

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

2020 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін шоғырландырылған қаржылық есептілік және тәуелсіз аудитордың қорытындысы

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Мазмұны

	Бет
2020 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ДАЙЫНДАУ ЖӘНЕ БЕКІТУ ҮШІН ЖАУАПКЕРШІЛІК ТУРАЛЫ БАСШЫЛЫҚТЫҢ МӘЛІМДЕМЕСІ	1
ТӘУЕЛСІЗ АУДИТОРДЫҢ АУДИТОРЛЫҚ ҚОРЫТЫНДЫСЫ	2-8
2020 Жылғы 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІК:	
Пайда мен залал туралы шоғырландырылған есеп	9
Өзге де жиынтық кіріс туралы шоғырландырылған есеп	10
Қаржылық жағдай туралы шоғырландырылған есеп	11
Капиталдағы өзгерістер туралы шоғырландырылған есеп	12
Ақша қаражатының қозғалысы туралы шоғырландырылған есеп	13-14
Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер	15-80
Шоғырландырылған қаржылық есептілікке қосымша ақпарат	81

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

2020 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін шоғырландырылған қаржылық есептілікті дайындау және бекіту үшін жауапкершілік туралы басшылықтың мәлімдемесі

Басшылық «Фридом Финанс» акционерлік қоғамының және оның еншілес кәсіпорнының (бірілесіп -«Топ») 2020 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Компанияның қаржылық жағдайын шынайы көрсететін және тиісті пайда немесе залал, өзге де жиынтық залал, капиталдағы өзгерістер және осы күнге аяқталған жыл үшін ақша қаражатының қозғалысы туралы шоғырландырылған есептілікті дайындау үшін, сондай ақ Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына (бұдан әрі-«ҚЕХС») сәйкес шоғырландырылған қаржылық есептілікте (бұдан әрі-«шоғырландырылған қаржылық есептілік») есеп саясатының негізгі қағидаларын және өзге де ескертулерді ашып көрсету үшін жауапты.

Шоғырландырылған қаржылық есептілікті дайындау кезінде басшылық мыналарға жауапты болады:

- есеп саясатын дұрыс таңдау және қолдануды қамтамасыз ету;
- ақпаратты, оның ішінде есеп саясаты туралы осындай ақпараттың орындылығын, сенімділігін, салыстырмалылығын және түсініктілігін қамтамасыз ететін деректерді ұсыну;
- ҚЕХС талаптарын орындау есептіліктің пайдаланушыларына қандай да 1 мәмілелердің, сондай ақ басқа оқиғалар мен жағдайлардың Топтың қаржылық жағдайына және қаржылық нәтижелеріне әсерін түсінуі үшін жеткіліксіз болған жағдайларда қосымша ақпаратты ашу; және
- Топтың көз жетер болашақта қызметін жалғастыру қабілетін бағалау.

Басшылық сонымен қатар мыналарға да жауапты болады:

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

2020 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін Топтың осы шоғырландырылған қаржылық есептілігін Топ Басқармасы 2021 жылдың 28 сәуірінде бекітті.

Басқарма атынан:

/қолы/

Лукьянов С.Н.

Басқарма төрағасы

2021 жылғы 28 сәуір

Алматы қ-сы, Қазақстан

/қолы/

Хон Т.Э.

Бас есепші

2021 жылғы 28 сәуір

Алматы қ-сы, Қазақстан

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамының акционері мен Директорлар кеңесіне:

Пікір

Біз «Фридом Финанс» акционерлік қоғамының және оның еншілес ұйымының (бұдан әрі-«Топ») 2020 жылғы 31 желтоқсандағы қаржылық жағдай туралы шоғырландырылған есептен, пайда немесе залал туралы есептен, өзге де жиынтық залал туралы есептен, меншікті капиталдағы өзгерістер туралы есептен және сол күнге аяқталған жыл үшін ақша қаражатының қозғалысы туралы есептен, сондай ақ есеп саясатының негізгі ережелерінің қысқаша мазмұнын қоса алғанда, қаржылық есептілікке ескертулерден тұратын шоғырландырылған қаржылық есептілігіне аудит жүргіздік.

Біздің пікірімізше, қосымша берілген қаржылық есептілік 2020 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Топтың шоғырландырылған қаржылық жағдайын, сондай-ақ Қаржылық есептіліктің халықаралық стандарттарына («ҚХЕС») сәйкес сол күнге аяқталған жыл үшін шоғырландырылған қаржылық нәтижелерін және шоғырландырылған ақша қаражаттарының қозғалысын барлық елеулі тұрғысынан әділ көрсетеді.

Пікір білдіру үшін негіз

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

Аудиттің түйінді мәселелері

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

«Делойт» атауы «Делойт Туш Томацу Лимитед» (бұдан әрі-«ДТТЛ») компаниясына бірлесіп қосылған аффилирленген тұлғаларды қоса алғанда, заңды тұлғалардың 1 немесе кез келген санына жатады. Бұл заңды тұлғалардың әрқайсысы жеке және тәуелсіз. ДТТЛ (сонымен қатар «Делойт» халықаралық желісі деп аталады) клиенттерге тікелей қызметтерді ұсынбайды. Қосымша ақпаратты www.deloitte.com/about сайтынан табуға болады

Неліктен біз мәселені аудит үшін түйінді деп санаймыз?

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

2020 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша 78 983 143 мың теңге пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын ретінде жіктелген қаржылық активтер («ӘҚПЗА») Топ маркет-мейкерлер қызметтерін ұсынатын бірқатар мекемелер шығарған бағалы қағаздарды қамтиды.

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

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

Аудит барысында не істелді?

Біз басшылықтың бағалы қағаздармен мәмілелерді орындау және бекіту процестері мен бақылаулары туралы түсінік алдық.

Таңдамалы негізде біз жыл ішінде орын алған бағалы қағаздармен операцияларды таңдадық және олардың Топтың ішкі ережелеріне сәйкес тиісті түрде мақұлданған-мақұлданбағанын талдадық.

Жеке транзакциялар үшін біз биржадан алынған биржалық куәліктерді қарастырдық, мәміле бағасын есепті күнгі нарықтық бағамен салыстырдық және инвестициялық комитеттің ішкі бекітуін қарастырдық.

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

Біз сондай-ақ инвестициялық кастодиандардан тәуелсіз алынған үшінші тарап растауларымен деректерді салыстыру арқылы таңдалған бағалы қағаздармен операциялардың бар-жоғын тексердік.

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

Мұндай бағалы қағаздарды ашу үшін 16-ескертпені қараңыз, бағалы қағаздармен операцияларды есепке алу бойынша ішкі ережелерді сипаттау үшін 30-ескертпені қараңыз. Осындай бағалы қағаздарға қатысты тәуекелдерді басқару саясатының сипаттамасын 31-ескертпеден қараңыз.

Біз тестілеу барысында айтарлықтай ауытқуларды айқындаған жоқпыз

Неліктен біз мәселені аудит үшін түйінде деп есептейміз?

Бизнесті біріктіру

2020 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл ішінде Компания 5-ескертпеде сипатталғандай «Bank Kassa Nova» АҚ (қазіргі уақытта «Банк Фридом Финанс Қазақстан» АҚ) сатып алуды аяқтады.

Басшылықтың бағалауы бойынша, бұл сатып алу Бизнесті біріктіру 3 ХҚЕС («IFRS 3») талаптарына сәйкес бизнесті біріктіру ретінде жіктеледі. Бұл операция 3 ХҚЕС («IFRS 3») қолданылу аясына жататынын ескере отырып, соның мақсаты үшін басшылық тиісті рәсімдерді аяқтау үшін сыртқы бағалау сарапшыларын тартқан сатып алу бағасын бөлу шеңберінде сатып алынған активтер мен қабылданған міндеттемелердің әділ құнын анықтау кезінде басшылықтың айтарлықтай пайымдауын талап етеді.

Сатып алынған активтер мен міндеттемелерді сәйкестендіру және/немесе бағалау кезінде жасалған кез келген бұрмалау гудвилдің өтелетін бұрмалануына эк50і мүмкін.

Сатып алу мәмілесінің маңыздылығын, сатып алу бағасын бөлуді бағалауда және сатып алынған активтер мен қабылданған міндеттемелердің әділ құнын анықтауда қолданылатын пайымдаулардың субъективтілігін ескере отырып, біз бизнесті біріктіруді аудиттің түйінде мәселесі ретінде анықтадық.

Аудит барысында не жасалды?

Біз бизнесті сатып алуға, сатып алу бағасын бөлуге және бизнесті біріктіруді есепке алуға байланысты басқару процесі туралы түсінік алдық. Біз Компанияның бизнесті біріктірудегі есеп саясатын 3 ХҚЕС («IFRS 3») талаптарымен салыстырдық.

Бағалау жөніндегі біздің мамандарымызды тарта отырып, біз түйінді кіріс мәліметтерін, әділ құнды есептеу және сатып алу бағасын бөлу кезінде пайдаланылған болжамдар мен әдістемелердің дұрыстығын, соның ішінде үлгілерді, нарықтық бағаларды, кірістілік қисық сызықтарын, дисконттау мөлшерлемелерін, қайта бағалауды түзету коэффициенттерін және пайдаланылған пайдалы қызмет мерзімі мен амортизация нормаларын зерделедік және бағаладық.

Біз сатып алынған активтердің және қабылданған міндеттемелердің әділ құнын (пайдаланылған бастапқы деректерді тексеруді қоса алғанда) сатып алу күніндегі елеулі қалдықтар үшін маңызды рәсімдерді орындай отырып сынадық.

Алынған аудиторлық дәлелдердің негізінде, біз пайдаланылған негізгі болжамдар мен әдістемелер күтуіміздің қолайлы ауқымында болды деген тұжырымға келдік.

Осы бизнесті біріктіру бойынша осы операцияға жататын мәліметтерді 5-ескертпеден қараңыз.

Біз ХҚЕС талаптарына сәйкес шоғырландырылған қаржылық есептіліктегі бизнесті біріктіру туралы ақпаратты ашудың сәйкестігі мен толықтығын бағаладық.
Тестілеу барысында біз айтарлықтай ауытқуларды айқындаған жоқпыз.

Өзге де ақпарат - Қосымша қаржылық ақпарат

Біздің аудитіміз тұтастай шоғырландырылған қаржылық есептілік бойынша пікір қалыптастыру үшін жүргізілді. 33-ескертпеде қосымша қаржылық ақпарат ретінде ашылған осы шоғырландырылған қаржылық есептілікке ілеспе пай инвестициялық қорларының таза активтері туралы есептерге қатысты ақпарат қосымша талдау мақсатында ұсынылған және осы шоғырландырылған қаржылық есептіліктің 1 бөлігі болып табылмайды. Бұл қосымша қаржылық ақпарат Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2014 жылғы 3 ақпандағы № 10 қаулысымен бекітілген Инвестициялық портфельді басқару жөніндегі қызметті жүзеге асыру қағидаларына сәйкес әзірленді және біз осы ақпаратқа шоғырландырылған қаржылық есептілік аудитінде қолданылған аудиторлық рәсімдерді қолдандық. Біздің пікірімізше, қосымша ақпарат жылпы Топтың шоғырландырылған қаржылық есептілігіне қатысты барлық елеулі тұрғыдан тиісті деңгейде дайындалған.

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

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

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

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

Шоғырландырылған қаржылық есептілік аудиті бойынша аудитордың міндеттері

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

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

- қаржылық есептіліктің алаяқтық әрекеттер немесе қате салдарынан елеулі бұрмалану тәуекелдерін анықтаймыз және бағалаймыз, осы тәуекелдерге жауап беретін аудиторлық процедураларды әзірлейміз және орындаймыз; біздің пікірімізге негіз болу үшін жеткілікті және тиісті аудиторлық дәлелдерді аламыз. Алаяқтық әрекеттерден туындайтын елеулі бұрмалауды анықтамау тәуекелі қатеден туындағанға қарағанда жоғары, себебі алаяқтық әрекеттер сөз байласуды, жалғандықты, қасақана әрекетсіздікті, ақпаратты бұрмалап беруді немесе ішкі бақылауды айналып өтетін әрекеттерді қамтуы мүмкін;
- Топтың ішкі бақылау жүйесінің тиімділігі туралы пікір білдіру мақсатында емес, жағдайларға сәйкес келетін аудиторлық процедураларды әзірлеу мақсатында аудит үшін маңызы бар ішкі бақылау жүйесі туралы түсінік аламыз;
- қолданылған есеп саясатының тиісті сипаты мен басшылық жасаған бағалалу мәндері мен ақпараттың тиісті ашылу негізділігін бағалаймыз;
- басшылықтың қызметтің үздіксіздігі жорамалын пайдалану орындылығы туралы тұжырым жасаймыз және нәтижесінде алынған аудиторлық дәлелдер негізінде Топтың үздіксіз қызметін жалғастыру мүмкіндігіне елеулі күмән тудыруы мүмкін оқиғаларға немесе жағдайларға байланысты елеулі белгісіздік бар-жоғы туралы тұжырым жасаймыз. Егер біз елеулі белгісіздік бар деген қорытындыға келсек, біз аудиторлық есебімізде қаржылық есептіліктегі ақпаратты тиісті ашып көрсетулерге назар аударуымыз керек немесе егер мұндай ашып көрсетулер тиісті деңгейде болмаса, өз пікірімізді модификациялауымыз қажет. Біздің қорытындыларымыз аудиторлық қорытындымыздың күніне дейін алынған аудиторлық дәлелдерге негізделген. Дегенмен, болашақ оқиғалар немесе жағдайлар Топтың үздіксіз қызметін жалғастыруын тоқтатуға алып келуі мүмкін.
- жалпы шоғырландырылған қаржылық есептіліктің ұсынылуын, құрылымын және мазмұнын, соның ішінде ақпаратты ашып көрсетуді, сондай ақ шоғырландырылған қаржылық есептіліктің негізінде жатқан операциялар мен оқиғалар олардың шынайы берілуі қамтамасыз етілетіндей етіп ұсынылған-ұсынылмағанын бағалаймыз.
- шоғырландырылған қаржылық есептілік бойынша пікір білдіру үшін ұйымдардық қаржылық ақпаратына немесе Топ ішіндегі қызметке қатысты жеткілікті тиісті аудиторлық дәлелдерді аламыз. Біз Топтың аудитін басқаруға, бақылауға және аудит жүргізуге жауаптымыз. Біз аудиторлық пікіріміз үшін толық жауапты болып қаламыз.

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

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

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

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

/ мөр/

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

/ мөр/

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

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

2020 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін пайда мен залал туралы шоғырландырылған есеп (Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

	Ескертпелер	2020 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл	2019 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл
Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісімен есептелген пайыздық кіріс	6, 29	820.104	285.743
Пайла немесе залал арқылы әліл қуны бойынша бағаланатын Активтер бойынша пайыздық кіріс	6	2 787 998	1 108 035
Пайыздық шығындар	6, 29	(3 070 255)	(3 799 822)
НЕСИЕЛІК ЗАЛАЛ БОЙЫНША ШЫҒЫНДАРҒА ДЕЙІНГІ ТАЗА ПАЙЫЗДЫҚ КІРІС (ШЫҒЫНДАР)	6	537.847	(2 406 044)
(Несиелік залал бойынша шығыстар)/несиелі залал бойынша қалпына келтіру	14, 15, 17, 20	(495 670)	8.418
ТАЗА ПАЙЫЗДЫҚ КІРІС/(ШЫҒЫНДАР)		42.177	(2 397 626)
Қызметтер мен комиссиялардан түсетін кірістер	7, 29	4 558 169	1 236 859
Қызмет көрсету мен комиссиялар шығындары	7, 29	(337 271)	(270 945)
Пайда немесе залала арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржылық активтер бойынша таза кіріс	8	4 726 137	5 816 031
Шетел валютасымен операциялар бойынша таза кіріс/(залал)	9	485.495	(94 287)
Дивидендтер бойынша табыс	10	917.500	1 211 374
Өзге де кірістер шығыстар)		77.205	(12 313)
ПАЙЫЗДЫҚ ЕМЕС ТАЗА КІРІС		10 427 235	7 886 719
Операциялық шығындар	11, 29	(3 726 054)	(4,573,394)
САЛЫҚҚА ДЕЙІНГІ ПАЙДА		6 743 358	915.699
табыс салығы бойынша шығыс	12	65	-
ЖЫЛДАҒЫ ТАЗА ПАЙДА		6 743 423	915.699
АКЦИЯ БОЙЫНША НЕГІЗГІ ЖӘНЕ БЫТЫРАҢҚЫ ТАБЫС	13	0,99	0,14
Басқарма Төрағасы			
Лукьянов С.Н.		Хон Т.Э.	
Басқарма төрағасы	<i>/мөр/</i>	Бас есепші	
28 сәуір, 2021 жыл		28 сәуір, 2021 жыл	
Алматы қ-сы, Қазақстан		Алматы қ-сы, Қазақстан	

15-80 беттердегі ескертпелер осы шоғырландырылған қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

2020 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл
үшін өзге де жиынтық кіріс туралы шоғырландырылған есеп
(Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

	2020 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл	2019 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл
ЖЫЛДАҒЫ ТАЗА ПАЙДА	6 743 423	915,699
ӨЗГЕ ДЕ ЖИЫНТЫҚ КІРІС	-	-
ЖИЫНТЫҚ КІРІС ЖИЫНЫ	6 743 423	915,699

Басқарманың атынан:

Лукьянов С.Н.
Басқарма төрағасы

/мөр/

28 сәуір, 2021 жыл
Алматы қ-сы, Қазақстан

Хон Т.Э.
Бас есепші

28 сәуір, 2021 жыл
Алматы қ-сы, Қазақстан

15-80 беттердегі ескертпелер осы шоғырландырылған қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

2020 жылғы 31 желтоқсандағы қаржылық жағдай туралы шоғырландырылған есеп
(Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

	Ескерт- пелер	31 желтоқсан 2020	31 желтоқсан 2019
АКТИВТЕР:			
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	14	49,349,847	7,957,136
Банктердегі қаражаттар	15	857,812	-
Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері	16	78,983,143	38,122,235
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері		575	575
Клиенттерге несиелер	17	424,691	-
Негізгі құралдар және материалдық емес активтер	18	6,457,617	766,224
Дебиторлық берешек	20, 29	1,427,305	7,850,788
Пайдалану құқығы нысанындағы активтер	19	778,019	1,785,810
Ағымдағы салық активтері		126,025	-
Гудвил	5	42,070	-
Өзге де активтер		350,072	254,212
АКТИВТЕР ЖИЫНЫ		138 797 176	56, 736
МІНДЕТТЕМЕЛЕР ЖӘНЕ КАПИТАЛ			
МІНДЕТТЕМЕЛЕР:			
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	21	4,385,787	6 182 140
РЕПО келісімдері бойынша міндеттемелер	23	33,367,602	21 992 174
Ағымдағы шоттар және клиенттердің депозиттері	26	50,593,841	-
Несиелік мекемелердің қаражаттары	24	2,380,381	-
Тәртіптелген қарыз	25, 29	2,933,873	-
Кредиторлық берешек		153,583	205,972
Жалгерлік бойынша міндеттемелер	22	1,067,008	2, 063,
Кейінге қалдырылған салық міндеттемелері	12	586,854	-
Өзге де міндеттемелер	29	390,044	276,561
МІНДЕТТЕМЕЛЕР ЖИЫНЫ		95 858 973	30, 720
КАПИТАЛ:			
Жарғылық капитал	27	25,879,475	15, 701,
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтерін қайта бағалау қоры		278	278
Бөлінбеген пайда		17,058,450	10, 31.5
КАПИТАЛ ЖИЫНЫ		42, 938, 203	26, 016,
			56, 736,
МІНДЕТТЕМЕЛЕР МЕН КАПИТАЛ ЖИЫНЫ		138, 797, 176	980

Басқарма атынан:

Лукьянов С.Н.

