризнанный отложенный налоговый актив	(54,407)	(88,431)
Чистые отложенные налоговые активы по установленной ставке (20%)	-	-

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 годов, представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Прибыль до налога на прибыль	9,309,005	6,700,898
Налог по установленной налоговой ставке 20%	1,861,801	1,340,180
Необлагаемый налогом доход по государственным и иным ценным бумагам	(1,917,519)	(1,331,358)
Изменение в непризнанных налоговых активах	34,024	(8,822)
Налог на прибыль, отраженный в прибыли или убытке	(21,694)	-
Расходы по текущему налогу на прибыль	(21,694)	-
Отложенный налог на прибыль	-	-
Налог на прибыль, отраженный в прибыли или убытке	(21,694)	-

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах Казахских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2020 года налоговые убытки, которые не могут быть перенесены составили ноль тенге, так как совокупный годовой доход с учетом корректировок превышал вычеты. Компания воспользовалась правом на уменьшение налогооблагаемого дохода в соответствии с Налоговым Кодексом Республики Казахстан, сумма уменьшения при этом превышала налогооблагаемый доход, вследствие чего по состоянию на 31 декабря 2020 года у Компании отсутствовали обязательства по уплате текущего корпоративного подоходного налога.

12. 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 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Чистая прибыль за год, относящаяся к акционеру Компании	9,287,311	6,700,898
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	8,460,935	6,807,526
Итого базовая и разводненная прибыль на акцию	1.10	0.98

В соответствии с правилами КФБ для листингованных компаний, балансовая стоимость одной акции на каждый класс акций по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов раскрывается следующим образом:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Итого активы	119,649,268	73,996,183
Минус: нематериальные активы	(13,781)	(12,509)
Минус: итого обязательства	(31,922,960)	(31,100,505)
Итого чистые активы (рассчитаны на основе правил КФБ, не является показателем, рассчитанным по МСФО)	87,712,527	42,883,169
Акции в обращении (Примечание 25)	9,996,800	7,100,320
Балансовая стоимость одной акции, в тенге (на основе правил КФБ, не является показателем, рассчитанным по МСФО)	8,774.06	6,039.61

13. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Текущие счета в биржах	979,403	887,166
Текущие счета в Центральном Депозитории	330,895	69,312
Текущие счета в банках	215,252	615,530
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратной покупки РЕПО	55,314	110,979
Минус – резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(36)	(53)
Итого денежные средства и их эквиваленты	1,580,828	1,682,934

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, текущие счета в биржах, текущие счета в Центральном Депозитории и текущие счета в банках были классифицированы в стадию 1 ввиду отсутствия значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах Казахских тенге)

Восстановление расходов по кредитным убыткам по денежным средствам и их эквивалентам, которые отражены в отдельном отчете о прибылях и убытках, составило 17 тыс. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2021 года. Расходы по кредитным убыткам составили 37 тыс. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2020 года. Восстановление расходов по кредитным убыткам по средствам в банках составило 13 тыс. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, расходы по кредитным убыткам составили 19 тыс. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2020 года. По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений обратной покупки РЕПО составили:

	31 декабря 2021 года	
	Справедливая стоимость предмета залога	Балансовая стоимость ссуды
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	49,182	49,097
Долевые ценные бумаги иностранных организаций	6,080	6,217
Итого	55,262	55,314

	31 декабря 2020 года	
	Справедливая стоимость предмета залога	Балансовая стоимость ссуды
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	122,236	108,339
Долевые ценные бумаги иностранных организаций	2,639	2,640
Итого	124,875	110,979

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, в соглашения обратной покупки РЕПО включены начисленные проценты в размере ноль тенге, со сроком погашения в январе - феврале 2022 и 2021 годов, соответственно.

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

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Облигации казахстанских корпораций	46,899,463	25,462,796
Государственные облигации Республики Казахстан	10,511,962	10,732,069
Облигации иностранных организаций	5,413,828	3,769,454
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	4,880,958	10,328,499
Паевый инвестиционный фонд	4,156,017	773,211
Долевые ценные бумаги иностранных организаций	1,163,845	525,127
Привилегированные акции казахстанских корпораций	718,593	619,879
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	73,744,666	52,211,035

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включены начисленные проценты в размере 2,425,213 тыс. тенге и 805,268 тыс. тенге, соответственно.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах Казахских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2021, Компания имела ценные бумаги трех эмитентов - АО "Казахстанский фонд устойчивости", АО «КазАгроФинанс» и Министерство финансов Республики Казахстан, на общую сумму 36,045,291 тыс. тенге, которые индивидуально превышали 10% от общего капитала Компании (по состоянию на 31 декабря 2020 года Компания имела ценные бумаги двух эмитентов - АО "Казахстанский фонд устойчивости" и Министерство финансов Республики Казахстан, на общую сумму 15,194,285 тыс. тенге, которые индивидуально превышали 10% от общего капитала Компании).

