

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.

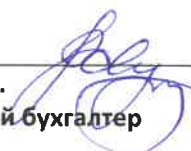
Настоящая отдельная финансовая отчетность Компании за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, была утверждена Правлением 29 апреля 2022 года.

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

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

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



Хон Т.Э.
Главный бухгалтер

29 апреля 2022 года
г. Алматы, Казахстан

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

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

		Акционерный капитал— простые акции	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспре- деленная прибыль	Итого капитал
Приме- чания					
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:

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 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	7	2,273,906	1,868,971
(Восстановление ожидаемых кредитных убытков)/ожидаемые кредитные убытки		(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



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»

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 долевыми инструментами, 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;
- 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 Казахских 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 Казахстанских 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 продаже 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 долевого инструмента, 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 Казахских 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 Казахских 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 Казахстанских 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 Казахстанских 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 разницы.

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 Казахстанских 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 Депозитарии	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 Депозитарии 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»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах Казахских тенге)

16. Основные средства и нематериальные активы

По первоначальной стоимости	Нематериальные активы	Транспорт	Мебель	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 Казахских 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 Прочие изменения	31 декабря 2021 года
Обязательства по аренде	924,791	(502,677)	122,400	544,514

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

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.

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	
	Итого категории в соответствии со		Итого категории в соответствии со	
	Операции со связанными сторонами	статьями финансовой информации	Операции со связанными сторонами	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	Методика оценки и ключевые исходные данные	
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 14)	72,904,651	49,428,052	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке*.	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 14)	121,422	2,163,053	Уровень 2	Котировочные цены на покупателя на неактивном рынке.	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 дисконтирования аналогичного финансового инструмента.	Не применимо Чем выше ставка дисконтирования, тем ниже 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	Не применимо
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	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо
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 Казахских 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 Казахстанских 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 +30%	Тенге/доллар США -30%	Тенге/доллар США +30%	Тенге/доллар США -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