Басқарма төрағасы

/мөр/

28 сәуір, 2021 жыл
Алматы қ-сы, Қазақстан

Хон Т.Э.

Бас есепші

28 сәуір, 2021 жыл
Алматы қ-сы, Қазақстан

15-80 беттердегі ескертпелер осы шоғырландырылған қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

2020 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша
капиталдағы өзгерістер туралы
шоғырландырылған есеп
(Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

Ескертпе лер	Акционерлік капитал – жай акциялар	Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтерін қайта бағалау	Бөлінбеген пайда	Капитал жиыны
2018 жылғы 31 желтоқсаны	15,701,100	278	9,563,392	25,264,770
16 ХҚЕС-қа көшудің әсері		-	(164,064)	(164,064)
Жалпы жиынтық табыс	-	-	915,699	915,699
2019 жылғы 31 желтоқсан	15,701,100	278	10,315,027	26,016,405
Жай акцияларды шығару	27 10,178,375	-	-	10,178,375
Жалпы жиынтық табыс	-	-	6,743,423	6,743,423
2020 жылғы 31 желтоқсан	25,879,475	278	17,058,450	42,938,203

Басқарма атынан:

Лукьянов С.Н.

Басқарма төрағасы

/мөр/

28 сәуір, 2021 жыл
Алматы қ-сы, Қазақстан

Хон Т.Э.

Бас есепші

28 сәуір, 2021 жыл
Алматы қ-сы, Қазақстан

15-80 беттердегі ескертпелер осы шоғырландырылған қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Ақша қаражатының қозғалысы туралы шоғырландырылған есеп
2020 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін
(Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

	Ескертпе лер	2020 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған	2019 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН БОЛҒАН АҚШАЛАЙ ҚАРАЖАТТАРДЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ:		6,743,358	915,699
Түзетулер:			
Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржылық активтер бойынша іске асырылмаған залал күтілетін несиелік шығын шығысы/(күтілетін несиелік залал шығысының орнын толтыру)	8	1,777,734	930,594
Шетел валютасымен операциялар бойынша таза іске асырылмаған негізгі құралдарды және материалдық емес активтерді сатудан		495,670	(8,418)
Негізгі құралдардың тозуы және материалдық емес активтердің		(243,677)	(25,249)
Негізгі құралдардың тозуы және материалдық емес активтердің	11, 18	(7)	6
Пайдалану құқығы нысанындағы активтернің амортизациясы	11, 19	161,917	156,924
Жалгерлік міндеттемелер бойынша пайыздық шығыстар	11, 19	461,485	582,878
Жалгерлік міндеттемелер бойынша пайыздық шығыстар	6, 19	162,825	243,106
Пайдаланылмаған демалыстар бойынша есептелген шығыстар		13,946	113,736
Есептелген кейінге қалдырылған салықтар		(109)	-
Есептелген пайыздың таза өзгерісі		(941,830)	(192,970)
Операциялық активтер мен міндеттемелердегі өзгерістерге дейінгі операциялық қызметтен түскен ақша қаражаттары		8,631,312	2,716,306
Операциялық активтер мен міндеттемелердегі өзгерістер			
Операциялық активтердің (ұлғаюуы)/ азаюуы:		(6,374)	
Банктегі қаражат			
Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері		(19,553,868)	6,357,518
Дебиторлық берешек		7,026,519	2,190,061
Клиенттерге несиелер		3,030	-
Өзге де активтер		34,591	185,038
Операциялық міндеттемелердің (азаюуы)/ұлғаюуы:		(602,037)	(2,311,071)
РЕПО келісімдері бойынша міндеттемелер			
Ағымдағы шоттар және клиенттердің депозиттері		3,635,989	-
Несиелік мекемелердің қаражаттары		157,512	-
Кредиторлық берешек		(86,892)	159,238
Өзге де міндеттемелер		(260,083)	68,129
Салық салуға дейінгі (пайдаланылған)/операциялық қызметтен түскен ақша қаражаты		(1,020,301)	9,365,219
Төленген табыс салығы		(644,716)	-
(Пайдаланылған)/операциялық қызметтен түскен таза ақша қаражаты		(1,665,017)	9,365,219

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Ақша қаражатының қозғалысы туралы шоғырландырылған есеп (жалғасы)

2020 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін

(Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

	Ескертпе лер	2020 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл	2019 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл
ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСКЕН АҚШАЛАЙ ҚАРАЖАТТ АҒЫНЫ:			
Негізгі құралдар мен материалдық емес активтерді сатудан түскен	18	(85,738)	(268,128)
Еншілес ұйымды сатып алудан түскен таза ақша түсімдері	5	4,782	2
		35,972,657	-
Инвестициялық қызметтен түскен/(пайдаланылған) таза ақша қаражаты		35,891,701	(268,126)
ҚАРЖЫЛАНДЫРУ ҚЫЗМЕТІНДЕГІ АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ АҒЫНЫ:			
Жалгерлік бойынша міндеттемелерді өтеу		(613,304)	(711,838)
Қарапайым акцияларды шығарудан түсетін түсімдер	27	10,178,375	-
Борыштық бағалы қағаздарды шығарудан түсетін түсімдер	21	310,618	747,359
Шығарылған борыштық бағалы қағаздарды сатып алу	21	(2,705,268)	(4,555,746)
Қаржыландыру қызметінен түскен/(пайдаланылған) таза ақша қаражаты		7,170,421	(4,520,225)
АҚША ҚАРАЖАТТАРЫ ЖӘНЕ ОЛАРДЫҢ БАЛАМАЛАРЫНЫҢ ТАЗА		41,397,105	4,576,868
<i>Валюта бағамы өзгеруінің ақша қаражаттары мен олардың баламаларына әсері</i>		(4,394)	(316)
Ақша қаражаттары және олардың баламалары, жыл басына	14	7,957,136	3,380,584
Ақша қаражаты және олардың баламалары, жылдың соңына	14	49,349,847	7,957,136

2020 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл ішінде Топ алған және төлеген сыйақы 2, 698, 597 мың теңгені (2019 жылы: 1, 361, 201 мың теңге) және тиісінше 3, 095, 650 мың теңгені (2019 жылы: 3, 717, 109 мың теңге) құрады.

Лукьянов С.Н.		Хон Т.Э.
Басқарма төрағасы	/мөр/	Бас есепші
Басқарма атынан:		

28 сәуір, 2021 жыл
Алматы қ-сы, Қазақстан

28 сәуір, 2021 жыл
Алматы қ-сы, Қазақстан

15-80 беттердегі ескертпелер осы шоғырландырылған қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер
2020 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін
(Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

1. Ұйым

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

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

Компанияның орналасқан жерінің өзгеруіне байланысты лицензия қайта ресімделді және 2018 жылғы 2 қазанда номиналды ұстаушы ретінде клиенттердің шоттарын жүргізу және ерікті зейнетақы жарналарын тарту құқығынсыз инвестициялық портфельді басқару құқығымен бағалы қағаздар нарығында брокерлік және дилерлік қызметті жүзеге асыруға жаңа No3.2.238/15 лицензия берілді.

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

	31 желтоқсан	31 желтоқсан
2020 жыл		
2019 жыл		
«Фридом Финанс» Инвестициялық компаниясы ЖШО	92.96%	94.15%
<u>Freedom Holding Corp.7,04%5,85%</u>		
		100.00%
	100.00%	

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

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы) 2020 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін

(Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

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

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

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

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

Осы шоғырландырылған қаржылық есептілікті Топ Басқармасы 2021 жылдың 28 сәуірінде бекітті.

2. Есеп саясатының негізгі қағидалары

Сәйкестік туралы мәлімдеме

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

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

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

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

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

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы) 2020 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін (Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

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

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

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

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

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

Функционалды валюта

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

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)
2020 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін
(Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

Шоғырландырылған еншілес компаниялар

Бұл шоғырландырылған қаржылық есептілік келесі еншілес ұйымды қамтиды:

Еншілес ұйым	қатысу үлесі, %		Ел	Сала
	31 желтоқсан 2020 жыл	31 желтоқсан 2019 жыл		
«Банк Фридом Финанс Қазақстан» АҚ	100		-Қазақстан	Банк

2020 жылғы 28 желтоқсанда Компания Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігінің келісімін алғаннан кейін «Банк Фридом Финанс Қазақстан» АҚ (бұрынғы- «Bank Kassa Nova» АҚ) сатып алуды аяқтады. Бухгалтерлік есеп мақсатында 2020 жылғы 25 желтоқсанында Компания «Банк Фридом Финанс Қазақстан» АҚ жай акцияларын сатып алу арқылы ұйымды бақылауға алды. Сатып алу құнына орналастырылған 17 198 644 мың теңге сомасындағы жай акциялар бойынша төленген сыйақы және 1 040 000 мың теңге көлеміндегі орналастырылған артықшылықты акциялар үшін төленген сыйақы кірді. Мәміле шеңберінде Компания орналастырылған жай акциялардың 100%-ын және орналастырылған артықшылықты акцияларының 100%-ын сатып алды. Сатып алуға қатысты мәліметтердің сипаттамасы үшін 5-ескертпені қараңыз. 2020 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша, бұл еншілес кәсіпорын дивиденттерді жариялаған жоқ.

Өзара есептесу

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

Шоғырландыру қағидалары

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

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

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

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)

2020 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін

(Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

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

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

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

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

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

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

Қолданыстағы еншілес компаниялардағы Топтың меншік құқығындағы өзгерістер

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

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)
2020 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін

(Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

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

Бизнесті біріктіру бойынша мәмілелер

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

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

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

Гудвил

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

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)
2020 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін
(Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

Табысты тану

Пайыздық кірістер мен шығыстарды тану

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

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

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

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

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

РЕПО шарттары және РЕПО кері сатып алу бойынша кірістерді тану

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

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

**Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)
2020 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін
(Қазақстандық теңгемен мыңдармен)**

Дивидендтер бойынша кірісті тану

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

Қызметтер мен комиссиялардан түсетін кірістер

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

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

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

Қаржы құралдарын тану және бағалау

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

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

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)
2020 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін (Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

Қаржылық активтер

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

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

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

9 ХҚЕС (IFRS) сәйкес қаржы активтері келесідей жіктеледі:

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

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)
2020 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін
(Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

Амортизацияланған құн немесе ӨЖКАЭҚБ бойынша бағаланатын қарыз құралдары

Топ қаржылық активтің жікт50ін және бағалануын шарттық ақша ағындарының сипаттамаларына және активті басқару үшін пайдаланылатын Топтың бизнес үлгісіне қарай бағалайды.

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

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

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

Топ пайдаланатын бизнес үлгісі белгілі 1 бизнес мақсатына жету үшін топтастырылған қаржылық активтерді қалай басқаратынын көрсететін деңгейде анықталады. Топтың бизнес үлгісі басшылықтың жеке құралға қатысты ниеттерінен тәуелсіз болғандықтан, бағалау жеке құрал деңгейінде емес, жинақтаудың жоғары деңгейінде жүргізіледі.

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

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)
2020 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін
(Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

Топ төмендегідей барлық тиісті деректерді ескереді, мысалы:

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

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

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

ПЗӘҚБ санатындағы қаржылық активтер мен қаржылық міндеттемелер

ПЗӘҚБ санатындағы қаржылық активтер келесіні қамтиды:

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

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

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

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

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

- Мұндай жіктеу басқа жағдайда туындауы мүмкін өлшем немесе тану сәйкессіздігін жойса немесе айтарлықтай азайтса; немесе
- Қаржылық міндеттеме Компанияның құжатталған тәуекелдерді басқару немесе инвестициялық

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

стратегиясына сәйкес басқарылатын және оның тиімділігі әділ құн негізінде бағаланатын қаржылық активтер немесе қаржылық міндеттемелер тобының 1 бөлігін құраса және мұндай топтастыру туралы ақпарат көрсетілген негізде ұйымның ішінде ұсынылса; немесе

- Қаржылық міндеттеме 1 немесе бірнеше енгізілген туынды құралдарды қамтитын шарттың бөлігі болып табылса және 9 ХҚЕС (IFRS) құралды жалпы ПЗӘҚБ ретінде жіктеуге рұқсат берсе.

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

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

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

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

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертүүлەر (жалғасы)
2020 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін
(Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

Кепілдік қамтамасыз ету

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

Қаржылық активтердің құнсыздануы

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

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

Үлестік инвестициялар бойынша күтілетін несиелік шығындар бойынша резервтер танылмайды.

Қаржылық активтер бойынша құнсызданды есептеу келесі факторларды ескере отырып жүргізіледі:

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

Қаржылық активтер келесі тәсілдерге сәйкес себеттер бойынша сегменттелген:

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

КНЗ бағалауын мәні келесіге тең бағалау резервінің көмегімен жүргізу қажет:

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

Егер осы қаржы құралы бойынша несиелік тәуекел бастапқы танылғаннан кейін айтарлықтай өссе, қаржылық құрал үшін толық қызмет ету мерзіміне арналған шығын резерві талап етіледі. Барлық басқа жағдайларда күтілетін несиелік залал бойынша резервтер 12 ай ішінде күтілетін несиелік залалдың мәніне тең мөлшерде қалыптасады.

КНЗ несиелік шығындардың келтірілген құнының ықтималдықпен өлшенген бағасын білдіреді. Бұл заладың

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

бағалануы шарт бойынша Компанияға тиесілі ақша қаражаты мен активтің тиімді пайыздық мөлшерлемесі бойынша дисконтталған көптеген болашақ экономикалық сценарийлерді саралаудан туындайтын Компания алуды күтетін ақша қаражаты арасындағы айырмашылықтың ТПМ пайдаланумен дисконтталған құны ретінде өлшенеді.

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

Қаржылық активтерді тануды тоқтату

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

Қаржылық активті толығымен есептен шығарған кезде, активтің баланстық құны мен алынған және дебиторлық берешек сомасы мен басқа жиынтық кірісте танылған және меншікті капиталда жинақталған залалдың жиынтық кірісі арасындағы айырмашылық пайда немесе залалға жатқызылады.

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

Қаржылық міндеттемелерді тануды тоқтату

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

Ақша қаражаты және олардың баламалары

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

Банктердегі қаражат

Өз қызметі барысында Топ банктерде пайдалануы шектеулі шоттарды ашады немесе түрлі кезеңдерге салымдарды орналастырады. Өтеу мерзімі белгіленген несие ұйымдарындағы қаражат бастапқыда әділ құн бойынша танылады, кейіннен тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін қолдана отырып, амортизацияланған құн

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

бойынша бағаланады. Белгіленген өтеу мерзімі жоқтар бастапқы құны бойынша есепке алынады. Несие ұйымдарындағы қаражат күтілетін несиелік залал бойынша резервтерді шегере отырып ескеріледі.

Негізгі құралдар

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

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)

2020 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін

(Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

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

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

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

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

Жалға алынған мүліктің күрделі шығындары жалгерлік мерзімі ішінде амортизацияланады.

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

Материалдық емес активтер

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

Материалдық емес активтерді есептен шығару

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

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы) 2020 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін (Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

Жалгерлік

Топ жалға алушы ретінде

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

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

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

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

Салық салу

Табыс салығы ағымдағы және кейінге қалдырылған салық сомасын білдіреді.

Ағымдағы табыс салығы

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

Кейінге қалдырылған салық

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

Кейінге қалдырылған салық активтерінің баланстық құны әрбір есепті кезеңнің соңында қайта қаралады және активтің толық немесе 1 бөлігін пайдалану үшін жеткілікті салық салынатын пайданың ықтималдылығы болса, бұдан әрі жоғары болып табылмайды.

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

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

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

Жылдағы ағымдағы және кейінге қалдырылған табыс салығы

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

Операциялық салықтар

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

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

**Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)
2020 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін
(Қазақстандық теңгемен мыңдармен)**

Шығарылған борыштық бағалы қағаздар және тәртіптелген қарыз

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

РЕПО келісімдері және бағалы қағаздар бойынша РЕПО кері сатып алу келісімдері

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

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

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

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

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

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)
2020 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін
(Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері және несиелік мекемелердің қаражаттары

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

Акционерлік капитал

Акционерлік капиталға салымдар енгізілген активтердің әділ құны бойынша танылады.