28 декабря 2020 года, Компания приобрела привилегированные акции АО «Банк Фридом Финанс Казахстан» на сумму 619,879 тыс. тенге в рамках приобретения дочерней компании, как раскрыто далее в Примечании 15.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2021 года, Компания заключала сделки шорт позиции. В таблице ниже представлены ценные бумаги, участвующие в сделках, расчеты по которым еще не произведены на отчетную дату:

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Долговые ценные бумаги международных корпораций	464,566	-
Долевые ценные бумаги международных корпораций	1,640	-
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	466,206	-

15. Инвестиции в дочерние предприятия

Дочернее предприятие	Доля участия, %		Страна	Отрасль
	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года		
АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»	100	100	Казахстан	Банк

Дочернее предприятие	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»	40,579,429	17,579,431
	40,579,429	17,579,431

28 декабря 2020 года, Компания приобрела АО «Банк Фридом Финанс Казахстан» (ранее - АО «Банк Kassa Nova») у несвязанной третьей стороны, 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 простые 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 простых акций и 100% находящихся в обращении привилегированных акций.

26 октября 2021 года, Компания внесла дополнительный вклад в капитал АО «Банк Фридом Финанс Казахстан» на общую сумму 22,999,998 тыс. тенге.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Применения к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах *Казахстанских тенге*)

16. Основные средства и нематериальные активы

По первоначальной стоимости	Нематериальные активы	Транспорт	Мебель	Оборудование	Офисное оборудование	Капитальные вложения в арендованное имущество	Серверы и хранилища информации	Прочие	Итого
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	49,492	-	21,175	1,847	85,486	
Выбытия	-	-	(248)	(736)	-	-	(61)	(1,045)	
31 декабря 2020 года	70,963	26,780	341,234	261,761	280,452	39,282	133,494	1,153,966	
Приобретения	11,151	-	6,964	17,699	2,709	13,460	9,703	61,686	
Выбытия	-	-	(205)	(622)	-	-	(12)	(839)	
31 декабря 2021 года	82,114	26,780	347,993	278,838	283,161	52,742	143,185	1,214,813	
Накопленная амортизация									
31 декабря 2019 года	(49,482)	(1,402)	(69,502)	(74,152)	(73,819)	(6,782)	(28,162)	(303,301)	
Начисления за год	(8,972)	(2,678)	(30,221)	(53,358)	(41,764)	(9,550)	(14,780)	(161,323)	
Исключено при выбытии	-	-	208	706	-	-	52	966	
31 декабря 2020 года	(58,454)	(4,080)	(99,515)	(126,804)	(115,583)	(16,332)	(42,890)	(463,658)	
Начисления за год	(9,879)	(2,258)	(32,319)	(54,081)	(86,328)	(11,768)	(14,632)	(211,265)	
Исключено при выбытии	-	-	27	608	-	-	12	647	
31 декабря 2021 года	(68,333)	(6,338)	(131,807)	(180,277)	(201,911)	(28,100)	(57,510)	(674,276)	
Чистая балансовая стоимость									
31 декабря 2021 года	13,781	20,442	216,186	98,561	81,250	24,642	85,675	540,537	
31 декабря 2020 года	12,509	22,700	241,719	134,957	164,869	22,950	90,604	690,308	

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, нематериальные активы состояли из программного обеспечения.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

17. Активы в форме права пользования

Активы в форме права пользования	Здания
По первоначальной стоимости	
По состоянию на 1 января 2020 года	2,368,688
Поступления	293,825
Выбытия	(1,106,405)
По состоянию на 31 декабря 2020 года	1,556,108
Модификации	37,454
По состоянию на 31 декабря 2021 года	1,593,562
Накопленная амортизация	
По состоянию на 1 января 2020 года	(582,878)
Начисления за год	(459,768)
Исключено при выбытии	124,301
По состоянию на 31 декабря 2020 года	(918,345)
Начисления за год	(317,069)
По состоянию на 31 декабря 2021 года	(1,235,414)
Балансовая стоимость	
По состоянию на 31 декабря 2020 года	637,763
По состоянию на 31 декабря 2021 года	358,148

Компания арендует здания на средний срок аренды в 3 года.

Анализ сроков погашения обязательств по аренде представлен в Примечании 21.