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

Зейнетақы және төлемдер бойынша өзге де міндеттемелер

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

Шартты міндеттемелер

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

Фидуциарлық қызмет

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

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертүлер (жалғасы)
2020 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін
(Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

Шетел валютасы

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

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

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

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

	31 желтоқсан 2020 жыл	31 желтоқсан 2019 жыл
теңге/1 АҚШ доллары		420.91 382.59
Теңге/1 еуро		516.79 429
Теңге / 1 Ресей рублі		5.62 6.16
теңге/1 қырғыз сомы		5.09 5.49

3. Маңызды болжамдар және бағалаулардағы белгісіздік көздері

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

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

Бағалаудағы белгісіздіктің негізгі көздері

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

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертүлер (жалғасы)
2020 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін
(Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

Қаржы құралдарын бағалау

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

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

Бизнес моделін бағалау

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

Елеулі бухгалтерлік пайымдаулар

Несиелік тәуекелдің айтарлықтай артуы

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

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

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

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)

2020 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін

(Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

Ұқсас несиелік тәуекел сипаттамалары бар активтер топтарын анықтау

Активтер тобы үшін БНЗ өлшенетін болса, қаржы құралдары тәуекелдің жалпы сипаттамалары негізінде топтастырылады. Топ несиелік тәуекел сипаттамаларының ұқсастығын растау үшін тұрақты негізде мониторинг жүргізеді. Бұл несиелік тәуекел сипаттамалары өзгерген кезде активтердің дұрыс топтастырылуын қамтамасыз ету үшін қажет. Бұл жаңа портфельдерді құруға немесе активтерді тиісті активтер тобына қатысты несиелік тәуекелдің ұқсас сипаттамаларын тиімдірек көрсететін қолданыстағы портфельге ауыстыруға әк50і мүмкін. Портфельдерді қайта сегменттеу және портфельдер арасындағы активтерді аудару несиелік тәуекелдің айтарлықтай жоғарылауы болған жағдайда (немесе мұндай елеулі өсу кері қайтарылған жағдайда) жиі орын алады. Нәтижесінде активтер несиелік шығындар негізінде бағаланатын портфельден шығарылады, өмір бойы күтілетін несиелік залалдар негізінде бағаланатын портфельге 12 ай ішінде күтіледі және керісінше. Аударымдар портфельдердің ішінде де мүмкін болады, олар кейін бірдей негізде өлшенеді (12 ай ішінде немесе несиенің қолданылу мерзімі ішінде күтілетін несиелік шығындар), бірақ портфельдің несиелік тәуекелі өзгерген сайын БНЗ сомасы өзгереді.

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

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

Дефолт ықтималдығы

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

Дефолт жағдайындағы шығындар

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

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)
2020 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін
(Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

4. Жаңа және қайта қаралған ХҚЕС қолдану

Ағымдағы жылы күшіне енген жаңа және түзетілген ХҚЕС

2020 жылғы 1 қаңтарында Топ 1ҚХЕС (IAS) және «Маңыздылықтың анықтамасы» 8 ҚХЕС (IAS), «Бизнестің анықтамасы» 3 ҚХЕС (IAS) түзетулерді және ХҚЕС стандарттарындағы тұжырымдамалық негіздерге сілтемелерге түзетулерді енгізді.

1 ҚХЕС (IAS) және 8 ХҚЕС (IAS) түзетулер материалдың анықтамасын түсіндіреді және Тұжырымдамалық негізде пайдаланылатын материалдың анықтамасын ХҚЕС анықтамасына сәйкес келтіреді. Түзетулер 2020 жылғы 1 қаңтарынан немесе осы күннен кейін басталатын жылдық кезеңдер үшін күшіне енеді.

3 ХҚЕС (IFRS) түзетулер қаржылық есептілікті дайындаушыға операцияны бизнесті біріктіру немесе активтерді сатып алу ретінде қарастыру қажеттігін анықтауға көмектесу үшін бизнес анықтамасын түсіндіреді. Түсіндірулер 2020 жылғы 1 қаңтарынан кейінгі бизнесті біріктіруге қатысты.

Түзетулерді енгізу Топтың шоғырландырылған қаржылық есептілігіне әсер еткен жоқ.

Жаңа және қайта қаралған, шығарылған, бірақ әлі күшіне енбеген ХҚЕС

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

1 ХҚЕС(IFRS) түзетулер (2010-2012 жылдар аралығындағы ХҚЕС(IFRS) жыл сайынғы жақсартуларды әзірлеу жобасының бөлігі ретінде).	«Міндеттемелердің қысқа мерзімді және ұзақ мерзімді болып жіктелуі» «Есептік саясат, бухгалтерлік бағалаулардағы өзгерістер мен қателер»	2023 жылдың 1 қаңтарынан немесе одан кейін басталатын кезеңдерге жарамды.
1 ХҚЕС (IAS) түзетулері және 2ХҚЕС (IFRS) практикалық ұсынымдар	Маңызды ережелерді ашып көрсету	2023 жылдың 1 қаңтарынан немесе одан кейін басталатын кезеңдерге жарамды.
ХҚЕС (IFRS) 9, ХҚЕС (IAC)39, ХҚЕС (IFRS) 7, 4ХҚЕС(IFRS), 16 ХҚЕС(IFRS) түзетулер) 3ХҚЕС (IFRS) түзетулер	«Базалық пайыздық мөлшерлемені реформалау – 2 кезең»	2023 жылдың 1 қаңтарынан немесе одан кейін басталатын кезеңдерге жарамды.
16 ХҚЕС (IAS) түзетулер	«Бизнесті біріктіру» - «Тұжырымдамалық негізге сілтеме»	
37 ХҚЕС(IAC) түзетулер	«Негізгі құралдар» - «Болжалды пайдалануға дейінгі түсім» «Резервтер, шартты міндеттемелер және шартты активтер» - «Тиімсіз шарттар - келісім-шартты орындау құны» «Инвестор мен оның қауымдасқан немесе бірлескен ұйымы арасындағы мәмілелерде активтерді сату немесе жарна жасау»	2021 жылдың 1 қаңтарынан немесе одан кейін басталатын кезеңдерге жарамды.
10 ХҚЕС(IFRS) және 28ХҚЕС (IAS) түзетулер	ХҚЕС жыл сайын жақсартулар, 2018-2020 жж цикл	2022 жылдың 1 қаңтарынан басталатын кезеңдер үшін жарамды 2022 жылдың 1 қаңтарынан басталатын кезеңдер үшін жарамды

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

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)
2020 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін
(Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

5. Таза пайыздық кіріс/(шығын)

	2020 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл	2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
Пайыздық кірістер:		
Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері		
	2,787,007	1,108,035
Амортизацияланған құны бойынша көрсетілген қаржы активтері	752,687	285,743
Пайыздық кірістер жиыны	3,608,102	1,393,778
Амортизацияланған құны бойынша көрсетілген қаржылық міндеттемелер бойынша пайыздық шығындар:		
РЕПО келісімдері бойынша міндеттемелер	(2,443,543)	(2,877,667)
Шығарылған қарыздық бағалы қағаздар	(404,401)	(679,049)
Жалгерлік бойынша міндеттемелер	(162,825)	(243,106)
Пайыздық шығын жиыны	(2,992,378)	(3,799,822)
Таза пайыздық кіріс/(шығын)	509,316	(2,406,044)

6. Комиссия қызметтері бойынша кірістер мен шығыстар

	2020 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл	2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
Қызметтер және комиссия бойынша қызметтер:		
Андеррайтинг бойынша қызметтер	2,291,850	282,003
Брокерлік қызметтер	2,112,427	877,403
Акциялар белгілемелерін қолдау бойынша қызметтер	84,654	68,394
Банк қызметтері	36,303	
Активтерді басқару бойынша қызметтер	21,201	8,365
Кеңес беру қызметтері	11,459	
Басқа	-	694
Қызметтер мен комиссия бойынша кірістер жиыны	4,521,591	1,236,859
Қызметтер мен комиссияның төмендегілер бойынша шығыны:		
Биржа қызметтері	(169,519)	(80,806)
Орталық депозитарий қызметтері	(47,592)	(41,155)
Өзге де кәсіби қызметтер	(45,782)	(29,235)
Кастодиан қызметтері	(37,463)	(119,749)
Қызметтер мен комиссия бойынша шығындар жиыны	(300,356)	(270,945)

Андеррайтинг қызметтерінен алынған комиссиялық кірістер 2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жылмен салыстырғанда андеррайтингтік операциялар санының өсуіне байланысты 2020 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл ішінде айтарлықтай өсті. Брокерлік қызметтен түскен кірістің өсуі 2020 жылы нарықтың күшті өсуі нәтижесінде сауда-саттық көлемінің және клиент белсенділігінің айтарлықтай өсуіне байланысты болды.

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)

2020 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін

(мың қазақстандық теңгемен)

7. Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтерінен таза кіріс

	2020 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл	2019 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл
Сауда-саттық бағалы қағаздар бойынша іске асырылған пайда	6,471,112	6,746,625
Туынды құралдар бойынша іске асырылған пайда	32,759	-
Саудадағы бағалы қағаздар бойынша іске асырылмаған залал	(1,868,971)	(930,594)
Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржылық активтерден түскен таза кіріс жиыны	4,634,900	5,816,031

8. Шетел валютасымен операциялар бойынша таза кіріс/(шығын)

	2020 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл	2019 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл
Бағамдық айырмашылықтар, нетто	419,970	(70,437)
Шетел валютасын сатып алу және сату	52,113	(23,850)
Шетел валютасымен операциялар бойынша таза кіріс/(шығын) жиыны	471,946	(94,287)

Шетел валютасында көрсетілген қаржылық активтер мен міндеттемелерді қайта бағалаудан таза өткізілген және іске асырылмаған кірістерді/(шығын) таза аударымдағы айырмашылықтарды қамтиды.

9. Дивидендтер бойынша кіріс

	2020 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл	2019 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл
Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын үлестік құралдар бойынша дивидендік кіріс:		
Қазақстандық корпорациялардың үлестік бағалы қағаздары	910,898	1,201,842
Шетелдік ұйымдардың үлестік бағалы қағаздары	5,896	8,242
Басқа	707	1,290
Дивидендтердің жалпы кірісі	918,167	1,211,374

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)
2020 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін
(Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

10. Операциялық шығындар

	2020 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл	2019 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл
Жалақы және сыйақылар	1,950,371	2,256,933
Пайдалану құқығы нысанындағы активтердің өтемпұлы	459,768	582,878
Жарнамалық шығындар	275,081	361,480
Табыс салығынан басқа салықтар	190,778	228,263
Тозу және өтемпұл	161,323	156,924
Коммуналдық қызмет	115,862	137,724
Байланыс	113,800	92,716
Кәсіби қызметтер	96,299	145,301
Бағдарламалық қамтамасыз етуді қолдау	48,013	118,274
Іссапар шығыстары	40,386	161,630
Операциялық жалгерлік	29,029	19,337
Өкілдік шығындар	22,586	33,027
Жөндеу жұмыстары	16,848	27,394
Демеушілік	15,967	106,924
Қорларды есептен шығару	15,963	14,401
Көлік қызметтері	14,388	7,822
Өзге де шығындар	69,087	122,366
Операциялық шығындар жиыны	3,635,549	4,573,394

11. Пайдаға салынатын салық

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

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

Кейінге қалдырылған салық қаржылық есептілік мақсаттары үшін активтер мен міндеттемелердің баланстық құны мен салық салу мақсатында анықталған сома арасындағы уақытша айырмашылықтардың таза салық әсерін білдіреді. 2020 және 2019 жылдардағы 31 желтоқсандағы уақытша айырмашылықтар, ең алдымен, кірістер мен шығыстарды есепке алудың әртүрлі әдістеріне/уақыттарына, сондай-ақ белгілі 1 активтердің бухгалтерлік және салықтық құнындағы айырмашылықтардан туындайтын уақытша айырмашылықтарға қатысты.

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

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы) 2020 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін (Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

2020 және 2019 жылдардағы 31 желтоқсандағы уақытша айырмашылықтардың салықтық әсері төмендегідей берілген:

	2020 жылғы 31 желтоқсан	2019 жылғы 31 желтоқсан
Шегерілетін уақытша айырмашылықтар:		
Жалгерлік бойынша міндеттемелер	924,791	2,063,728
Пайдаланылмаған демалыстар бойынша резервтер	221,105	200,929
Шегерілетін уақытша айырмашылықтар жиыны	1,145,896	2,264,657
Салық салынатын уақытша айырмашылықтар:		
Тәртіптелген қарыз		
Негізгі құралдар және материалдық емес активтер	(637,763)	(80,800)
Пайдалану құқығы нысанындағы активтер	(65,978)	(1,785,810)
Жалпы салық салынатын уақытша айырмашылықтар	(703,741)	(1,866,610)
Таза шегерілетін уақытша айырмашылықтар	442,155	398,047
Белгіленген мөлшерлеме бойынша таза шегерілетін уақытша айырмашылықтар (20%)	88,431 (88,431)	79,609 (79,609)
Белгіленген мөлшерлеме бойынша кейінге қалдырылған таза салық міндеттемесі (20%)	-	-

2020 және 2019 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша түзетілген жылдық жиынтық кіріс шегерімдерден асып кеткендіктен, көшірілген салық залалдары теңгені құрады. Топ Қазақстан Республикасының Салық кодексіне сәйкес салық салынатын табысты азайту құқығын пайдаланды, бұл жағдайда төмендеу сомасы салық салынатын табыстан асып түсті, нәтижесінде Топ 2020 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша корпоративтік табыс салығын төлеу үшін жауапкершілікте болмады.

2020 және 2019 жылдардағы 31 желтоқсанда аяқталған жылдардағы салық шығыстары мен бухгалтерлік пайданың арақатынасы келесідей берілген:

	2020 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл	2019 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл
Табыс салығына дейінгі пайда	6,700,898	915,699
20% белгіленген салық ставкасы бойынша салық	1,340,180	183,140
Мемлекеттік және басқа бағалы қағаздардан салық салынбайтын кіріс	(1,331,358)	(103,898)
Мойындалмаған кейінге қалдырылған салық активтерінің өзгеруі	(8,822)	(79,242)
Пайда немесе залалда көрсетілген табыс салығы	-	-
Ағымдағы табыс салығы бойынша шығыстар	-	-
Кейінге қалдырылған табыс салығы	-	-
Пайда немесе залалда көрсетілген табыс салығы	-	-

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)
2020 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін
(Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

12. Акцияға шаққандағы пайда

Акцияға шаққандағы негізгі және таратылған пайданы есептеу үшін пайдаланылатын қарапайым акциялар кірісінің көрсеткіштері мен орташа алынған саны төменде келтірілген:

	2020 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл	2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
Топ акционерлеріне тиесілі жыл ішіндегі таза пайда	6,700,898	915,699
Акцияға шаққандағы негізгі және таратылған пайданы анықтау мақсатында жай акциялардың орташа алынған саны	6,807,526	6,704,907
Акцияға шаққандағы негізгі және таратылған пайда жиыны	0.98	0.14

Листинглік компаниялар үшін ҚҚБ ережелеріне сәйкес 2020 және 2019 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша 1 акция сыныбына 1 акцияның баланстық құны төмендегідей ашылады:

	2020 жылғы 31 желтоқсан	2019 жылғы 31 желтоқсан
АКТИВТЕР ЖИЫНЫ	73,996,183	56,736,980
Минус: Материалдық емес активтер	(12,509)	(19,695)
Минус: Міндеттемелер жиыны	(31,100,505)	(30,720,575)
Таза активтер жиыны (ҚҚБ ережелері негізінде есептеледі, ХҚЕС бойынша есептелетін көрсеткіш болып табылмайды)	42,883,169	25 996 710
Айналымдағы акциялар (27-ескертпе)	7,100,320	6,704,907
Бір акцияның баланстық құны, теңгемен (ҚҚБ ережелері негізінде есептеледі, ХҚЕС бойынша есептелетін көрсеткіш болып табылмайды)	6,039.61	3,877.27

13. Ақша қаражаттары және олардың баламалары

	2020 жылғы 31 желтоқсан	2019 жылғы 31 желтоқсан
Биржалардағы ағымдағы шоттар	887,166	202,092
Ағымдағы банктік шоттар	615,530	373,134
РЕПО кері сатып алу келісімдері бойынша берілген несиелер	110,979	6,301,454
Орталық депозитарийдегі ағымдағы шоттар	69,312	1,080,473
Минус – күтілетін несиелік шығындарға арналған резерв	(53)	(17)
Ақша қаражаттары мен олардың баламаларының жалпы сомасы	1,682,934	7,957,136

2020 және 2019 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша ағымдағы банктік шоттар мен қысқа мерзімді депозиттер бастапқы танудан бері несиелік тәуекелдің айтарлықтай өсуіне байланысты 1-кезеңге жатқызылды.

2020 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін пайда мен залал туралы жеке есепте көрсетілген ақша қаражаты мен ақша қаражатының баламалары бойынша кредиттік шығындар бойынша шығыстар 2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін 37 мың теңгені құрады, кредиттік шығындар бойынша шығыстарды өтеу 194 мың теңгені құрады. 2020 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл ішінде банктерден алынатын қарыздар бойынша күтілетін кредиттік шығын 19 мың теңгені құрады.

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)

2020 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін

(Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

2020 және 2019 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қамтамасыз ету ретінде алынған активтердің әділ құны және РЕПО кері сатып алу келісімдерінің баланстық құны:

	2020 жылғы 31 желтоқсан	
	Кепілдік затының әділ құны	Несиенің баланстық құны
Қазақстандық корпорациялардың үлестік бағалы қағаздары	122,236	108,338
Шетелдік ұйымдардың үлестік бағалы қағаздары	2,639	2,641
Барлығы	124,875	110,979

	2019 жылғы 31 желтоқсан	
	Кепілдік затының әділ құны	Несиенің баланстық құны
Қазақстандық корпорациялардың облигациялары	5,803,206	5,765,367
Қазақстандық корпорациялардың үлестік бағалы қағаздары	515,332	500,000
Шетелдік ұйымдардың үлестік бағалы қағаздары	26,080	26,075
Шетелдік ұйымдардың қарыздық бағалы қағаздары	11,958	10,012
Барлығы	6,356,576	6,301,454

2020 және 2019 ж. 31 желтоқсандағы жағдай бойынша РЕПО РЕПО келісімдері тиісінше 2021 және 2020 жылдың қаңтар-ақпан айларында өтеу мерзімі аяқталатын нөл теңге және 9 525 мың теңге есептелген пайыздарды қамтиды.

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)
2020 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін
(Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

14. Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері

	2020 жылғы 31 желтоқсан	2019 жылғы 31 желтоқсан
Қазақстандық корпорациялардың облигациялары	33,520,851	10,427,623
Қазақстан Республикасының мемлекеттік облигациялары	30,066,000	4,278,805
Қазақстандық корпорациялардың үлестік бағалы қағаздары	10,328,499	20,841,704
Шетелдік ұйымдардың облигациялары	3,769,454	566,469
Инвестициялық пай қоры	773,211	76,958
Шетелдік ұйымдардың үлестік бағалы қағаздары	525,128	397,019
ҚРҰБ ноталары	-	1,533,657
Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын жалпы қаржылық активтер	78,983,143	38,122,235

2020 және 2019 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері тиісінше 805,268 мың теңге және 297,106 мың теңге есептелген пайызды қамтиды.

2020 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Топтың жеке капиталының жалпы көлемінен 10%-дан асатын бағалы қағаздары жоқ (2019 жылғы 31 желтоқсанда: жалпы сомасы 22 744 871 мың теңгені құрайтын үш ұйым шығарған бағалы қағаздар).

6. Еншілес компанияларға инвестициялар

Еншілес кәсіпорын	Қатысу бөлігі, %		Мемлекет	Сала
	2020 жылғы 31 желтоқсан	2019 жылғы 31 желтоқсан		
«Банк Фридом Финанс Казахстан» АҚ	100		- Қазақстан	Банк
	2020 жылғы 31 желтоқсан			2019 жылғы 31 желтоқсан
«Банк Фридом Финанс Казахстан» АҚ			17,579,431	-
			17,579,431	-

2020 жылғы 28 желтоқсанда Компания Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігінен рұқсат алғаннан кейін, байланысты емес үшінші тұлғадан «Bank Freedom Finance Kazakhstan» АҚ-ты (бұрынғы «Bank Kassa Nova» АҚ) сатып алды. Бухгалтерлік есеп мақсатында 2020 жылдың 25 желтоқсанында Компания «Bank Freedom Finance Kazakhstan» АҚ жай акцияларын сатып алу арқылы ұйымды бақылауға алды. Сатып алу құнына орналастырылған 17 198 644 мың теңге сомасындағы жай акциялар бойынша төленген сыйақы және 1 040 000 мың теңгенің орналастырылған артықшылықты акциялары үшін төленген сыйақы қосылды. Мәміле шеңберінде Компания орналастырылған жай акциялардың 100% және орналастырылған артықшылықты акциялардың 100% сатып алды.

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)

2020 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін

(Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

15. Негізгі құралдар және материалдық емес активтер

	Материалдық емес активтер		Көлік	Жиһаз	Жабдық	Жалгерлік мүліккер күрделі салымдар	Серверлер және ақпарат қоймалары	Басқа	Барлығы
	Жер және ғимараттар								
Бастапқы құны бойынша									
2018 жылғы 31 желтоқсаны	68,226	10,570	313,116	133,604	162,200	14,174	99,934	801,824	68,226
Сатып алулар	951	16,210	17,570	79,40	118,252	3,933	31,808	268,128	951
Шығару	-	-	(390)	(3)	-	-	(34)	(427)	-
2019 жылғы 31 желтоқсан	69,177	26,780	330,296	213,005	280,452	18,107	131,708	1,069,525	69,177
Сатып алулар	1,786	-	11,186	49,49	•	21,175	1,847	85,486	1,786
Шығару	-	-	(248)	(736)	-	-	(61)	(1,045)	-
2020 жылғы 31 желтоқсан	70,963	26,780	341,234	261,761	280,452	39,282	133,494	1,153,966	70,963
Жинақталған өтемпұл									
2018 жылғы 31 желтоқсаны)	(37,617	-	(37,325) 1)	(36,80	(14,422)	(3,372)	(17,259)	(146,796)	(37,617)
Жылдық төлемдер	(11,865	(1,402)	(32,567)	(37,35	(59,397)	(3,410)	(10,932)	(156,924)	(11,865)
Шығару кезінде жойылған	-	-	390	-	-	-	29	419	-
2019 жылғы 31 желтоқсан)	(49,482	(1,402)	(69,502)	(74,15	(73,819)	(6,782)	(28,162)	(303,301)	(49,482)
Жылдық төлемдер	(8,972	(2,678)	(30,221)	(53,35	(41,764)	(9,550)	(14,780)	(161,323)	(8,972)
Шығару кезінде жойылған	-	-	208	70	-	-	52	966	-
2020 жылғы 31 желтоқсан)	(58,454	(4,080)	(99,515)	(126,80	(115,583)	(16,332)	(42,890)	(463,658)	(58,454)
Таза баланстық құн									
2020 жылғы 31 желтоқсан	12,509	22,700	241,719	134,957	164,869	22,950	90,604	690,308	12,509
2019 жылғы 31 желтоқсан	19,695	25,378	260,794	138,853	206,633	11,325	103,546	766,224	19,695

2020 және 2019 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша материалдық емес активтер бағдарламалық құралдан тұрады.

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)

2020 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін

(Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

16. Пайдалану құқығы нысанындағы активтер		Ғимарат
Пайдалану құқығы нысанындағы активтер		
Бастапқы құны бойынша		
2019 жылғы 1 қаңтарындағы жағдай бойынша		-
16 ХҚЕС(IFRS) қолдану кезінде Пайдалану құқығы нысанындағы активтерді тану		2,156,654
Түсімдер		2,368,688
Шығару		293,825
2019 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша		1,556,108
Түсімдер		2,156,654
Бизнесті біріктіру кезіндегі түсімдер		2,368,688
шығару		293,825
2020 жылғы 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша		1,556,108
Жинақталған амортизация		
2019 жылғы 1 қаңтарындағы жағдай бойынша		-
Жылдық төлемдер		(582,878)
2019 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша		(582,878)
Жылдық төлемдер		(459,768)
Шығару кезінде жойылған		124,301
2020 жылғы 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша		(918,345)
Баланстық құны		
2019 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша		1,785,810
2020 жылғы 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша		637,763

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

Топ ғимараттарды орташа жалдау мерзімі 3 жылға жалға алады.

Жалгерлік бойынша міндеттемелерді өтеу мерзімінің талдауы 22-ескертпеде берілген.

2020 жылғы 2019 жылғы
31 желтоқсан 31 желтоқсан

Пайда немесе залалда танылған сомалар	2020 жылғы 31 желтоқсан	2019 жылғы 31 желтоқсан
Пайдалану құқығы нысанындағы активтерге амортизациялық шығындар	461,48	5582,878
Жалгерлік бойынша міндеттемелер бойынша пайыздық шығыстар	162,825	243.106

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)

2020 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін

(Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

17. Дебиторлық берешек

2020 және 2019 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша дебиторлық берешек мыналардан тұрды:

	2020 жылғы 31 желтоқсан	2019 жылғы 31 желтоқсан
Брокерлік қызметтер	1,344,723	382,473
Ұзақ мерзімді бөліп төлеуге дебиторлық берешек	184,181	-
Андеррайтинг бойынша қызметтер	40,000	-
Облигациялардың белгілемелерін қолдау қызметтері	25,223	21,290
Бағалы қағаздарды сату	1	7,672,776
Басқа	24,347	17,951
	1,618,475	8,094,490
Минус: Күтілетін несиелік шығындар резерві	(733,415)	(243,702)
Дебиторлық берешек жиыны	885,060	7,850,788

Топ тарихи және статистикалық деректерге негізделген резервтік матрицаларды пайдалана отырып, брокерлік, андеррайтингтік және облигациялар бағасын қолдау қызметтерінен дебиторлық берешек бойынша күтілетін несиелік залалдар резервін жүйелі түрде есептейді. Топ құнсыздандудың жалпы үлгісін пайдалана отырып, ұзақ мерзімді төлемдер бойынша дебиторлық берешек және бағалы қағаздарды сату бойынша күтілетін несиелік залалдарға резервті бағалайды.

Күтілетін несиелік залалдар бойынша резервтердің қозғалысы келесідей көрсетіледі:

	2020 жылғы 31 желтоқсан	2019 жылғы 31 желтоқсан
Жыл басына	(243,702)	(254,069)
Қосымша резервтерді қалыптастыру	(680,578)	(224,851)
Резервтерді қалпына келтіру	185,113	232,998
Дебиторлық берешекті есептен шығару	5,752	2,220
Жылдың соңында	(733,415)	(243,702)

Пайда мен залал туралы шоғырландырылған есепте танылатын дебиторлық берешек бойынша несиелік залалдар бойынша шығыс 2020 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін 495,460 мың теңгені құрады, 2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін несиелік залал бойынша шығыстарды өтеу 8,224 мың теңгені құрады.

18. Өзге активтер

	2020 жылғы 31 желтоқсан	2019 жылғы 31 желтоқсан
Басқа қаржылық емес активтер:		
Алдын ала төлемдер	200,053	240,218
Табыс салығынан басқа салықтар	1,105	963
Сақтандыру сыйлықақылары	547	1,674
Басқа	590	11,357
Итого прочие активы	202,295	254,212

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)
2020 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін
(Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

19. Шығарылған борыштық бағалы қағаздар

	2020 жылғы 31 желтоқсан	2019 жылғы 31 желтоқсан
АҚШ долларымен индекстелген теңгелік облигациялар	4,385,787	6,182,140
Шығарылған борыштық бағалы қағаздардың жиыны	4,385,787	6,182,140

2020 және 2019 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Топтың Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес 4,385,787 мың теңге және 6,182,140 мың теңге сомасында шығарылған облигациялары болды. 2020 және 2019 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша шығарылған борыштық бағалы қағаздардың бекітілген купонның 8,0% жылдық мөлшерлемесі бар. 2020 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша шығарылған борыштық бағалы қағаздарды өтеу күні 2021 жылдың мамыры (2019 жылғы 31 желтоқсаны: 2020 жылғы шілдесі және 2021 жылдың мамыры).

Шығарылатын борыштық бағалы қағаздар бастапқыда тікелей мәміле бойынша шығындарды шегеріп тастағандағы алынған сыйақының әділ құны бойынша танылады. 2020 және 2019 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша шығарылған борыштық бағалы қағаздарға тиісінше 29 780 мың теңге және 24 803 мың теңге есептелген сыйақы енгізілді.

2020 жылғы 2 шілдесінде Топ баланстық құны 2 693 107 мың теңге болатын бұрын шығарылған теңгелік облигацияларды, оның ішінде 2019 жылғы 31 желтоқсандағы 1 210 мың теңге есептелген сыйақыны өтеді.

Қаржылық қызметтен туындайтын міндеттемелердің қозғалысы

Төмендегі кестеде ақша ағындарына байланысты өзгерістерді және ақша ағындарына байланысты емес өзгерістерді қоса алғанда, қаржылық қызмет нәтижесінде Топтың міндеттемелеріндегі өзгерістер көрсетілген.

Қаржылық қызметтен туындайтын міндеттемелер Топтың ақша қаражаттарының қозғалысы туралы есепте қаржылық қызметтен түсетін ақша ағындары ретінде топтастырылған немесе жіктелетін міндеттемелер болып табылады.

	2019 жылғы 31 желтоқсан	Ақшалай емес өзгерістер Борыштық бағалы қағаздарды шығарудан түсетін түсімдер	Шығарылған қарыздық бағалы қағаздарды сатып алу	Бағам айырмашылығы	Есептелген сыйақының өзгеруі	2020 жылғы 31 желтоқсан
Шығарылған қарыздық бағалы қағаздар	6,182,140	310,618	(2,705,268)	593,382	4,915	4,385,787
					Ақшалай емес өзгерістер	
					Есептелген сыйақылардағы өзгеріс	
	2019 жылғы 31 желтоқсан	Бағалы қағаздарды шығарудан түсетін түсімдер	Шығарылған қарыздық бағалы қағаздарды тып алу	Бағам айырмашылығы		2020 жылғы 31 желтоқсан
Шығарылған қарыздық бағалы қағаздар	10,223,404	747,359	(4,555,746)	(90,213)	(142,664)	6,182,140

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)
2020 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін
(Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

20. Жалгерлік бойынша міндеттемелер

	2020 жылғы 31 желтоқсан	2019 жылғы 31 желтоқсан
Өтеу мерзіміні талдау:		
1- жыл	480,041	787.766
2- жыл	436,228	732.148
3-жыл	124,556	700.519
4- жыл	4,649	199.784
5- жыл	-	21.208
Мынаны шегергенде: алынбаған пайыз	(120,683)	(377 697)
Жалдау бойынша МІНДЕТТЕМЕЛЕР ЖИЫНЫ	924,791	2 063 728
Міндеттеме мерзімінің түрі:		
Қысқа мерзімді	397,971	608.167
Ұзақ мерзімді	526,820	1 455 561
Жалдау бойынша МІНДЕТТЕМЕЛЕР ЖИЫНЫ	924,791	2 063 728

Топ өзінің жалгерлік міндеттемелеріне қатысты айтарлықтай өтімділік тәуекеліне ұшырамайды. Жалгерлік бойынша міндеттемелер Топтың қазынашылық функциясы аясында бақыланады.

Ақшалай емес өзгерістер

	Бизнесті				
	2019 жылғы 31 желтоқсан		біріктіру кезіндегі түсімдер		Өзге де 2020 жылғы 31 желтоқсан
	Төлемдер	Түсімдер	Төлемдер	Түсімдер	шығарулар өзгерістер
Жалгерлік бойынша міндеттемелер	2,063,728				
	(613,305)	747,666	(1,780,939)	507,641	924,791

Ақшалай емес өзгерістер

	2018 жылғы 31 желтоқсан		Өзге де өзгерістер		2019 жылғы 31 желтоқсан
	Төлемдер	Түсімдер	Төлемдер	Түсімдер	
Жалгерлік бойынша міндеттемелер			(711,838)	3,075,312	(299,746)
					2,063,728

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

21. РЕПО келісімдері бойынша міндеттемелер

2020 және 2019 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қамтамасыз ету ретінде кепілге берілген активтердің әділ құны және РЕПО келісімдері бойынша міндеттемелердің баланстық құны төмендеіні құрады:

	2020 жылғы 31 желтоқсан	
	Қамтамасыз етудің әділ құны	Несиелердің баланстық құны
Қазақстандық корпорациялардың облигациялары	12,546,323	12,551,726
Қазақстан Республикасының мемлекеттік облигациялары	9,776,130	9,772,622
Қазақстандық корпорациялардың үлестік бағалы қағаздары	1,964,176	1,944,409
Шетел мемлекеттерінің облигациялары	1,251,834	1,158,292
РЕПО келісімдері бойынша жиынтық міндеттемелер	25,538,463	25,427,049

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)
2020 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін
(Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

	2019 жылғы 31 желтоқсан	
	Қамтамасыз етудің әділ құны	Несиелердің баланстық құны
Қазақстандық корпорациялардың үлестік бағалы қағаздары	12,891,494	9,646,462
Қазақстандық корпорациялардың облигациялары	9,103,112	6,884,705
Қазақстан Республикасының мемлекеттік облигациялары	4,175,415	3,989,364
ҚРҰБ ескертпелер	1,517,416	1,471,643
РЕПО келісімдері бойынша жиынтық міндеттемелер	27,687,437	21,992,174

2020 және 2019 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша РЕПО келісімдері бойынша міндеттемелер 10.819 мың теңге және 53.973 мың теңге сомасында есептелген сыйақыны қамтиды және келісімдердің өтеу күні тиісінше 2020 ж. және 2019 ж. қаңтарында болады.

22. Кредиторская задолженность

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Задолженность поставщикам товаров и услуг	113,460	55,692
Задолженность при покупке ценных бумаг	-	41,209
Задолженность по купонам	-	108,123
Прочее	3,735	948
Итого кредиторская задолженность	117,195	205,972

23. Прочие обязательства

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Өзге қаржылық міндеттемелер:		
Өзге несиелік міндеттемелер	3,323	5,058
	3,323	5,058
Өзге қаржылық емес міндеттемелер:		
Резервы по неиспользованным отпускам	221,105	200,929
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	13,302	34,473
Обязательства по пенсионным выплатам	6,979	18,176
Авансы полученные	974	17,925
Итого прочие обязательства	245,683	276,561

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)

2020 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін

(Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

24. Акционерлік капитал

2020 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша шығаруға рұқсат етілген және шығарылған акционерлік капиталға жалпы құны 25 879 475 мың теңгені құрайтын 7 100 320 жай акция кіреді (2019 жылғы 31 желтоқсан: шығаруға рұқсат етілген және шығарылған акционерлік капиталға жалпы құны 6 704 907, жалпы құны 6 704 907 жай акция кіреді) 25 701 110 мың теңге).

2020 және 2019 жылдардағы 31 желтоқсанда аяқталған жылдар ішінде дивидендтер жарияланған немесе төленген жоқ.

2020 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл ішінде Топ акционері жалпы сомасы 10 178 375 мың теңгені (395 413 жай акция) ақшалай қаражат енгізу арқылы жарғылық капиталды ұлғайту туралы шешім қабылдады.

2019 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл ішінде жарғылық капиталдың ұлғаюы орын алған жоқ.

25. Шартты қаржылық міндеттемелер

Күрделі шығындар бойынша міндеттемелер

2020 және 2019 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Топтың күрделі қаржы жұмсау бойынша елеулі міндеттемелері болған жоқ.