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Суммы, признанные в составе прибылей и убытков		
Расходы на амортизацию активов в форме права пользования	317,069	459,768
Процентные расходы по обязательствам по аренде	94,674	162,582

18. Дебиторская задолженность

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, дебиторская задолженность включает:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Брокерские услуги	1,257,146	1,344,723
Услуги по поддержанию котировок облигаций	171,338	25,223
Дивиденды к получению	92,861	40,000
Услуги по андеррайтингу	75,375	184,181
Прочее	45,431	24,348
	1,642,151	1,618,475
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(511,736)	(733,415)
Стадия 1	(17,921)	(19,721)
Стадия 2	(54,435)	(25,027)
Стадия 3	(439,380)	(688,667)
Итого дебиторская задолженность	1,130,415	885,060

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах Казахских тенге)

Компания 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. Компания оценивает резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по дивидендам к получению общей модели обесценения.

Движение в резервах по ожидаемым кредитным убыткам предоставлено следующим образом:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
На начало года	(733,415)	(243,702)
Формирование дополнительных резервов	(888,945)	(680,578)
Восстановление резервов	1,099,928	185,113
Списание дебиторской задолженности	10,696	5,752
На конец года	(511,736)	(733,415)

Восстановление расходов по кредитным убыткам по дебиторской задолженности, которое отражено в отдельном отчете о прибылях и убытках, составило 210,983 тыс. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, и расходы по кредитным убыткам составили 495,460 тыс. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

19. Прочие активы

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Прочие нефинансовые активы:		
Предоплата за приобретение бизнеса	1,428,343	-
Предоплаты	278,767	200,053
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	1,103	1,105
Страховые премии	405	547
Прочее	1,015	590
Итого прочие активы	1,709,633	202,295

В течение года, закончившегося 31 декабря 2021 года, Компания внесла предоплату за будущее приобретение Казахской компании из сектора финансовой индустрии. Сделка по приобретению будет завершена после получения одобрения регулирующих органов и согласования условий соглашения.

20. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Тенговые облигации, индексируемые в долларах США	-	4,385,787
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	-	4,385,787

29 мая 2021 года, Компания погасила ранее выпущенные тенговые облигации, которые имели балансовую стоимость 4,385,787 тыс. тенге, включая начисленные проценты в размере 29,780 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2020 года.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах Казахских тенге)

Движение обязательств, обусловленных финансовой деятельностью

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

	31 декабря 2020 года	Поступле- ния от выпуска долговых ценных бумаг	Выкуп выпущен- ных долговых ценных бумаг	Неденежные изменения		31 декабря 2021 года
				Курсовая разница	Изменение в начисленных вознаграж- дениях	
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,385,787	-	(4,405,367)	49,360	(29,780)	-

	31 декабря 2019 года	Поступле- ния 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

21. Обязательства по аренде

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Анализ сроков погашения:		
Год 1	456,283	480,041
Год 2	128,880	436,228
Год 3	4,649	124,556
Год 4	-	4,649
За вычетом: неполученных процентов	(45,298)	(120,683)
Итого обязательств по аренде	544,514	924,791
Вид срока обязательств:		
Краткосрочные	419,743	397,971
Долгосрочные	124,771	526,820
Итого обязательств по аренде	544,514	924,791

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах Казахских тенге)

	31 декабря 2020 года	Выплаты	Неденежные изменения		31 декабря 2021 года
			Прочие изменения		
Обязательства по аренде	924,791	(502,677)	122,400		544,514

	31 декабря 2019 года	Выплаты	Поступления	Неденежные изменения		31 декабря 2020 года
				Выбытия	Прочие изменения	
Обязательства по аренде	2,063,728	(613,305)	747,666	(1,780,939)	507,641	924,791

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

22. Обязательства по соглашениям РЕПО

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

	31 декабря 2021 года	
	Справедливая стоимость залогового обеспечения	Балансовая стоимость ссуд
Облигации казахстанских корпораций	23,011,328	21,640,529
Государственные облигации Республики Казахстан	7,142,532	6,922,643
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	1,959,808	1,933,504
Итого обязательства по соглашениям РЕПО	30,600,041	30,496,676

	31 декабря 2020 года	
	Справедливая стоимость залогового обеспечения	Балансовая стоимость ссуд
Облигации казахстанских корпораций	12,546,323	12,551,726
Государственные облигации Республики Казахстан	9,776,130	9,772,622
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	1,964,176	1,944,409
Ноты НБРК	1,251,834	1,158,292
Итого обязательства по соглашениям РЕПО	25,538,463	25,427,049