Операциялық жалгерлік шарттар бойынша міндеттемелер

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

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

2019 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Топ жалға алушы болып табылатын кеңсе жайларын жоюға жатпайтын операциялық жалдау шарттарына қатысты болашақтағы ең төменгі жалдау төлемдері төмендегідей ұсынылады:

Келісімшарттық міндеттемелер	1 жылға дейін	1-3 жыл	3-5 жыл	Барлығы
Кеңсенің операциялық жалгерлігі	1,760	-	-	1,760
БАРЛЫҒЫ	1,760	-	-	1,760

Сот талап арыздары

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

Салық салу

Қазақстандық коммерциялық және, атап айтқанда, салық заңнамасында бірнеше түсіндірме болуы мүмкін нормалардың болуына байланысты, сондай-ақ салық органдарының салық төлеушінің қызметі туралы өз бетінше шешім қабылдау тәжірибесіне байланысты Топ басшылығының қызметіндегі заңнаманы түсіндіруге негізделген кез келген нақты әрекеттер салық органдары тарапынан дауланатынын, бұл қосымша салықтарды, өсімпұлдарды және пайыздарды есептеуге әкеп соғуы мүмкін. Топ басшылығы барлық қажетті

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)
2020 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін
(Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

салық есептеулері жасалғанына және тиісінше шоғырландырылған қаржылық есепте ешқандай резервтер есептелмегеніне сенімді. Салық органдары соңғы үш жылдағы салық деректеріне тексеру жүргізе алады.

Зейнетақы төлемдері

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» АҚ Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес қызметкерлерге мемлекеттік зейнетақы төлемдерін төлейді. 2020 және 2019 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Топтың қазіргі немесе бұрынғы қызметкерлері алдында қосымша зейнетақы төлемдері, зейнеткерлікке шыққаннан кейінгі медициналық көмек, сақтандыру төлемдері немесе басқа да зейнетақы төлемдері бойынша міндеттемелері болған жоқ.

Фидуциарлық қызмет

Топ өз қызметі барысында клиенттердің қаражатын олар белгілеген белгілі 1 критерийлерге сәйкес басқару үшін клиенттермен шешім қабылдауды шектейтін келісімдер жасайды. Топ осындай қаражаттар немесе бағалы қағаздар клиентке қайтарылғанға дейін Топ тарапынан немқұрайлылық немесе қасақана дефолт салдарынан келтірілген залалдар үшін жауап береді. Кез келген уақытта Топтың ең жоғары ықтимал қаржылық тәуекелі клиенттің позициясы бойынша кез келген іске асырылмаған кірістер/шығындар плюс/минус клиент қаражатының сомасына тең.

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы) 2020 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін
(Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

Топ басқаратын қаржы активтерінің баланстық құны басқарылатын активтердің сипатына байланысты әділ құнға жуықтайды. Комиссиялық кіріс қаржылық активтердің белгілі 1 пайызы ретінде анықталады.

Операциялық орта

Қазақстанды қоса алғанда, дамушы елдердің нарықтары экономикалық, саяси және әлеуметтік, құқықтық және заңнамалық тәуекелдерді қоса алғанда, дамыған нарықтарға қарағанда әртүрлі тәуекелдерге ұшырайды. Қазақстандағы бизнес жүргізуді реттейтін заңдар мен ережелер тез өзгеруі мүмкін, оларды өз бетінше түсіндіру мүмкіндігі де бар. Қазақстанның болашақ экономикалық бағытына үкімет қабылдаған салық-бюджет және ақша-несие саясаты, құқықтық, реттеуші және саяси ортадағы өзгерістер қатты әсер етеді. Қазақстан мұнай мен газдың үлкен көлемін өндіріп, экспорттайтындықтан, оның экономикасы әлемдік нарықтағы мұнай мен газ бағасына ерекше сезімтал.

Мұнымен қоса, 2020 жылдың басында COVID-19, бүкіл әлемде тез тарала бастады, нәтижесінде Дүниежүзілік денсаулық сақтау ұйымы («ДДҰ») 2020 жылғы наурыз айында пандемия туралы жариялады. Көптеген елдердің COVID-19 таралуын тоқтату үшін қолданған шаралары көптеген компаниялар үшін елеулі операциялық бұзылуларға әкеледі және әлемдік қаржы нарықтарына айтарлықтай әсер етеді. Жағдай тез дамығандықтан, COVID-19 экономиканың әртүрлі секторларындағы көптеген компаниялардың қызметіне

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

айтарлықтай әсер етуі мүмкін, оның ішінде жеткізу тізбегін бұзу, персоналдық карантині, сұраныстың төмендеуі және қаржыландыруды алудағы қиындықтар, бірақ өндірісті тоқтату немесе жабудың нәтижесінде операциялық қызметтің бұзылуы. Сонымен бірге Топ жаһандық экономикаға және негізгі қаржы нарықтарына теріс әсер ету нәтижесінде COVID-19-ның барған сайын кеңейе түсетін әсеріне тап болуы мүмкін. Топтың операциясына COVID-19 әсерінің маңыздылығы көбінесе пандемияның жаһандық және қазақстандық экономикаға таралуы мен ұзақтығына байланысты.

Топтың басшылығы COVID-19 пандемиясының Топтың жұмысына, болжанатын қаржыландыруына, капиталының жағдайына салдарын қарастырды, сондай-ақ одан әрі стресс-сценарийлердің әсерін ескерді. 2022 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша Топ негізгі экономикалық айнымалыларды өзгерту арқылы стресс-тестілеу жүргізді және ішкі стресс-тестілеудің 1 бөлігі ретінде әртүрлі стресстік сценарийлер сериялары пайдаланылды. Олар шекті, бірақ ақылға қонымды болу үшін әзірленген және тәуекелдерді басқару жүйесі қолдайтын ықтимал тәуекелдерді басқару әрекеттері мен азайту шараларын ескереді. Стресс-тестілеу нәтижелері Топтың қаржылық көрсеткіштерінің нашарлауын көрсетеді (активтердің, меншікті капиталдың, пайыздық кірістердің, пайыздық кірістердің, комиссиялық кірістердің төмендеуі, несиелік шығындар бойынша шығыстардың өсуі). Сонымен бірге, Топтың меншікті капиталы мен өтімді активтерінің жеткілікті көлемін ескере отырып, Топтың қаржылық жағдайы мен қаржылық қызметінің айтарлықтай нашарлауы болжанбайды. Қазіргі кезде Басшылық Топты жеткілікті өтелімдік және бизнесті жүргізуді жалғастыруға және қаржылық есептілік шығарылған күннен бастап әрі қарайғы 12 ай ішінде COVID-19-бен байланысты тәуекелдерді азайтуға арналған бизнес-жоспарлар бар деп есептейді.

Топтың басшылығы экономикалық және саяси жағдайдың дамуын қадағалап отырады және жақын болашақта Топ бизнесінің тұрақтылығы мен дамуын қолдау үшін қажет деп санайтын шараларды қабылдайды. Дегенмен, экономикалық жағдайдағы өзгерістердің Топ қызметінің болашақ нәтижелері мен қаржылық жағдайына әсері айтарлықтай болуы мүмкін.

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)

2020 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін

(Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

26. Байланысты тараптармен операциялар

Байланысты тараптар немесе «Байланысты тараптар туралы ақпаратты ашу» 14 ХҚЕС (IAS) анықтамасына сәйкес байланысты тараптармен операциялар.

Байланысты тараптардың ықтимал қатынастарын қарастырған кезде, әрбір жағдайда тек құқықтық нысанға емес, қарым-қатынастың сипатына назар аударылады. Топтың байланысты тараптармен операциялары туралы ақпарат төменде келтірілген:

	2020 жылғы 31 желтоқсан		2019 жылғы 31 желтоқсан	
	Байланысты тараптардың операциялары	Қаржылық ақпарат баптары бойынша жалпы санаттар	Байланысты тараптармен операциялар	Қаржылық ақпарат баптары бойынша Санаттар жиыны
Күтілетін несиелік залалдарды жабуға дейінгі дебиторлық берешек			-	-
	17,579,431	17,579,431		
-Компанияның немесе Бас компанияның негізгі басқарушы персоналы	436,476	1,618,475	7,690,874	8,094,490
-Бас компания, бас компания арқылы үлестес	5,428		2,166	

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

<i>компаниялар</i>				
- түпкілікті акционер		383,493		7,677,296
Дебиторлық берешек бойынша күтілетін несиелік залал		47,555		11,412
- негізгі басқарушы персонал				
<i>-Компанияның немесе Бас компанияның негізгі басқарушы персоналы</i>				
-Бас компания, бас компания арқылы үлестес компаниялар	(133,163)	(733,415)	(192,259)	(243,702)
- түпкілікті акционер	(319)			(893)
Тәртіптелген қарыз		(98,714)		(188,606)
- -Бас компания, бас компания арқылы үлестес компаниялар				
	(34,130)			(2,760)
Өзге де міндеттемелер				
Компанияның немесе Бас компанияның негізгі басқарушы персоналы	(28,393)	(245,683)	(19,187)	(276,561)
	(28,393)		(19,187)	

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)

2020 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін

(Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

2020 және 2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жылдардағы пайда мен залал туралы шоғырландырылған есепте байланысты тараптармен операциялардан туындайтын келесі сомалар танылды:

	2020 жылғы 31 желтоқсанға аяқталған жыл		2019 жылғы 31 желтоқсан аяқталған жыл	
	Байланысты тараптармен операциялар	Қаржылық ақпарат баптарына сәйкес санаттар жиыны	Байланысты тараптармен операциялар	Қаржылық ақпарат баптарына сәйкес санаттар
Пайыздық кірістен есептелген тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін қолдану	576,737	752,687	-	-
- Бас компания арқылы үлестес компаниялар	576,737		-	

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Қызметтер мен комиссиялардан түсетін кірістер				
- <i>Топтың немесе бас компанияның негізгі басқарушы персоналы</i>	986,581	4,521,591	471,939	1,236,859
- <i>Бас компания, компаниялар,</i>	5,804		3,938	
<i>Бас компания арқылы үлестес компаниялар</i>	905,638		410,772	
- <i>түпкілікті акционер</i>	60,584		57,229	
Қызмет көрсету шығындары мен комиссиялар	(4,124)	(300,356)	(152)	(270,945)
- <i>Бас компания</i>	(4,124)		(152)	
Операциялық шығындар	(1,318)	(3,635,549)	(2,649)	(4,573,394)
- <i>Бас компания, бас компания арқылы үлестес компаниялар</i>	{1,318}		(2,649)	
Қысқа мерзімді сыйақымен ұсынылған жалақы – Компанияның немесе бас компанияның негізгі басқарушы персоналы	(198,213)	(1,950,371)	(174,104)	(2,256,933)
	(198,213)		(174,104)	

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)

2020 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін

(Қазақстандық теңгемен мыңдармен)

27. Қаржы құралдарының әділ құны

ХҚЕС сәйкес әділ құн активті сату үшін алынатын немесе бағалау күніне нарық қатысушылары арасындағы реттелген мәміледе міндеттемені аудару үшін төленетін бағаны ескерумен анықталады.

Әрбір есеп беру күніне Компания есеп саясатына сәйкес қайта өлшенуі немесе қайта бағалануы қажет активтер мен міндеттемелер құнының қозғалысына талдау жасайды. Бұл талдаудың мақсаты үшін Компания бағалау есебіндегі ақпаратты шарттар мен басқа да маңызды ұжаттармен келісу арқылы соңғы бағалауда қолданылған негізгі мәліметтерді тексереді. Компания сондай-ақ әрбір актив пен міндеттеменің әділ құнындағы әрбір өзгерісті тиісті сыртқы көздермен салыстырып, өзгерістің негізділігін анықтайды. Бұл талдауды бухгалтерлік есеп және есеп беру және тәуекелдерді басқару департаменті жүргізеді және бекітеді.

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)

2020 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін

(мың қазақстандық теңгемен)

Келтірілген кестелер Топтың қаржылық активтері мен міндеттемелерін 2020 және 2019 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша бағалау әдістемесін пайдалана отырып, күтілетін несиелік залалдарды өтегенге дейін көрсетеді:

Қаржылық активтер/қаржылық міндеттемелер	Әділ құн иерархиясы			Әділ құн иерархиясы	Бағалау әдістемесі және негізгі бастапқы мәліметтер	Елеулі бақыланбайтын кірістер	Бақыланбайтын астапқы мәліметтер мен әділ құн тәуелділігі
	2020 жылғы 31 желтоқсан	2019 жылғы 31 желтоқсан					
Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын туынды емес қаржы активтері (14-ескертпе)	49,428,052	33,714,505	1-деңгей	Белсенді нарықтағы сатып алушының белгілеме бағасы	Қолданылмайды	Қолданылмайды	
Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын туынды емес қаржы активтері (14-ескертпе)	2,163,053	4,407,680	2-деңгей	Белсенді емес нарықтағы сатып алушының белгілемелі бағасы	Қолданылмайды	Қолданылмайды	
Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын туынды емес қаржы активтері (14-ескертпе)	619,930	50	3-деңгей	Жеңілдетілген тәсілбағалы қағаздардың төмен көлеміне байланысты қолданылады	Қолданылмайды	Қолданылмайды	
Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржылық активтер жиыны	52,211,035	38,122,235					
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын туынды емес қаржылық активтер	575	575	3-деңгей	Жеңілдетілген тәсілбағалы қағаздардың төмен көлеміне байланысты қолданылады	Қолданылмайды	Қолданылмайды	
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржылық активтер жиыны	575	575					

2020 және 2019 жылдар ішінде деңгейлер арасында қаржылық құралдарды елеулі қайта жіктеу немесе Топтың қаржы құралдарын бағалау әдістемесінде өзгерістер болған жоқ.

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)
2020 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін
(мың қазақстандық теңгемен)

Тұрақты негізде әділ құны бойынша бағаланбайтын қаржылық активтер мен қаржылық міндеттемелердің әділ құны (бірақ әділ құн туралы ақпаратты міндетті түрде ашумен).

Ақша қаражаттары мен олардың баламаларының баланстық құны, кредиттік ұйымдардан алынатын сомалар, дебиторлық берешек, өзге де қаржылық активтер, бағалы қағаздарды РЕПО келісімі бойынша міндеттемелер, Кредиторлық берешек, пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржылық міндеттемелер және басқа да қаржылық міндеттемелер оның әділ құнына шамамен мұндай қаржы құралдарының қысқа мерзімді сипаты.

2020 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша клиенттерге берілген несиелердің баланстық құны және тәртіптелген борыш олардың әділ құнына сәйкес келеді, себебі ол бизнесті біріктіру күнінде әділ құны бойынша танылды және айтарлықтай өзгерген жоқ.

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

	2020 жылғы 31 желтоқсан		2019 жылғы 31 желтоқсан	
	Баланстық құн	Әділ құн	Баланстық құн	Әділ құн
Қаржылық міндеттемелер				
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	4,385,787	4,270,023	6,182,140	6,155,969

2020 және 2019 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша әділ құны бойынша танылған және өлшенген қаржы құралдарының белгілі 1 маңызды сыныптары үшін әділ құн иерархиясын бағалауға және ұсынуға Топтың көзқарасы келесідей:

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)
2020 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін
(мың қазақстандық теңгемен)

	1-деңгей	2-деңгей	3-деңгей	2020 жылғы 31 желтоқсан Барлығы
Әділ құн бойынша бағаланатын активтер				
Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері	49,428,052	2,163,053	619,930	52,211,035
Өзге де жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері			575	575
Әділ құны ашылатын міндеттемелер				
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	4,270,023	-	-	4,270,023
				2019 жылғы 31 желтоқсан Барлығы
	1-деңгей	2-деңгей	3-деңгей	Барлығы
Әділ құн бойынша бағаланатын активтер				
Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері	33,714,505	4,407,680	50	38,122,235
Өзге де жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері			575	575
Әділ құны ашылатын міндеттемелер				
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	6,155,969			6,155,969

31. Тәуекелдерді басқару саясаты

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

Несиелік тәуекел

Тәуекелді басқару Топ қызметінің бизнесінде шешуші маңызға ие және Топ қызметінің маңызды элементі болып табылады. Топ қызметіне тән негізгі тәуекелдер пайыздық мөлшерлемелердің, әділ құнның өзгеруіне байланысты тәуекеліне байланысты тәуекелдер болып табылады. Топтың қаржылық тәуекелдерге қатысты тәуекелдерді басқару саясатының қысқаша сипаттамасы төменде келтірілген.

Топ несиелік тәуекелге ұшыратуы мүмкін қаржылық активтер негізінен ақша қаражаттарының баламаларынан, кредиттік мекемелерден алынатын сомалардан, пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржылық активтерден, өзге де жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржылық активтерден және дебиторлық берешектерден тұрады. Топта тиісті несие тарихы бар клиенттерге қызметтерді сатуды қамтамасыз ететін саясатты әзірледі. Күтілетін кредиттік шығындарға резервті шегергендегі дебиторлық берешектің баланстық құны несиелік тәуекелге ұшырайтын ең жоғары соманы білдіреді. Компанияда несиелік тәуекелдің айтарлықтай шоғырлануы жоқ.

**Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)
2020 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін
(мың қазақстандық теңгемен)**

Максималды несиелік тәуекел

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

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

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)
2020 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін
(мың қазақстандық теңгемен)

2020 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша:

	Несиелік тәуекелдің максималды деңгейі және өзара есептесуден кейінгі несиелік тәуекелдің таза деңгейі	Қамтамасыз ету	Қамтамасыз етуді есепке алу мен ескеруден кейінгі таза несиелік тәуекел
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	1,682,934	110,979	1,571,955
Банктердегі қаражаттар	106,782	-	106,782
Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері	52,211,035	-	52,211,035
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері	575	-	575
Дебиторлық берешек	885,060	1	885,059

2019 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша:

	Несиелік тәуекелдің максималды деңгейі және өзара есептесуден кейінгі несиелік тәуекелдің таза деңгейі	Қамтамасыз ету	Қамтамасыз етуді есепке алу мен ескеруден кейінгі таза несиелік тәуекел
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	7,957,136	6,301,454	1,655,682
Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері	38,122,235	-	38,122,235
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері	575	-	575
Дебиторлық берешек	7,850,788	54,563	7,796,225

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

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

**Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)
2020 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін
(мың қазақстандық теңгемен)**

Төменде несиелік рейтингі бойынша Топтың қаржылық активтерінің бөлінуі берілген:

			Несиелік рейтинг тағайындалмаған	2020 жылғы 31 желтоқсан Барлығы
	>BBB	<BBB		
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	141,423	648,965	892,546	1,682,934
Банктердегі қаражаттар	-	106,782	-	106,782
Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері				
	32,148,281	18,273,768	1,788,986	52,211,035
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері			575	575
Берілген несиелер	-	-	885,060	885,060
Дебиторлық берешек				
	>www	<www	Несиелік рейтинг тағайындалмаған	2019 жылғы 31 желтоқсан Барлығы
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	1,282,710	5,946,487	727,939	7,957,136
Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері				
	148,297	34,393,905	3,580,033	38,122,235
Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері			575	575
Дебиторлық берешек	-	-	7,850,788	7,850,788

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

Географиялық шоғырлану

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

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

**Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)
2020 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін
(мың қазақстандық теңгемен)**

2020 және 2019 жылғы 31 желтоқсандағы қаржылық активтер мен міндеттемелердің географиялық шоғырлануы туралы ақпарат келесі кестелерде берілген:

	Қазақстан Республикасы	ЭЫДҰ елдері	ЭЫДҰ елдері	2020 31 желтоқсан Барлығы
жылғы ҚАРЖЫЛЫҚ АКТИВТЕР:				
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	1,258,594	-	424,340	1,682,934
Банктердегі қаражаттар	106,782	-	-	106,782
Бағаланған қаржы активтері пайда арқылы әділ құн немесе жоғалту	47,631,204	2,999,332	1,580,499	52,211,035
Өзге де жиынтық кіріс арқылы бағаланған әділ құн бойынша бағаланатын Қаржы активтері	575	-	-	575
Дебиторлық берешек	358,507	1,371	525,182	885,060
ЖАЛПЫ ҚАРЖЫЛЫҚ АКТИВТЕР	124,433,610	3,686,017	2,923,746	131,043,373
ҚАРЖЫЛЫҚ МІНДЕТТЕМЕЛЕР:				
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	4,385,787	-	-	4,385,787
РЕПО келісімдері бойынша міндеттемелер	25,427,049	-	-	25,427,049
Жалгерлік бойынша міндеттемелер	882,305	-	42,486	924,791
Кредиторлық берешек	114,837	-	2,358	117,195
Басқа қаржылық міндеттемелер	3,323	-	-	3,232
ЖАЛПЫ ҚАРЖЫЛЫҚ МІНДЕТТЕМЕЛЕР	30,813,301	-	44,844	30,858,145
ТАЗА ПОЗИЦИЯ	18,542,361	3,000,703	2,485,177	

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)
2020 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін
(мың қазақстандық теңгемен)

	Республика Қазақстан	ЭЫДҰ елдер	ЭЫДҰ елдері	2019 жылғы 31 желтоқсан Барлығы
ҚАРЖЫЛЫҚ АКТИВТЕР:				
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	7,951,658	-	5,478	7,957,136
Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері	37,081,789	307,112	733,334	38,122,235
Өзге де жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері	575			575
Дебиторлық берешек	109,264	7,490,041	251,483	7,850,788
ЖАЛПЫ ҚАРЖЫЛЫҚ АКТИВТЕР	45,143,286	7,797,153	990,295	53,930,734
ҚАРЖЫЛЫҚ МІНДЕТТЕМЕЛЕР:				
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	6,182,140	-	-	6,182,140
РЕПО келісімдері бойынша міндеттемелер	21,992,174	-	-	21,992,174
Кредиторлық берешек	164,669	-	41,303	205,972
Жалгерлік бойынша міндеттемелер	2,050,728	-	13,000	2,063,728
Басқа қаржылық міндеттемелер	5,058	-	-	5,058
ЖАЛПЫ ҚАРЖЫЛЫҚ МІНДЕТТЕМЕЛЕР	30,394,769	-	54,303	30,449,072
ТАЗА ПОЗИЦИЯ	14,748,517	7,797,153	935,992	

Өтімділік тәуекелі

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

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

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)
2020 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін
(мың қазақстандық теңгемен)

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

	1 айға дейін	1-3 ай	3 ай- 1 жыл жыл	1-5	5 жылдан астам	2020 жылғы 31 желтоқсан Барлығы
ҚАРЖЫЛЫҚ АКТИВТЕР						
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	49,349,847	-	-	-	-	49,349,847
Банктердегі қаражаттар	857,812	-	-	-	-	857,812
Пайда немесе залала арқылы әділ құн бойынша бағаланатын Қаржы активтері	39,058,741	-	1,393,643	18,919,890	19,610,868	78,983,143
Өзге де жиынтық кіріс арқылы Әділ құн бойынша бағаланатын Қаржы активтері	575	-	-	-	-	575
Берілген несиелер	-	-	-	424,691	-	424,691
Дебиторлық берешек	1,427,305	-	-	-	-	1,427,305
Жалпы қаржылық активтер	90,694,280	-	1,393,643	19,344,581	19,610,868	131,043,373
ҚАРЖЫЛЫҚ МІНДЕТТЕМЕЛЕР						
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	-	-	4,385,787	-	-	4,385,787
РЕПО келісімдері бойынша міндеттемелер	25,427,049	-	-	-	-	25,427,049
Кредиторлық берешек	-	117,195	-	-	-	117,195
Жалгерлік бойынша міндеттемелер	94,487	4,911	299,989	525,404	-	924,791
Басқа қаржылық міндеттемелер	-	-	26,546	-	-	26,546
Жалпы қаржылық міндеттемелер	25,521,536	122,106	4,689,099	525,404	-	30,858,145
Қаржы активтері мен арасындағы қаржылық міндеттемелер	(10,559,552)	(122,106)	(3,295,456)	18,394,486	19,610,869	

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)
2020 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін
(мың қазақстандық теңгемен)

						2020 жылғы 31 желтоқсан Барлығы
	1 айға дейін	1-3 ай	3 ай- 1 жыл	1-5 жыл	5 жылдан астам	
ҚАРЖЫЛЫҚ АКТИВТЕР						
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	7,755,218	201,918	-	-	-	7,957,136
Бағаланған қаржы активтері						
Пайда немесе залал арқылы әділ құн						
Бойынша бағаланатын қаржы активтері	22,252,093	-	1,751,343	11,503,304	2,615,495	38,122,235
Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құн						
бойынша бағаланатын қаржы активтері	575		-	=	-	575
Дебиторлық берешек	5,895,190	1,954,912	686	-	-	7,850,788
Жалпы қаржылық активтер	35,903,076	2,156,830	1,752,029	11,503,304	2,615,495	53,930,734
ҚАРЖЫЛЫҚ МІНДЕТТЕМЕЛЕР						
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар			2,693,107	3,489,033		6,182,140
РЕПО келісімдері бойынша міндеттемелер	21,992,174	-	-	-	-	21,992,174
Кредиторлық берешек	108,123	97,849	-			205,972
Жалгерлік бойынша міндеттемелер	63,113	100,743	444,311	1,455,561		2,063,728
Басқа қаржылық міндеттемелер	-	-	5,058			5,058
Жалпы қаржылық міндеттемелер	22,163,410	198,592	3,142,476	4,944,594	-	30,449,072
Қаржы активтері мен арасындағы						
 қаржылық міндеттемелер	13,739,666	1,958,238	(1,390,447)	6,558,710	2,615,495	

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

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)
2020 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін
(мың қазақстандық теңгемен)

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

	1 айға дейін	1-3 ай	3 ай - 1 жыл	1-5 жыл	2020 жылғы желтоқсан 31 Барлығы
ҚАРЖЫЛЫҚ МІНДЕТТЕМЕЛЕР					
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	-	-	4,721,137	-	4,721,137
РЕПО келісімдері бойынша міндеттемелер	25,427,805	-	-	-	-
Кредиторлық берешек	-	117,195	-	-	25,427,805
Жалгерлік міндеттемелер	104,224	18,167	357,650	-	117,195
Басқа қаржылық міндеттемелер	-	-	3,323	565,432	1,045,473
Жалпы қаржылық міндеттемелер	25,532,029	135,362	5,082,110	565,432	104,965,859

	1 айға дейін	1-3 ай	3 ай- 1 жыл	1-5 жыл	2019 жылғы 31 желтоқсан Барлығы
ҚАРЖЫЛЫҚ МІНДЕТТЕМЕЛЕР					
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	-	-	3,659,985	4,210,756	7,870,741
РЕПО келісімдері бойынша міндеттемелер	22,027,680	-	-	-	22,027,680
Кредиторлық берешек	108,123	97,849	-	-	205,972
Жалгерлік міндеттемелері	69,712	131,025	587,029	1,653,659	2,441,425
Басқа қаржылық міндеттемелер	-	-	5,058	-	5,058
Жалпы қаржылық міндеттемелер	22,205,515	228,874	4,252,072	5,864,415	32,550,876

Нарықтық тәуекел

Нарықтық тәуекел пайыздық тәуекелді, валюталық тәуекелді және Топ ұшырайтын басқа да баға тәуекелдерін қамтиды. 2020 және 2019 жылдары Топта осы тәуекелдердің құрамында және осы тәуекелдерді бағалау және басқару әдістерінде елеулі өзгерістер болған жоқ.

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

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

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)
2020 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін
(мың қазақстандық теңгемен)

Пайыздық тәуекел

Пайыздық тәуекелді басқару үшін Топ нарық конъюнктурасының теріс өзгерістері нәтижесінде болуы мүмкін ықтимал шығындарды мерзімді бағалауды пайдаланады.

Топ басшылығы Топтың пайыздық маржасына мониторинг жүргізеді және Топ елеулі пайыздық тәуекелді және соған байланысты ақша ағындарының тәуекелін көтермейді деп есептейді.

Валюталық тәуекел

Валюталық тәуекел – валюта бағамының өзгеруіне байланысты қаржы құралы құнының ауытқу тәуекелі. Топтың қаржылық жағдайы мен ақша ағындары валюта бағамдарының ауытқуына ұшырайды.

Топтың валюталық тәуекел деңгейі туралы ақпарат төменде келтірілген:

	Қазақ стандық теңге	АҚШ доллары	Басқа валюталар	2020 жылғы 31 желтоқсан Барлығы
Қаржылық активтер				
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	720,502	944,527	17,905	1,682,934
Банктердегі қаражаттар	106,782	-	-	106,782
Пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын Қаржы активтері	38,807,365	11,045,343	2,358,327	52,211,035
Өзге де жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын әділ құн Қаржы активтері	575	-	-	575
Дебиторлық берешек	700,147	184,084	829	885,060
Жалпы қаржылық активтер	40,335,371	12,173,954	2,377,061	54,886,386
Қаржылық міндеттемелер				
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	-	4,385,787	-	4,385,787
РЕПО келісімдері бойынша міндеттемелер	31,491,200	1,876,402	-	33,367,602
Ағымдағы шоттар және тұтынушылардың	37,873,170	11,561,083	1,159,588	50,593,841
Несиелік мекемелердің қаражаттары	2,380,381	-	-	2,380,381
Тәртіптелген қарыз	23,550,647	1,876,402	-	25,427,049
Кредиторлық берешек	117,030	11	154	117,195
Жалгерлік бойынша міндеттемелер	924,791	-	-	924,791
Басқа қаржылық міндеттемелер	3,323	-	-	3,323
Жалпы қаржылық міндеттемелер	25,595,791	6,262,200	154	30,858,145
АШЫҚ БАЛАНС ПОЗИЦИЯСЫ	15,739,580	5,911,754	2,376,907	

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)
2020 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін
(мың қазақстандық теңгемен)

	Қазақстандық Теңге құрады	АҚШ доллары	Басқа валюталар	2019 жылғы 31 желтоқсан Барлығы
Қаржылық активтер				
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	7,592,469	356,794	7,873	7,957,136
Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері	31,014,217	6,743,037	364,981	38,122,235
Өзге де жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері	575			575
Дебиторлық берешек	7,786,609	64,125	54	7,850,788
Жалпы қаржылық активтер	46,393,870	7,163,956	372,908	53,930,734
Қаржылық міндеттемелер				
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	-	6,182,140		6,182,140
РЕПО келісімдері бойынша міндеттемелер	21,992,174	-	-	21,992,174
Кредиторлық берешек	164,670	41,209	93	205,972
Жалгерлік бойынша міндеттемелер	227,300	1,823,428	13,000	2,063,728
Басқа қаржылық міндеттемелер	5,058	-	-	5,058
Жалпы қаржылық міндеттемелер	22,389,202	8,046,777	13,093	30,449,072
АШЫҚ БАЛАНС ПОЗИЦИЯСЫ	24,004,668	(882,821)	359,815	

Валюталық тәуекелге сезімталдықты талдау

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

31 желтоқсан, тиісінше 2020 және 2019 жылдардағы Топтың негізгі басқарушы персоналына валюталық тәуекелділік туралы есеп беру кезінде Топ іштей қолданатын бұл сезімталдық деңгейлері басшылықтың валюта бағамдарының ықтимал өзгерістеріне берген бағасын білдіреді. Сезімталдық талдау кезең соңындағы айырбастау бағамдары арқылы қайта есептелетін кезеңнің аяғында сақталған шетел валютасындағы сомаларды ғана қамтиды.

Төменде 2020 және 2019 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша активтің номиналды құнына негізделген салық пен меншікті капиталға дейінгі пайдаға немесе залалға әсері келтірілген:

	2020 жылғы 31 желтоқсан		2019 жылғы 31 желтоқсан	
	Теңге/АҚШ доллары +30%	Теңге/АҚШ доллары -30%	Теңге/АҚШ доллары +30%	Теңге/АҚШ доллары -30%
Салық пен меншікті капиталға дейінгі пайдаға әсері	1,759,876	(1,759,876)	(264,846)	264,846

Сезімталдық талдаудың шектеулері

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

**Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)
2020 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін
(мың қазақстандық теңгемен)**

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

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

Баға тәуекелі

Топ өзінің инвестициялық саясатында бірнеше негізгі принциптерді ұстанады: барлық инвестициялық транзакциялар қолайлы кірістілікпен және қауіпсіздіктің жоғары деңгейімен болуы керек. Жоғары өтімділік деңгейі әртараптандырудың белгіленген деңгейімен бірге барлық операциялар үшін де маңызды.

Топ 2020 және 2019 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша баға тәуекелін маңызды емес деп санайды, сондықтан сандық ақпаратты ашудың қажеті жоқ.

Операциялық тәуекел

Операциялық тәуекел жүйе жұмысының істен шығуынан, адам қателігінен, алаяқтық әрекеттертан немесе сыртқы оқиғалардан туындайтын шығын қаупін білдіреді. Операциялық тәуекелдерді басқаруды жүзеге асыру мүмкін болмаған жағдайда мұндай тәуекелдердің болуы Компанияның беделіне нұқсан келтіруі, заңдық немесе реттеушілік сипаттағы салдардың туындауына алып келуі немесе Компанияға қаржылық шығын келтіруі мүмкін. Компания барлық операциялық тәуекелдерді жояды деп күте алмайды, бірақ ол осы тәуекелдерді бақылау жүйесі және ықтимал тәуекелдерге мониторинг және әрекет ету арқылы басқаруға тырысады. Бақылау шараларына міндеттерді тиімді бөлу, қолжетімдікті беру тәртібі, рұқсат беру және салыстыру процедураларын жүзеге асыру, қызметкерлерді оқыту және бағалау процестері кіреді.

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)

2020 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін

(мың қазақстандық теңгемен)

32. Сегменттер бойынша ақпарат

Топ өзінің шоғырландырылған қаржылық есептілігін пайдаланушыларға өзі айналысатын кәсіпкерлік қызметтің сипаты мен қаржылық нәтижелерін және ол әрекет ететін экономикалық ортаны бағалауға мүмкіндік беретін ақпаратты ашады. Бұл мәселе 8 ХҚЕС (IFRS) Операциялық сегменттер (ХҚЕС «IFRS 8») және сегменттік есеп беруде белгілі 1 ашуды қамтамасыз ететін басқа стандарттармен реттеледі.

8 ХҚЕС (IFRS) операциялық сегментті келесідей анықтайды. Операциялық сегмент ұйымның құрамдас бөлігі болып табылады:

- Кіріс ала алатын және шығыстарды (соның ішінде сол ұйымның басқа құрамдас бөліктерімен операциялардан түсетін кірістер мен шығыстарды) алатын кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыратын;
- Сегментке ресурстарды бөлу және оның тиімділігін бағалау туралы шешім қабылдау кезінде операциялық шешімдерді қабылдаудың басшымен жүйелі түрде қарастырылатын операциялық нәтижелері; және
- Ол үшін бөлек қаржылық ақпарат қолжетімді.

Бас операциялық шешім қабылдаушыға ресурстарды бөлу және сегменттің өнімділігін бағалау мақсатында ұсынылатын ақпарат ұсынылатын қызмет түрлеріне қатысты. Осылайша, 8 ХҚЕС бойынша Топтың есеп беретін сегменттері төмендегідей:

- Дилерлік қызмет – бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушының ұйымдастырылмаған бағалы қағаздар рыногында және бағалы қағаздардың ұйымдастырылған рыногында оған тікелей қол жеткізу құқығымен өз мүдделері үшін және өз қаражаты есебінен үлестік бағалы қағаздармен және басқа да қаржы құралдарымен мәмілелер жасайтын қызметі.
- Брокерлік қызмет – бағалы қағаздар нарығына кәсіби қатысушының клиенттің атынан, оның есебінен және мүддесінде үлестік бағалы қағаздармен және басқа да қаржы құралдарымен мәмілелер жасау жөніндегі қызметі.

Операциялық сегменттерге арналған есеп саясаты осы шоғырландырылған қаржылық есептілікте сипатталған негізгі есеп саясатына сәйкес келеді. 2020 және 2019 жылдар ішінде Топтың операциялық сегменттер арасында операциялары болған жоқ.