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, в обязательства по соглашениям РЕПО включены начисленные проценты в размере 8,752 тыс. тенге и 9,042 тыс. тенге и данные соглашения имеют дату погашения в январе 2021 года и в январе 2020 года, соответственно.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

23. Кредиторская задолженность

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Задолженность поставщикам товаров и услуг	132,426	113,460
Полученные авансы	21,813	-
Прочее	12,381	3,735
Итого кредиторская задолженность	166,620	117,195

24. Прочие обязательства

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Прочие финансовые обязательства:		
Прочая кредиторская задолженность	103,384	3,323
	103,384	3,323
Прочие нефинансовые обязательства:		
Резервы по неиспользованным отпускам	102,452	221,105
Текущий подоходный налог к уплате	21,694	-
Расходы по налогам, кроме налога на прибыль	14,976	13,302
Обязательства по пенсионным выплатам	6,438	6,979
Авансы полученные	-	974
Итого прочие обязательства	248,944	245,683

25. Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2021 года, разрешенный к выпуску и выпущенный акционерный капитал включал 9,996,800 простых акций общей стоимостью 61,422,794 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: разрешенный к выпуску и выпущенный акционерный капитал включал 7,100,320 простых акций общей стоимостью 25,879,475 тыс. тенге).

В течение 2021 и 2020 годов, дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2021 и 2020, акционеры Компании принял решение об увеличении уставного капитала путем вливания в капитал денежными средствами на общую сумму 35,543,319 тыс. тенге (2,896,480 простых акций) и 10,178,375 тыс. тенге (395,413 простых акций), соответственно.

26. Условные финансовые обязательства

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, у Компании не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах Казахских тенге)

Обязательства по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2021 года, в отношении нерасторжимых соглашений операционной аренды офисного помещения, в которых Компания является арендатором, будущие минимальные арендные платежи предоставлены следующим образом:

Контрактные обязательства	Менее 1 года	1-3 года	3-5 лет	Итого
Операционная аренда офиса	21,848	-	-	21,848
ИТОГО	21,848	-	-	21,848

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

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

Судебные иски

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

Налогообложение

По причине наличия в казахстанском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Компании со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Руководство Компании уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отдельной 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 2021 и 2020 годов, у Компании не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах Казахских тенге)

Фидуциарная деятельность

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

Балансовая стоимость финансовых активов, находящихся под управлением Компании, 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. Влияние дальнейших экономических и политических событий на будущую деятельность и финансовое положение Компании может быть значительным.

Пандемия COVID-19

В начале 2020 года в мире стал очень быстро распространяться новый коронавирус (COVID-19), что привело к тому, что Всемирная Организация Здравоохранения 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. В связи с этим, Компания 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 Компании в большой степени зависит от продолжительности и распространенности влияния вируса на мировую и казахстанскую экономику.

Руководство Компании рассмотрело влияние пандемии COVID-19 на результаты деятельности Компании, прогнозируемое финансирование, капитальные позиции, а также приняло во внимание влияние дальнейших стрессовых сценариев.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2021 года Компания 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 Компании (уменьшение активов, капитала, процентных доходов, комиссионных доходов, рост расходов по кредитным убыткам). В то же время, учитывая, что Компания обладает достаточным количеством собственного капитала и ликвидных активов, существенное ухудшение финансового положения Компании не прогнозируется. В настоящее время Руководство считает, что у Компании имеются достаточная ликвидность и бизнес-планы для продолжения ведения бизнеса и снижения рисков, связанных с COVID-19, в течение следующих 12 месяцев с даты выпуска данной отдельной финансовой отчетности.

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

27. Операции со связанными сторонами

Связанные стороны или операции со связанными сторонами оцениваются в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Условия и суммы по сделкам со связанными сторонами обычно не отличаются от сделок между несвязанными сторонами.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
 За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
 (в тысячах Казахстанских тенге)

Информация об операциях Компании со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого категории в соответствии со статьями финансовой информации	Операции со связанными сторонами	Итого категории в соответствии со статьями финансовой информации
Инвестиции в дочерние предприятия	40,579,429	40,579,429	17,579,431	17,579,431
Дебиторская задолженность до резервов по ожидаемым кредитным убыткам	389,238	1,642,151	436,476	1,618,475
- ключевой управленческий персонал Компании или Материнской компании	762		5,428	
- Материнская компания, компании, аффилированные через материнскую компанию	303,491		383,493	
- конечный акционер	84,985		47,555	
Ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности	(48,960)	(511,736)	(133,163)	(733,415)
- ключевой управленческий персонал Компании или Материнской компании	(648)		(319)	
- Материнская компания, компании, аффилированные через материнскую компанию	(22,698)		(98,714)	
- конечный акционер	(25,614)		(34,130)	
Прочие обязательства	(10,062)	(248,944)	(28,393)	(245,683)
- ключевой управленческий персонал Компании или Материнской компании	(10,062)		(28,393)	

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах Казахских тенге)

В отдельном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года		Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого категории в соответствии со статьями финансовой информации	Операции со связанными сторонами	Итого категории в соответствии со статьями финансовой информации
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	6,131	53,003	576,737	752,687
- Материнская компания, компании, аффилированные через Материнскую компанию	6,131		576,737	
Доходы по услугам и комиссии	1,825,560	5,649,187	986,581	4,521,591
- ключевой управленческий персонал Компании или Материнской компании	1,212		5,804	
- Материнская компания, компании, аффилированные через Материнскую компанию	1,696,540		920,192	
- конечный акционер	127,808		60,585	
Расходы по услугам и комиссии	(197)	(717,685)	(4,124)	(300,356)
- Материнская компания	(197)		(4,124)	
Операционные расходы	(2,366)	(2,224,405)	(2,802)	(3,635,549)
- Материнская компания, компании, аффилированные через Материнскую компанию	(2,366)		(2,802)	
Заработная плата, представленная краткосрочным вознаграждением	(77,770)	(811,778)	(198,213)	(1,950,371)
- ключевой управленческий персонал Компании или материнской компании	(77,770)		(198,213)	

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах *Казахстанских тенге*)

В приведенных таблицах приведены финансовые активы и обязательства Компании по справедливой стоимости по методологии оценки на 31 декабря 2021 и 2020 годов, до резервов по ожидаемым кредитным убыткам:

Иерархия справедливой стоимости				Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
Финансовые активы/ финансовые обязательства	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года	Иерархия справедливой стоимости	
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 14)	72,904,651	49,428,052	Уровень 1	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 14)	121,422	2,163,053	Уровень 2	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 14)	718,593	619,930	Уровень 3	Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков с использованием рыночной ставки 11.13%, справедливая стоимость
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	73,744,666	52,211,035		
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	575	575	Уровень 3	Упрощенный подход применяется из-за низкого объема ценных бумаг
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	575	575		
Непроизводные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	466,206	-	Уровень 1	Котируются на активном рынке
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	466,206	-		
* Рынок, на котором происходит не менее 10 сделок в течение года.				

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2021 и 2020 годов, не было значительных реклассификаций финансовых инструментов между уровнями или изменений в методологии, используемой для оценки финансовых инструментов Компании.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах Казахских тенге)

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Уровень 3)
31 декабря 2019 года	50
Приобретения	619,880
31 декабря 2020 года	619,930
Доходы, отраженные в прибылях и убытках	98,713
Погашения	(50)
31 декабря 2021 года	718,593

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, кредиторской задолженности и прочих финансовых обязательств примерно равна их справедливой стоимости вследствие краткосрочной природы таких финансовых инструментов.

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

	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые обязательства				
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	4,385,787	4,270,023

Подход Компании к оценке и представлению иерархии справедливой стоимости для определенных значительных классов финансовых инструментов, признанных и представленных по справедливой стоимости на 31 декабря 2021 и 2020 годов, указан следующим образом:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2021 года Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	72,904,651	121,422	718,593	73,744,666
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	575	575
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	466,206	-	-	466,206

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

	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	49,428,052	2,163,053	619,930	52,211,035
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

29. Политика управления рисками

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

Кредитный риск

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

Максимальный размер кредитного риска

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

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тысячах Казахских тенге)

На 31 декабря 2021 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	1,580,828	55,314	1,525,514
Средства в банках	5,037	-	5,037
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	73,744,666	-	73,744,666
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	575	-	575
Дебиторская задолженность	1,130,415	-	1,130,415

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	1,682,934	110,979	1,571,955
Средства в банках	106,782	-	106,782
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52,211,035	-	52,211,035
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	575	-	575
Дебиторская задолженность	885,060	1	885,059

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

Далее представлена классификация финансовых активов Компании по кредитным рейтингам:

	BBB и выше	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2021 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	11,052	365,156	1,204,620	1,580,828
Средства в банках	-	5,037	-	5,037
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33,192,109	35,424,037	5,128,520	73,744,666
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	575	575
Дебиторская задолженность	-	-	1,130,415	1,130,415

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тысячах Казахских тенге)

	BBB и выше	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2020 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	141,423	648,965	892,546	1,682,934
Средства в банках	-	106,782	-	106,782
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32,148,281	18,273,768	1,788,986	52,211,035
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	575	575
Дебиторская задолженность	-	-	885,060	885,060