Операциялық сегменттер бойынша ақпарат астында келтірілген:

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)
2020 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін
(мың қазақстандық теңгемен)

	Брокерлік қызмет	Дилерлік қызмет	2020 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл Барлығы
Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісімен есептелген пайыздық кіріс	-	752,687	752,687
Қаржы активтері бойынша пайыздық кірісті әділ құн бойынша пайда мен залалды есептеу	-	2,749,007	2,749,007
Пайыздық шығын	-	(2,992,378)	(2,992,378)
Қызметтер мен комиссиялар бойынша кіріс	4,521,591	-	4,521,591
Қызметтер мен комиссиялар бойынша шығын	(300,356)	-	(300,356)
Пайда немесе шығын арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері бойынша таза пайда	-	4,634,900	4,634,900
Шетел валютасымен операциялардан таза пайда	-	471,946	471,946
Несиелік залал бойынша шығын	(495,514)	-	(495,514)
Дивидендтерден түсетін табыс	-	918,167	918,167
Басқа кірістер	76,397	-	76,397
	3,802,118	6,534,329	10,336,447
Операциялық шығындар	(3,533,782)	(101,767)	(3,635,549)
Салық салуға дейінгі пайда	268,336	6,432,562	6,700,898

	Брокерлік қызмет	Дилерлік қызмет	2020 жылғы 31 желтоқсан Барлығы
Сегменттік активтер	2,415,426	71,580,757	73,996,183
Сегменттік міндеттемелер	1,170,474	29,930,031	31,100,505

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

**Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)
2020 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін
(мың қазақстандық теңгемен)**

	Брокерлік қызмет	Дилерлік қызмет	2019 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін Барлығы
Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісімен есептелген пайыздық кіріс		285,743	285,743
Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржылық активтер бойынша пайыздық кіріс	-	1,108,035	1,108,035
Пайыздық шығындар	-	(3,799,822)	(3,799,822)
Қызметтер мен комиссиялардан түсетін кірістер	1,236,859	-	1,236,859
Қызмет көрсету шығындары мен комиссиялар	(270,945)	-	(270,945)
Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтерінен таза кіріс		5,816,031	5,816,031
Шетелдік валютамен операциялар бойынша таза шығын (Несиелік зала бойынша шығын)/несие залалы бойынша шығындарды өтеу	-	(94,287)	(94,287)
	(46,539)	54,957	8,418
Дивидендтерден түсетін табыс	-	1,211,374	1,211,374
басқа шығындар	(12,313)	-	(12,313)
	907,062	4,582,031	5,489,093
Операциялық шығындар	(4,309,887)	(263,507)	(4,573,394)
(Залал)/салық алдындағы пайда	(3,402,825)	4,318,524	915,699
	Брокерлік қызмет	Дилерлік қызмет	2019 жылғы 31 желтоқсан
Сегменттік активтер	2,918,915	53,818,065	56,736,980
Сегменттік міндеттемелер	2,522,858	28,197,717	30,720,575

«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

2020 жылғы 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін шоғырландырылған қаржылық есептілікке қосымша ақпарат (мың Қазақстан теңгесінде)

33. Пайлық қорлардың таза активтері туралы есеп

«Фиксд Инком» и «Гудвилл»

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

2019 жылы Топ инвесторларды белсенді тарту мақсатында «Асыл-Эксперт» және «Оркен» инвестициялық пай қорларының атауын тиісінше «Гудвилл» және «Фиксд Инком» деп өзгерту туралы шешім қабылдады. «Асыл-Эксперт» және «Оркен» инвестициялық пай қорлары туралы ережеге енгізілген өзгерістер мен толықтырулар 2019 жылғы қазан айында күшіне енді.

«Фиксд Инком» негізгі табыс пайлық инвестициялық қорының таза активтері туралы есеп:

	2020 жылғы 31 желтоқсан	2019 жылғы 31 желтоқсан
АКТИВТЕР:		
Ақша және олардың баламалары	256,396	10,846
Дебиторлық берешек	1,869	-
Инвестициялық қорлардың акциялары	56,806	-
Пайда мен залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері	1,822,309	381,940
РЕПО кері сатып алу келісімі	-	100,198
АКТИВТЕР ЖИЫНЫ	2,137,380	492,984
МІНДЕТТЕМЕЛЕР:		
Дивидендтер бойынша қарыз	15,980	3,680
Кредиторлық берешек	6,766	2,256
МІНДЕТТЕМЕЛЕР ЖИЫНЫ	22,746	5,936
АКТИВТЕР ЖИЫНЫ	2,114,634	487,048

«Гудвилл» инвестициялық пай қорының таза активтері туралы есеп:

	31 желтоқсан 2020	31 желтоқсан 2019
АКТИВТЕР:		
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	232,778	9,458
Пайда мен залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері	368,390	393,305
Дебиторлық берешек	365	-
Инвестициялық қорлардың акциялары	21,436	-
АКТИВТЕР ЖИЫНЫ	622,969	402,763
МІНДЕТТЕМЕЛЕР:		
Кредиторлық берешек	7,610	1,491
Дивидендтер бойынша қарыз	18,596	12,038
МІНДЕТТЕМЕЛЕР ЖИЫНЫ	26,206	13,529
АКТИВТЕР ЖИЫНЫ	596,763	389,234

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Содержание

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-6
ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 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	13-65
Дополнительная информация к отдельной финансовой отчетности	66

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Заявление руководства об ответственности

За подготовку и утверждение отдельной финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

Руководство Акционерного общества «Фридом Финанс» (далее – «Компания») отвечает за подготовку отдельной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2020 года и соответствующих отчетов о прибылях и убытках, прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний к 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 2020 года, была утверждена Правлением 28 апреля 2021 года.

От имени Правления:


Лукиянов С.Н.
Председатель Правления

28 апреля 2021 года
г. Алматы, Казахстан




Хон Т.Э.
Главный бухгалтер

28 апреля 2021 года
г. Алматы, Казахстан

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру и Совету директоров Акционерного общества «Фридом Финанс»:

Мнение

Мы провели аудит отдельной финансовой отчетности Акционерного общества «Фридом Финанс» (далее – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, отчета о прибылях и убытках, отчета о прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также примечаний к 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 2020 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 28 апреля 2021 г.

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

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 2020 года финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток («ССЧПУ») в размере 52,211,035 тыс. тенге, включают ценные бумаги, выпущенные рядом учреждений, включая те, которым Компания предоставляет услуги маркет-мейкера.

К ним относятся торгуемые акции и долговые ценные бумаги, оценка которых зависит от котировок маркет-мейкера, установленных им в течение отчетного периода и подверженных возможностям манипуляций 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 и утверждением руководством сделок с ценными бумагами.

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

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

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

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

Мы оценили адекватность и полноту раскрытия информации по ценным бумагам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в 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»

28 апреля 2021 года
г. Алматы, Республика Казахстан

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Отдельный отчет о прибылях и убытках
За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	5	752,687	285,743
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	2,749,007	1,108,035
Процентный расход	5	(2,992,378)	(3,799,822)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД) ДО РАСХОДОВ ПО КРЕДИТНЫМ УБЫТКАМ	5	509,316	(2,406,044)
(Расходы по кредитным убыткам)/восстановление расходов по кредитным убыткам	13, 18	(495,514)	8,418
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД)		13,802	(2,397,626)
Доходы по услугам и комиссии	6, 27	4,521,591	1,236,859
Расходы по услугам и комиссии	6, 27	(300,356)	(270,945)
Чистая прибыль по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	4,634,900	5,816,031
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	8	471,946	(94,287)
Доход по дивидендам	9	918,167	1,211,374
Прочие доходы/(расходы)		76,397	(12,313)
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		10,322,645	7,886,719
Операционные расходы	10, 27	(3,635,549)	(4,573,394)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		6,700,898	915,699
Расход по налогу на прибыль	11	-	-
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		6,700,898	915,699
БАЗОВАЯ И РАЗВОДНЕННАЯ ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ	12	0.98	0.14

От имени Правления:

Лукиянов С.Н.
Председатель Правления

28 апреля 2021 года
г. Алматы, Казахстан



Хон Т.Э.
Главный бухгалтер

28 апреля 2021 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 13-65 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД	6,700,898	915,699
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	6,700,898	915,699

От имени Правления:

Лукьянов С.Н.
Председатель Правления

28 апреля 2021 года
г. Алматы, Казахстан



Хон Т.Э.
Главный бухгалтер

28 апреля 2021 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 13-65 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

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

	Примечания	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	13	1,682,934	7,957,136
Средства в банках		106,782	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	52,211,035	38,122,235
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		575	575
Инвестиции в дочерние предприятия	15	17,579,431	-
Основные средства и нематериальные активы	16	690,308	766,224
Дебиторская задолженность	18, 27	885,060	7,850,788
Активы в форме права пользования	17	637,763	1,785,810
Прочие активы	19	202,295	254,212
ИТОГО АКТИВЫ		73,996,183	56,736,980
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	4,385,787	6,182,140
Обязательства по соглашениям РЕПО	22	25,427,049	21,992,174
Кредиторская задолженность	23	117,195	205,972
Обязательства по аренде	21	924,791	2,063,728
Прочие обязательства	24, 27	245,683	276,561
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		31,100,505	30,720,575
КАПИТАЛ:			
Акционерный капитал	25	25,879,475	15,701,100
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		278	278
Нераспределенная прибыль		17,015,925	10,315,027
ИТОГО КАПИТАЛ		42,895,678	26,016,405
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		73,996,183	56,736,980

От имени Правления:

Лукьянов С.Н.
Председатель Правления

28 апреля 2021 года
г. Алматы, Казахстан



Хон Т.Э.
Главный бухгалтер

28 апреля 2021 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 13-65 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

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

	Примечания	Акционерный капитал – простые акции	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2018 года		15,701,100	278	9,563,392	25,264,770
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 16		-	-	(164,064)	(164,064)
Итого совокупный доход		-	-	915,699	915,699
31 декабря 2019 года		15,701,100	278	10,315,027	26,016,405
Выпуск простых акций	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

От имени Правления:

Лукьянов С.Н.
Председатель Правления

28 апреля 2021 года
г. Алматы, Казахстан



Хон Т.Э.
Главный бухгалтер

28 апреля 2021 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 13-65 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Отдельный отчет о движении денежных средств
За год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(В Тысячах Казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		6,700,898	915,699
Корректировки:			
Нереализованный убыток по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	1,868,971	930,594
Расходы по кредитным убыткам/(восстановление расходов по кредитным убыткам)		495,514	(8,418)
Чистая нереализованная прибыль по операциям с иностранной валютой (Прибыль)/убыток от продажи основных средств и нематериальных активов		(245,734)	(25,249)
Износ основных средств и амортизация нематериальных активов	10, 16	(7)	6
Амортизация активов в форме права пользования	10, 17	161,323	156,924
Процентные расходы по обязательствам по аренде	5, 17	459,768	582,878
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	24	162,582	243,106
Чистое изменение в начисленных процентах		20,176	113,736
		(549,014)	(192,970)
Денежные средства от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		9,074,477	2,716,306
Изменения в операционных активах и обязательствах (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Средства в банках		(106,000)	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(14,542,351)	6,357,518
Дебиторская задолженность		6,470,268	2,190,061
Прочие активы		51,900	185,038
Увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах:			
Обязательства по соглашениям РЕПО		3,416,117	(2,311,071)
Кредиторская задолженность		(88,772)	159,238
Прочие обязательства		(51,054)	68,129
Чистые денежные средства от операционной деятельности до налогообложения		4,224,585	9,365,219
Налог на прибыль уплаченный		-	-
Чистые денежные средства от операционной деятельности		4,224,585	9,365,219
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	16	(85,486)	(268,128)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		86	2
Приобретение инвестиций в дочернее предприятие	15	(17,579,431)	-
Чистые денежные средства использованные в инвестиционной деятельности		(17,664,831)	(268,126)

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

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

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Погашение обязательств по аренде		(613,305)	(711,838)
Поступления от выпуска простых акций	25	10,178,375	-
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	20	310,618	747,359
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	20	(2,705,268)	(4,555,746)
Чистые денежные средства от/(использованные в) финансовой деятельности		7,170,420	(4,520,225)
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(6,269,826)	4,576,868
<i>Влияние изменений валютного курса на денежные средства и их эквиваленты</i>		(4,376)	(316)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	13	7,957,136	3,380,584
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	13	1,682,934	7,957,136

Сумма процентов, полученных и уплаченных Компанией в течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, составила 2,992,737 тыс. тенге (2019 год: 1,361,201 тыс. тенге) и 3,024,782 тыс. тенге (2019 год: 3,717,109 тыс. тенге), соответственно.

От имени Правления:

Лукьянов С.Н.
Председатель Правления

28 апреля 2021 года
г. Алматы, Казахстан



Хон Т.Э.
Главный бухгалтер

28 апреля 2021 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 13-65 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

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

1. Организация

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

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

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

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

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

Основная деятельность 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 2020 года

(в тысячах Казахских тенге)

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

28 декабря 2020 года, Компания завершила сделку по приобретению АО «Банк Фридом Финанс Казахстан» (Примечание 15).

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 2020 и 2019 годов, Компания владела 15 филиалами в крупных городах Казахстана и 1 филиалом в Кыргызстане.

Настоящая отдельная финансовая отчетность была утверждена Правлением Компании 28 апреля 2021 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 28 апреля 2021 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 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

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

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

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

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

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

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

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 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 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 2020 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 исполняется 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 2020 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 имеющиеся регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой.

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

Финансовые активы

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

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2020 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, 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 2020 года

(в тысячах Казахстанских 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 2020 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 2020 года

(в тысячах Казахских тенге)

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

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

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

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

Соглашения РЕПО и соглашения обратной покупки РЕПО по ценным бумагам

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

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

Активы, приобретенные по договорам обратной покупки РЕПО, отражаются в отдельной финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как денежные средства и их эквиваленты или средства в банках.

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских 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 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

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

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

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

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

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

Прекращение признания финансовых активов

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

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 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).

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

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.

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.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахских тенге)

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%

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.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль

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

Отложенный налог

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в 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.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

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.

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.

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

3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения учетной политики руководство 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.

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.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

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

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

Вероятность дефолта

Вероятность дефолта является ключевым входящим параметром в измерении ОКУ. Вероятность дефолта - это оценка на заданном временном горизонте, расчет которой включает исторические данные, предположения и ожидания будущих условий. Она оценивается по состоянию на определенный момент времени. Расчет основан на 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

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

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

Внедрение поправок не повлияло на отдельную финансовую отчетность Компании.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских 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:

Поправки к МСФО (IAS) 1 (в рамках проекта по формированию Ежегодных улучшений МСФО циклов 2010-2012 гг.)	«Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»	Действительны для периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты.
Поправки к МСФО (IAS) 8	«Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»	Действительны для периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты.
Поправки к МСФО (IAS) 1	«Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»	Действительны для периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты.
Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 16)	«Реформа базовой процентной ставки – этап 2»	Действительны для периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты.
Поправки к МСФО (IAS) 16	Основные средства» - «Выручка до предполагаемого использования»	Действительны для периодов, начинающихся 1 января 2022 г.
Поправки к МСФО (IAS) 37	«Резервы, условные обязательства и условные активы» - «Убыточные договоры - стоимость выполнения контракта»	Действительны для периодов, начинающихся 1 января 2022 г.
Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28	«Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»	Дата вступления в силу еще не установлена; однако допускается досрочное применение поправок.
Поправки к МСФО 16	«Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19»	Действительны для периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты.
Поправки к МСФО 1, МСФО (IFRS) 9, МСБУ 41, МСФО (IFRS) 16	Ежегодные улучшения МСФО, цикл 2018-2020 гг.	Действительны для периодов, начинающихся 1 января 2022 г.

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

5. Чистый процентный доход/(расход)

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Процентные доходы:		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,749,007	1,108,035
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости	752,687	285,743
Итого процентные доходы	3,501,694	1,393,778
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости:		
Обязательства по соглашениям РЕПО	(2,425,395)	(2,877,667)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(404,401)	(679,049)
Обязательства по аренде	(162,582)	(243,106)
Итого процентный расход	(2,992,378)	(3,799,822)
Чистый процентный доход/(расход)	509,316	(2,406,044)

6. Доходы и расходы по услугам и комиссии

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Доходы по услугам и комиссии за:		
Услуги по андеррайтингу	2,291,850	282,003
Брокерские услуги	2,112,427	877,403
Услуги по поддержанию котировок акций	84,654	68,394
Услуги по управлению активами	21,201	8,365
Консультационные услуги	11,459	-
Прочее	-	694
Итого доходы по услугам и комиссии	4,521,591	1,236,859
Расходы по услугам и комиссии за:		
Услуги биржи	(169,519)	(80,806)
Услуги Центрального Депозитария	(47,592)	(41,155)
Прочие профессиональные услуги	(45,782)	(29,235)
Услуги кастодиана	(37,463)	(119,749)
Итого расходы по услугам и комиссии	(300,356)	(270,945)

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Реализованная прибыль по торговым ценным бумагам	6,471,112	6,746,625
Реализованная прибыль по производным инструментам	32,759	-
Нереализованный убыток по торговым ценным бумагам	(1,868,971)	(930,594)
Итого чистая прибыль по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,634,900	5,816,031

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Курсовые разницы, нетто	419,833	(70,437)
Покупка и продажа иностранной валюты	52,113	(23,850)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	471,946	(94,287)

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

9. Доход по дивидендам

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Доход по дивидендам по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	911,564	1,201,842
Долевые ценные бумаги иностранных организаций	5,896	8,242
Прочее	707	1,290
Итого доход по дивидендам	918,167	1,211,374

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

10. Операционные расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Заработная плата и премии	1,950,371	2,256,933
Амортизация по активам в форме права пользования	459,768	582,878
Расходы по рекламе	275,081	361,480
Налоги, кроме налога на прибыль	190,778	228,263
Износ и амортизация основных средств и нематериальных активов	161,323	156,924
Коммунальные услуги	115,862	137,724
Услуги связи	113,800	92,716
Профессиональные услуги	96,299	145,301
Поддержка программного обеспечения	48,013	118,274
Командировочные расходы	40,386	161,630
Представительские расходы	29,029	33,027
Операционная аренда	22,586	19,337
Спонсорство	16,848	106,924
Списание запасов	15,967	14,401
Ремонтные работы	15,963	27,394
Транспортные услуги	14,388	7,822
Прочие расходы	69,087	122,366
Итого операционные расходы	3,635,549	4,573,394

11. Налог на прибыль

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

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

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

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Вычитаемые временные разницы:		
Обязательства по аренде	924,791	2,063,728
Резервы по неиспользованным отпускам	221,105	200,929
Итого вычитаемые временные разницы	1,145,896	2,264,657
Налогооблагаемые временные разницы:		
Активы в форме права пользования	(637,763)	(1,785,810)
Основные средства и нематериальные активы	(65,978)	(80,800)
Итого налогооблагаемые временные разницы	(703,741)	(1,866,610)
Чистые вычитаемые временные разницы	442,155	398,047
Чистые вычитаемые временные разницы по установленной ставке (20%)	88,431	79,609
Непризнанный отложенный налоговый актив	(88,431)	(79,609)
Чистые отложенные налоговые активы по установленной ставке (20%)	-	-

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов 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 корпоративного подоходного налога.

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Прибыль до налога на прибыль	6,700,898	915,699
Налог по установленной налоговой ставке 20%	1,340,180	183,140
Необлагаемый налогом доход по государственным и иным ценным бумагам	(1,331,358)	(103,898)
Изменение в непризнанных налоговых активах	(8,822)	(79,242)
Налог на прибыль, отраженный в прибыли или убытке	-	-
Расходы по текущему налогу на прибыль	-	-
Отложенный налог на прибыль	-	-
Налог на прибыль, отраженный в прибыли или убытке	-	-

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахских тенге)

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 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Чистая прибыль за год, относящаяся к акционеру Компании	6,700,898	915,699
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	6,807,526	6,704,907
Итого базовая и разводненная прибыль на акцию	0.98	0.14

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Итого активы	73,996,183	56,736,980
Минус: нематериальные активы	(12,509)	(19,695)
Минус: итого обязательства	(31,100,505)	(30,720,575)
Итого чистые активы (рассчитаны на основе правил КФБ, не является показателем, рассчитанным по МСФО)	42,883,169	25,996,710
Акции в обращении (Примечание 25)	7,100,320	6,704,907
Балансовая стоимость одной акции, в тенге (на основе правил КФБ, не является показателем, рассчитанным по МСФО)	6,039.61	3,877.27

13. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Текущие счета в биржах	887,166	202,092
Текущие счета в банках	615,530	373,134
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратной покупки РЕПО	110,979	6,301,454
Текущие счета в Центральном Депозитарии	69,312	1,080,473
Минус – резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(53)	(17)
Итого денежные средства и их эквиваленты	1,682,934	7,957,136

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

Расходы по кредитным убыткам по денежным средствам и их эквивалентам, которые отражены в отдельном отчете о прибылях и убытках, составили 37 тыс. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, восстановление расходов по кредитным убыткам составило 194 тыс. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2019 года. Расходы по ожидаемым кредитным убыткам по средствам в банках составили 19 тыс. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

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

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

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

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

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Облигации казахстанских корпораций	25,462,796	10,427,623
Государственные облигации Республики Казахстан	10,732,069	4,278,805
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	10,328,499	20,841,704
Облигации иностранных организаций	3,769,454	566,469
Паевый инвестиционный фонд	773,211	76,958
Корпоративные долевые ценные бумаги	619,879	-
Долевые ценные бумаги иностранных организаций	525,127	397,019
Ноты НБРК	-	1,533,657
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52,211,035	38,122,235

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включены начисленные проценты в размере 805,268 тыс. тенге и 297,106 тыс. тенге, соответственно.

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахских тенге)

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.

15. Инвестиции в дочерние предприятия

Дочернее предприятие	Доля участия, %		Страна	Отрасль
	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года		
АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»	100	-	Казахстан	Банк
Дочернее предприятие			31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»			17,579,431	-
			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.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

16. Основные средства и нематериальные активы

	Нематериальные активы	Транспорт	Мебель	Оборудование	Капитальные вложения в арендованное имущество	Серверы и хранилища информации	Прочие	Итого
По первоначальной стоимости								
31 декабря 2018 года	68,226	10,570	313,116	133,604	162,200	14,174	99,934	801,824
Приобретения	951	16,210	17,570	79,404	118,252	3,933	31,808	268,128
Выбытия	-	-	(390)	(3)	-	-	(34)	(427)
31 декабря 2019 года	69,177	26,780	330,296	213,005	280,452	18,107	131,708	1,069,525
Приобретения	1,786	-	11,186	49,492	-	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
Накопленная амортизация								
31 декабря 2018 года	(37,617)	-	(37,325)	(36,801)	(14,422)	(3,372)	(17,259)	(146,796)
Начисления за год	(11,865)	(1,402)	(32,567)	(37,351)	(59,397)	(3,410)	(10,932)	(156,924)
Исключено при выбытии	-	-	390	-	-	-	29	419
31 декабря 2019 года	(49,482)	(1,402)	(69,502)	(74,152)	(73,819)	(6,782)	(28,162)	(303,301)
Начисления за год	(8,972)	(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)
Чистая балансовая стоимость								
31 декабря 2020 года	12,509	22,700	241,719	134,957	164,869	22,950	90,604	690,308
31 декабря 2019 года	19,695	25,378	260,794	138,853	206,633	11,325	103,546	766,224

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

17. Активы в форме права пользования

Активы в форме права пользования	Здания
По первоначальной стоимости	
По состоянию на 1 января 2019 года	-
Признание активов в форме права пользования при применении МСФО (IFRS) 16	2,156,654
Поступления	215,110
Выбытия	(3,076)
По состоянию на 31 декабря 2019 года	2,368,688
Поступления	293,825
Выбытия	(1,106,405)
По состоянию на 31 декабря 2020 года	1,556,108
Накопленная амортизация	
По состоянию на 1 января 2019 года	-
Начисления за год	(582,878)
По состоянию на 31 декабря 2019 года	(582,878)
Начисления за год	(459,768)
Исключено при выбытии	124,301
По состоянию на 31 декабря 2020 года	(918,345)
Балансовая стоимость	
По состоянию на 31 декабря 2019 года	1,785,810
По состоянию на 31 декабря 2020 года	637,763

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

Компания арендует здания на средний срок аренды в 3 года.

Анализ сроков погашения обязательств по аренде представлен в Примечании 21.

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Суммы, признанные в составе прибыли и убытков		
Расходы на амортизацию активов в форме права пользования	459,768	582,878
Процентные расходы по обязательствам по аренде	162,582	243,106

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахских тенге)

18. Дебиторская задолженность

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Брокерские услуги	1,344,723	382,473
Услуги по андеррайтингу	184,181	-
Дивиденды к получению	40,000	-
Услуги по поддержанию котировок облигаций	25,223	21,290
Продажа ценных бумаг	1	7,672,776
Прочее	24,347	17,951
	1,618,475	8,094,490
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(733,415)	(243,702)
Итого дебиторская задолженность	885,060	7,850,788

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 и продаже ценных бумаг с использованием общей модели обесценения.

Движение в резервах по ожидаемым кредитным убыткам предоставлено следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
На начало года	(243,702)	(254,069)
Формирование дополнительных резервов	(680,578)	(224,851)
Восстановление резервов	185,113	232,998
Списание дебиторской задолженности	5,752	2,220
На конец года	(733,415)	(243,702)

Расходы по кредитным убыткам по дебиторской задолженности, которые отражены в отдельном отчете о прибылях и убытках, составили 495,460 тыс. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, восстановление расходов по кредитным убыткам составило 8,224 тыс. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

19. Прочие активы

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Прочие нефинансовые активы:		
Предоплаты	200,053	240,218
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	1,105	963
Страховые премии	547	1,674
Прочее	590	11,357
Итого прочие активы	202,295	254,212

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

20. Выпущенные долговые ценные бумаги

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

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

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

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

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 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

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахских тенге)

21. Обязательства по аренде

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Анализ сроков погашения:		
Год 1	480,041	787,766
Год 2	436,228	732,148
Год 3	124,556	700,519
Год 4	4,649	199,784
Год 5	-	21,208
За вычетом: неполученных процентов	(120,683)	(377,697)
Итого обязательств по аренде	924,791	2,063,728
Вид срока обязательств:		
Краткосрочные	397,971	608,167
Долгосрочные	526,820	1,455,561
Итого обязательств по аренде	924,791	2,063,728

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

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

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 2020 и 2019 годов, справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

	31 декабря 2020 года	
	Справедливая стоимость залогового обеспечения	Балансовая стоимость ссуд
Облигации казахстанских корпораций	12,546,323	12,551,726
Государственные облигации Республики Казахстан	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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

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

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

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, в обязательства по соглашениям РЕПО включены начисленные проценты в размере 9,042 тыс. тенге и 53,973 тыс. тенге и соглашения имеют дату погашения в январе 2021 года и в январе 2020 года, соответственно.

23. Кредиторская задолженность

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Задолженность поставщикам товаров и услуг	113,460	55,692
Задолженность при покупке ценных бумаг	-	41,209
Задолженность по купонам	-	108,123
Прочее	3,735	948
Итого кредиторская задолженность	117,195	205,972

24. Прочие обязательства

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Прочие финансовые обязательства:		
Прочая кредиторская задолженность	3,323	5,058
	3,323	5,058
Прочие нефинансовые обязательства:		
Резервы по неиспользованным отпускам	221,105	200,929
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	13,302	34,473
Обязательства по пенсионным выплатам	6,979	18,176
Авансы полученные	974	17,925
Итого прочие обязательства	245,683	276,561

25. Акционерный капитал

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

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахских тенге)

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

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

26. Условные финансовые обязательства

Обязательства по капитальным затратам

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

Обязательства по договорам операционной аренды

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

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

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

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.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Пенсионные выплаты

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахских тенге)

Помимо этого, в начале 2020 года в мире стал очень быстро распространяться новый COVID-19, что привело к тому, что Всемирная Организация Здравоохранения («ВОЗ») в марте 2020 года объявила начало пандемии. Меры, применяемые многими странами для сдерживания распространения COVID-19, приводят к существенным операционным трудностям для многих компаний и оказывают существенное влияние на мировые финансовые рынки. Поскольку ситуация быстро развивается, COVID-19 может существенно повлиять на деятельность многих компаний в разных секторах экономики, включая, но не ограничиваясь нарушением операционной деятельности в результате приостановки или закрытия производства, нарушения цепочек поставок, карантина персонала, снижения спроса и трудностей с получением финансирования. Кроме того, 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 последствия пандемии COVID-19 на результаты деятельности Компании, прогнозируемого финансирования, состояния капитала, а также приняло во внимание влияние дальнейших стресс-сценариев. По состоянию на 31 декабря 2020 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.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

27. Операции со связанными сторонами

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

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

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 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 - дочерние предприятия	17,579,431	17,579,431	-	-
Дебиторская задолженность до резервов по ожидаемым кредитным убыткам	436,476	1,618,475	7,690,874	8,094,490
- ключевой управленческий персонал Компании или материнской компании	5,428		2,166	
- Материнская компания, компании, аффилированные через материнскую компанию	383,493		7,677,296	
- конечный акционер	47,555		11,412	
Ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности	(133,163)	(733,415)	(192,259)	(243,702)
- ключевой управленческий персонал Компании или материнской компании	(319)		(893)	
- Материнская компания, компании, аффилированные через материнскую компанию	(98,714)		(188,606)	
- конечный акционер	(34,130)		(2,760)	
Прочие обязательства	(28,393)	(245,683)	(19,187)	(276,561)
- ключевой управленческий персонал Компании или материнской компании	(28,393)		(19,187)	

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

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

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года		Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого категории в соответствии со статьями финансовой информации	Операции со связанными сторонами	Итого категории в соответствии со статьями финансовой информации
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	576,737	752,687	-	-
- Материнская компания, компании, аффилированные через материнскую компанию	576,737		-	
Доходы по услугам и комиссии	986,581	4,521,591	471,939	1,236,859
- ключевой управленческий персонал Компании или материнской компании	5,804		3,938	
- Материнская компания, компании, аффилированные через материнскую компанию	920,192		410,771	
- конечный акционер	60,585		57,229	
Расходы по услугам и комиссии	(4,124)	(300,356)	(152)	(270,945)
- Материнская компания	(4,124)		(152)	
Операционные расходы	(2,802)	(3,635,549)	(2,649)	(4,573,394)
- Материнская компания, компании, аффилированные через материнскую компанию	(2,802)		(2,649)	
Заработная плата, представленная краткосрочным вознаграждением	(198,213)	(1,950,371)	(174,104)	(2,256,933)
- ключевой управленческий персонал Компании или материнской компании	(198,213)		(174,104)	

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 учета и отчетности и Департаментом управления рисками.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахских тенге)

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

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Иерархия справедливой стоимости		Иерархия справедливой стоимости	Методика оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года				
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 14)	49,428,052	33,714,505	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 14)	2,163,053	4,407,680	Уровень 2	Котировочные цены на покупателя на неактивном рынке	Не применимо	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 14)	619,930	50	Уровень 3	Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков с использованием рыночной ставки дисконтирования аналогичного финансового инструмента	Ставка дисконтирования 13.44%	Чем выше ставка дисконтирования, тем ниже справедливая стоимость
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52,211,035	38,122,235				
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	575	575	Уровень 3	Упрощенный подход применяется из-за низкого объема ценных бумаг	Не применимо	Не применимо
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	575	575				

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2020 и 2019 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 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

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

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

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

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2020 года
				Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	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
				31 декабря 2019 года
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33,714,505	4,407,680	50	38,122,235
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	575	575
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,155,969	-	-	6,155,969

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

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

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.

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

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

На 31 декабря 2019 года:

	Максимальный размер кредитного риска и чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	7,957,136	6,301,391	1,655,745
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38,122,235	-	38,122,235
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	575	-	575
Дебиторская задолженность	7,850,788	54,563	7,796,225

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

Далее представлена классификация финансовых активов Компании по кредитным рейтингам:

	>BBB	<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
	>BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2019 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1,282,710	5,946,487	727,939	7,957,136
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	148,297	34,393,905	3,580,033	38,122,235
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	575	575
Дебиторская задолженность	-	-	7,850,788	7,850,788

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахских тенге)

Географическая концентрация

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

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

	Республика Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	31 декабря 2020 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	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
Обязательства по аренде	882,305	-	42,486	924,791
Кредиторская задолженность	114,837	-	2,358	117,195
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	

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахских тенге)

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

Риск ликвидности

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

Инвестиционный комитет контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию 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 2020 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.

	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	

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

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

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

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

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1-5 лет	31 декабря 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

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

Рыночный риск

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

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

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

Процентный риск

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

Руководство Компании осуществляет мониторинг процентной маржи Компании и считает, что Компания не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

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

Валютный риск

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

Информация об уровне валютного риска Компании представлена далее:

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахских тенге)

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 2020 и 2019 годов, соответственно. Эти уровни чувствительности, которые используются внутри Компании при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Компании и представляет собой оценку руководством Компании возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены исключительно суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы.

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

	На 31 декабря 2020 года		На 31 декабря 2019 года	
	Тенге/доллар США +30%	Тенге/доллар США -30%	Тенге/доллар США +30%	Тенге/доллар США -30%
Влияние на прибыль до налогообложения и капитал	1,773,526	(1,773,526)	(264,846)	264,846

Ограничения анализа чувствительности

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

Анализ чувствительности не учитывает, что 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.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахских тенге)

Ценовой риск

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

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

Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, ошибок сотрудников, фактов мошенничества, а также в результате влияния внешних событий. В случае невозможности осуществления управления операционными рисками наличие таких рисков может причинить ущерб репутации 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. Информация по сегментам

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

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

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

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

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

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

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

	Брокерская деятельность	Дилерская деятельность	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года Итого
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	752,687	752,687
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2,749,007	2,749,007
Процентные расходы	-	(2,992,378)	(2,992,378)
Доходы по услугам и комиссии	4,521,591	-	4,521,591
Расходы по услугам и комиссии	(300,356)	-	(300,356)
Чистая прибыль по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	4,634,900	4,634,900
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	-	471,946	471,946
Расходы по кредитным убыткам	(495,514)	-	(495,514)
Доход по дивидендам	-	918,167	918,167
Прочие доходы	76,397	-	76,397
	3,802,118	6,534,329	10,336,447
Операционные расходы	(3,533,782)	(101,767)	(3,635,549)
Прибыль до налогообложения	268,336	6,432,562	6,700,898
	Брокерская деятельность	Дилерская деятельность	31 декабря 2020 года Итого
Активы сегментов	2,415,426	71,580,757	73,996,183
Обязательства сегментов	1,170,474	29,930,031	31,100,505

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

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

	Брокерская деятельность	Дилерская деятельность	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года Итого
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	285,743	285,743
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1,108,035	1,108,035
Процентные расходы	-	(3,799,822)	(3,799,822)
Доходы по услугам и комиссии	1,236,859	-	1,236,859
Расходы по услугам и комиссии	(270,945)	-	(270,945)
Чистая прибыль по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	5,816,031	5,816,031
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	-	(94,287)	(94,287)
(Расходы по кредитным убыткам)/восстановление расходов по кредитным убыткам	(46,539)	54,957	8,418
Доход по дивидендам	-	1,211,374	1,211,374
Прочие расходы	(12,313)	-	(12,313)
	907,062	4,582,031	5,489,093
Операционные расходы	(4,309,887)	(263,507)	(4,573,394)
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(3,402,825)	4,318,524	915,699
			31 декабря 2019 года Итого
Активы сегментов	2,918,915	53,818,065	56,736,980
Обязательства сегментов	2,522,858	28,197,717	30,720,575

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Дополнительная информация к отдельной финансовой отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2020 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.

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

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

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

Отчет о чистых активах паевого инвестиционного фонда «Гудвилл»:

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