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

Географическая концентрация

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

Информация о географической концентрации финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, представлена в следующих таблицах:

	Республика Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	31 декабря 2021 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	1,573,872	-	6,956	1,580,828
Средства в банках	5,037	-	-	5,037
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	63,796,045	4,206,842	5,741,779	73,744,666
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	575	-	-	575
Дебиторская задолженность	829,816	67,528	233,070	1,130,415
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	66,205,345	4,274,370	5,981,806	76,461,521
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1,640	464,566	466,206
Обязательства по соглашениям РЕПО	30,496,676	-	-	30,496,676
Кредиторская задолженность	153,520	-	13,100	166,620
Обязательства по аренде	517,289	-	27,225	544,514
Прочие финансовые обязательства	103,384	-	-	103,384
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	31,270,869	1,640	504,891	31,777,400
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	34,934,476	4,272,730	5,476,915	

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах Казахских тенге)

	Республика Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	31 декабря 2020 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	1,258,594	-	424,340	1,682,934
Средства в банках	106,782	-	-	106,782
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47,631,204	2,999,332	1,580,499	52,211,035
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	575	-	-	575
Дебиторская задолженность	358,507	1,371	525,182	885,060
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	49,355,662	3,000,703	2,530,021	54,886,386
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,385,787	-	-	4,385,787
Обязательства по соглашениям РЕПО	25,427,049	-	-	25,427,049
Кредиторская задолженность	114,837	-	2,358	117,195
Обязательства по аренде	882,305	-	42,486	924,791
Прочие финансовые обязательства	3,323	-	-	3,323
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	30,813,301	-	44,844	30,858,145
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	18,542,361	3,000,703	2,485,177	

Риск ликвидности

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

Инвестиционный комитет контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Компании на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. С целью управления риском ликвидности Компания осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и прочих операций, входящую в процесс управления активами и обязательствами. Стресс-тестирование также используется для оценки способности Компании противостоять оттоку ликвидности, когда рынки капитала недоступны, т.е. рыночной зависимости. Компания 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.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

В приведенной ниже таблице долевые ценные бумаги финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеют срок погашения «до 1 месяца», так как Компания считает, что в случае необходимости она сможет реализовать данные ценные бумаги в течение короткого периода времени, поскольку данные ценные бумаги активно торгуются на рынке. Компания может быстро монетизировать ликвидные активы либо через обязательства по соглашениям РЕПО (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. Для восполнения разницы между финансовыми активами и финансовыми обязательствами Компания будет рефинансировать свои обязательства путем заключения обязательств по договорам РЕПО по ценным бумагам.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1-5 лет	Свыше 5 лет	31 декабря 2021 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	1,580,828	-	-	-	-	1,580,828
Средства в банках	5,037	-	-	-	-	5,037
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,919,986	388,237	10,088,182	22,919,304	29,429,530	73,744,666
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	575	-	-	-	-	575
Дебиторская задолженность	1,075,005	55,410	-	-	-	1,130,415
Итого финансовые активы	13,580,858	443,647	10,088,182	22,919,304	29,429,530	76,461,521
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,640	464,566	-	-	-	466,206
Обязательства по соглашениям РЕПО	30,496,676	-	-	-	-	30,496,676
Кредиторская задолженность	-	166,620	-	-	-	166,620
Обязательства по аренде	96,514	8,686	314,542	124,772	-	544,514
Прочие финансовые обязательства	-	-	103,384	-	-	103,384
Итого финансовые обязательства	30,594,830	639,872	417,926	124,772	-	31,777,400
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	(17,013,972)	(196,225)	9,670,256	22,794,532	29,429,530	

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1-5 лет	Свыше 5 лет	31 декабря 2020 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	1,682,934	-	-	-	-	1,682,934
Средства в банках	106,782	-	-	-	-	106,782
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12,286,633	-	1,393,643	18,919,890	19,610,869	52,211,035
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	575	-	-	-	-	575
Дебиторская задолженность	885,060	-	-	-	-	885,060
Итого финансовые активы	14,961,984	-	1,393,643	18,919,890	19,610,869	54,886,386
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	4,385,787	-	-	4,385,787
Обязательства по соглашениям РЕПО	25,427,049	-	-	-	-	25,427,049
Кредиторская задолженность	-	117,195	-	-	-	117,195
Обязательства по аренде	94,487	4,911	299,989	525,404	-	924,791
Прочие финансовые обязательства	-	-	3,323	-	-	3,323
Итого финансовые обязательства	25,521,536	122,106	4,689,099	525,404	-	30,858,145
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	(10,559,552)	(122,106)	(3,295,456)	18,394,486	19,610,869	

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах Казахских тенге)

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1-5 лет	31 декабря 2021 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,640	464,566	-	-	466,206
Обязательства по соглашениям РЕПО	30,538,446	-	-	-	30,538,446
Кредиторская задолженность	-	166,620	-	-	166,620
Обязательства по аренде	102,918	15,556	337,809	133,528	589,811
Прочие финансовые обязательства	-	-	103,384	-	103,384
Итого финансовые обязательства	30,643,004	646,742	441,193	133,528	31,864,467

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1-5 лет	31 декабря 2020 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	4,721,137	-	4,721,137
Обязательства по соглашениям РЕПО	25,427,805	-	-	-	25,427,805
Кредиторская задолженность	-	117,195	-	-	117,195
Обязательства по аренде	104,224	18,167	357,650	565,432	1,045,473
Прочие финансовые обязательства	-	-	3,323	-	3,323
Итого финансовые обязательства	25,532,029	135,362	5,082,110	565,432	31,314,933

Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержена Компания. В 2021 и 2020 годах не произошло существенного изменения в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Компании.

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

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах Казахских тенге)

Процентный риск

Компания управляет процентным риском посредством периодической оценки потенциальных убытков, которые могут возникнуть в результате неблагоприятных изменений рыночных условий. Подверженность Компании изменениям процентных ставок в первую очередь связана с инвестиционным портфелем и непогашенной задолженностью. Инвестиционная политика Компании обычно требует, чтобы ценные бумаги имели инвестиционный уровень, и ограничивает размер кредитного риска в отношении любого одного эмитента (кроме государственных и квазигосударственных ценных бумаг). Чтобы обеспечить содержательную оценку процентного риска, связанного с инвестиционным портфелем, руководство Компании провело анализ чувствительности, чтобы определить влияние, которое изменение процентных ставок окажет на стоимость инвестиционного портфеля, предполагая параллельное смещение на 100 базисных пунктов на кривой доходности. Исходя из инвестиционной позиции Компании по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, гипотетическое увеличение процентных ставок на 100 базисных пунктов по всем срокам погашения привело бы к дополнительному снижению справедливой рыночной стоимости портфеля на (2,728,127) тыс. тенге и на (1,689,258) тыс. тенге, соответственно. Такие убытки могут возникнуть только в том случае, если Компания продаст инвестиции до наступления срока их погашения. По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, гипотетическое снижение процентных ставок на 100 базисных пунктов по всем срокам погашения привело бы к увеличению справедливой рыночной стоимости портфеля на 2,728,127 тыс. и 1,689,258 тыс. тенге, соответственно.

Валютный риск

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

Информация об уровне валютного риска Компании представлена далее:

	Казахстанский тенге	Долл. США	Прочие валюты	31 декабря 2021 года Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	907,428	654,805	18,595	1,580,828
Средства в банках	5,037	-	-	5,037
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57,179,914	9,922,155	6,642,597	73,744,666
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	575	-	-	575
Дебиторская задолженность	955,913	101,362	73,140	1,130,415
Итого финансовые активы	59,048,867	10,678,322	6,734,332	76,461,521
Финансовые обязательства				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	466,206	-	466,206
Обязательства по соглашениям РЕПО	28,563,172	1,933,504	-	30,496,676
Кредиторская задолженность	154,289	10,950	1,381	166,620
Обязательства по аренде	544,514	-	-	544,514
Прочие финансовые обязательства	103,384	-	-	103,384
Итого финансовые обязательства	29,365,359	2,410,660	1,381	31,777,400
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	29,683,508	8,267,662	6,732,951	

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах Казахских тенге)

	Казахстанский тенге	Долл. США	Прочие валюты	31 декабря 2020 года Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	720,502	944,527	17,905	1,682,934
Средства в банках	106,782	-	-	106,782
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38,807,365	11,045,343	2,358,327	52,211,035
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	575	-	-	575
Дебиторская задолженность	700,147	184,084	829	885,060
Итого финансовые активы	40,335,371	12,173,954	2,377,061	54,886,386
Финансовые обязательства				
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	4,385,787	-	4,385,787
Обязательства по соглашениям РЕПО	23,550,647	1,876,402	-	25,427,049
Кредиторская задолженность	117,030	11	154	117,195
Обязательства по аренде	924,791	-	-	924,791
Прочие финансовые обязательства	3,323	-	-	3,323
Итого финансовые обязательства	24,595,791	6,262,200	154	30,858,145
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	15,739,580	5,911,754	2,376,907	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Компании к 30% и увеличению и уменьшению курса доллара США по отношению к тенге по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, соответственно. Эти уровни чувствительности, которые используются внутри Компании при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Компании и представляет собой оценку руководством Компании возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены исключительно суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы.

Ниже представлено влияние на прибыль или убыток до налогообложения и на капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов:

	На 31 декабря 2021 года		На 31 декабря 2020 года	
	Тенге/доллар США	Тенге/доллар США	Тенге/доллар США	Тенге/доллар США
	+30%	-30%	+30%	-30%
Влияние на прибыль до налогообложения и на капитал	2,480,299	(2,480,299)	1,773,526	(1,773,526)

Ограничения анализа чувствительности

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах Казахских тенге)

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

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

Ценовой риск

Компания придерживается ряда принципов в своей инвестиционной политике: она осуществляет инвестиции, от которых ожидает соответствующей доходности, и гарантирует, что они обеспечивают высокую степень безопасности. Достаточная ликвидность также важна во все времена в сочетании с целевой диверсификацией с точки зрения типа инвестиций. Долевые инвестиции Компании подвержены риску рыночных цен, возникающему из-за неопределенности будущей стоимости таких инвестиционных ценных бумаг. Риск изменения цен на акции возникает в результате колебаний цен и уровней долевых ценных бумаг или инструментов, которыми владеет Компания. Анализ балансовых статей на 31 декабря 2021 и 2020 годов показывает, что уменьшение на 10% стоимости акций уменьшило бы стоимость долевых ценных бумаг или инструментов, которыми владеет Компания, примерно на 1,091,999 тыс. и 1,224,672 тыс. тенге, соответственно.

Операционный риск

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

30. События после отчетной даты

В начале января 2022 года в Казахстане произошли массовые протесты, которые переросли в беспорядки. 5 января 2022 на территории Республики Казахстан был введен режим чрезвычайного положения, который продолжался до 19 января 2022. В период массовых протестов был ограничен доступ в интернет на всей территории Казахстана, приостановлена работа банков, не проводились операции на фондовом рынке, торги на товарных биржах, приостановлено авиасообщение, что препятствовало эффективной работе предприятий.

К 15 января 2022 года ситуация в Республике Казахстан стабилизировалась и взята под контроль органами власти. Правительством взят курс на стабилизацию политической и социально-экономической ситуации.

В феврале 2022 года тенге существенно обесценился относительно основных иностранных валют на фоне внешней геополитической ситуации. В целях снижения негативного влияния внешних факторов на казахстанскую экономику Национальный Банк Республики Казахстан («НБРК») повысил базовую ставку с 10.25% до 13.5% годовых с коридором +/- 1.0 п.п., также были осуществлены интервенции на валютном рынке для поддержки обменного курса тенге по отношению к иностранным валютам. Однако существует неопределенность в отношении будущего изменения геополитических рисков и их влияния на экономику Казахстана.

Руководство Компании провело анализ с учетом колебания рыночных котировок и дополнительное стресс-тестирование портфеля инвестиционных ценных бумаг на предмет возможных потерь.

На 25 апреля 2022 года, Компания имела украинские и российские инвестиционные ценные бумаги на сумму 804,292 тыс. тенге, что составляет 0.67% от итога активов. Руководство считает, что существенного влияния на результаты деятельности Компании не было.

Руководство Компании следит за текущими изменениями в экономической и политической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Компании в ближайшем будущем. Однако, последствия произошедших событий и связанные с ними будущие изменения могут оказать существенное влияние на деятельность Компании.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Дополнительная информация к отдельной финансовой отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тысячах Казахских тенге)

31. 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 отдельной 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.

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

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
АКТИВЫ:		
Денежные средства и их эквиваленты	371,015	256,396
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,398,765	1,822,309
Дебиторская задолженность	59,314	1,869
Акции паевых инвестиционных фондов	-	56,806
ИТОГО АКТИВЫ	5,829,094	2,137,380
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:		
Обязательства по соглашениям РЕПО	1,438,259	-
Задолженность по дивидендам	32,627	15,980
Кредиторская задолженность	40,534	6,766
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,511,420	22,746
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ	4,317,674	2,114,634

Отчет о чистых активах паевого инвестиционного фонда «Гудвилл»:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
АКТИВЫ:		
Денежные средства и их эквиваленты	6,253	232,778
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,185,436	368,390
Акции паевых инвестиционных фондов	17,642	21,436
Дебиторская задолженность	-	365
ИТОГО АКТИВЫ	1,209,331	622,969
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:		
Обязательства по соглашениям РЕПО	568,265	-
Задолженность по дивидендам	19,752	18,596
Кредиторская задолженность	6,678	7,610
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	594,695	26,206
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ	614,636	596,763