

**«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](http://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)
<b>НЕСИЕЛІК ЗАЛАЛ БОЙЫНША ШЫҒЫНДАРҒА ДЕЙІНГІ ТАЗА ПАЙЫЗДЫҚ КІРІС (ШЫҒЫНДАР)</b>	<b>6</b>	<b>537.847</b>	<b>(2 406 044)</b>
(Несиелік залал бойынша шығыстар)/несиелі залал бойынша қалпына келтіру	14, 15, 17, 20	(495 670)	8.418
<b>ТАЗА ПАЙЫЗДЫҚ КІРІС/(ШЫҒЫНДАР)</b>		<b>42.177</b>	<b>(2 397 626)</b>
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)
<b>ПАЙЫЗДЫҚ ЕМЕС ТАЗА КІРІС</b>		<b>10 427 235</b>	<b>7 886 719</b>
Операциялық шығындар	11, 29	(3 726 054)	(4,573,394)
САЛЫҚҚА ДЕЙІНГІ ПАЙДА		6 743 358	915.699
табыс салығы бойынша шығыс	12	65	-
<b>ЖЫЛДАҒЫ ТАЗА ПАЙДА</b>		<b>6 743 423</b>	<b>915.699</b>
<b>АКЦИЯ БОЙЫНША НЕГІЗГІ ЖӘНЕ БЫТЫРАҢҚЫ ТАБЫС</b>	<b>13</b>	<b>0,99</b>	<b>0,14</b>
<b>Басқарма Төрағасы</b>			
<b>Лукьянов С.Н.</b>		<b>Хон Т.Э.</b>	
<b>Басқарма төрағасы</b>	<i>/мөр/</i>	<b>Бас есепші</b>	
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
<b>ЖЫЛДАҒЫ ТАЗА ПАЙДА</b>	<b>6 743 423</b>	<b>915,699</b>
ӨЗГЕ ДЕ ЖИЫНТЫҚ КІРІС	-	-
<b>ЖИЫНТЫҚ КІРІС ЖИЫНЫ</b>	<b>6 743 423</b>	<b>915,699</b>

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
<b>АКТИВТЕР:</b>			
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
<b>АКТИВТЕР ЖИЫНЫ</b>		<b>138 797 176</b>	<b>56, 736</b>
<b>МІНДЕТТЕМЕЛЕР ЖӘНЕ КАПИТАЛ</b>			
<b>МІНДЕТТЕМЕЛЕР:</b>			
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
<b>МІНДЕТТЕМЕЛЕР ЖИЫНЫ</b>		<b>95 858 973</b>	<b>30, 720</b>
<b>КАПИТАЛ:</b>			
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
<b>КАПИТАЛ ЖИЫНЫ</b>		<b>42, 938, 203</b>	<b>26, 016,</b>
			<b>56, 736,</b>
<b>МІНДЕТТЕМЕЛЕР МЕН КАПИТАЛ ЖИЫНЫ</b>		<b>138, 797, 176</b>	<b>980</b>

Басқарма атынан:

Лукьянов С.Н.

Басқарма төрағасы

/мөр/

Хон Т.Э.

Бас есепші

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

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
<b>2018 жылғы 31 желтоқсаны</b>		<b>15,701,100</b>	<b>278</b>	<b>9,563,392</b>	<b>25,264,770</b>
16 ХҚЕС-қа көшудің әсері			-	(164,064)	(164,064)
Жалпы жиынтық табыс		-	-	915,699	915,699
<b>2019 жылғы 31 желтоқсан</b>		<b>15,701,100</b>	<b>278</b>	<b>10,315,027</b>	<b>26,016,405</b>
Жай акцияларды шығару	27	10,178,375	-	-	10,178,375
Жалпы жиынтық табыс		-	-	6,743,423	6,743,423
<b>2020 жылғы 31 желтоқсан</b>		<b>25,879,475</b>	<b>278</b>	<b>17,058,450</b>	<b>42,938,203</b>

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
<b>ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН БОЛҒАН АҚШАЛАЙ ҚАРАЖАТТАРДЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ:</b>		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)
<b>Операциялық активтер мен міндеттемелердегі өзгерістерге дейінгі операциялық қызметтен түскен ақша қаражаттары</b>		<b>8,631,312</b>	<b>2,716,306</b>
<b>Операциялық активтер мен міндеттемелердегі өзгерістер</b>			
<b>Операциялық активтердің (ұлғаюы)/ азаюы:</b>		(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
<b>Операциялық міндеттемелердің (азаюы)/ұлғаюы:</b>		(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
<b>Салық салуға дейінгі (пайдаланылған)/операциялық қызметтен түскен ақша қаражаты</b>		<b>(1,020,301)</b>	<b>9,365,219</b>
Төленген табыс салығы		(644,716)	-
<b>(Пайдаланылған)/операциялық қызметтен түскен таза ақша қаражаты</b>		<b>(1,665,017)</b>	<b>9,365,219</b>

## «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
<b>ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСКЕН АҚШАЛАЙ ҚАРАЖАТТ АҒЫНЫ:</b>			
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	-
<b>Инвестициялық қызметтен түскен/(пайдаланылған) таза ақша қаражаты</b>		<b>35,891,701</b>	<b>(268,126)</b>
<b>ҚАРЖЫЛАНДЫРУ ҚЫЗМЕТІНДЕГІ АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ АҒЫНЫ:</b>			
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)
<b>Қаржыландыру қызметінен түскен/(пайдаланылған) таза ақша қаражаты</b>		<b>7,170,421</b>	<b>(4,520,225)</b>
<b>АҚША ҚАРАЖАТТАРЫ ЖӘНЕ ОЛАРДЫҢ БАЛАМАЛАРЫНЫҢ ТАЗА</b>		<b>41,397,105</b>	<b>4,576,868</b>
<i>Валюта бағамы өзгеруінің ақша қаражаттары мен олардың баламаларына әсері</i>		(4,394)	(316)
<b>Ақша қаражаттары және олардың баламалары, жыл басына</b>	<b>14</b>	<b>7,957,136</b>	<b>3,380,584</b>
<b>Ақша қаражаты және олардың баламалары, жылдың соңына</b>	<b>14</b>	<b>49,349,847</b>	<b>7,957,136</b>

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.

<b>Лукьянов С.Н.</b>		<b>Хон Т.Э.</b>
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
<b>2020 жыл</b>		
<b>2019 жыл</b>		
«Фридом Финанс» Инвестициялық компаниясы ЖШО	92.96%	94.15%
<u>Freedom Holding Corp.7,04%5,85%</u>		
		<b>100.00%</b>
	<b>100.00%</b>	

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

## **Қызметтер мен комиссиялардан түсетін кірістер**

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

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

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

## **Қаржы құралдарын тану және бағалау**

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

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

## «Фридом Финанс» акционерлік қоғамы

Шоғырландырылған қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)  
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 ескертүлер (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 к50дің 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 ҚХЕС (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 (IAS)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(IAС) 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
<b>Пайыздық кірістер:</b>		
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
<b>Пайыздық кірістер жиыны</b>	<b>3,608,102</b>	<b>1,393,778</b>
<b>Амортизацияланған құны бойынша көрсетілген қаржылық міндеттемелер бойынша пайыздық шығындар:</b>		
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)
<b>Пайыздық шығын жиыны</b>	<b>(2,992,378)</b>	<b>(3,799,822)</b>
<b>Таза пайыздық кіріс/(шығын)</b>	<b>509,316</b>	<b>(2,406,044)</b>

### 6. Комиссия қызметтері бойынша кірістер мен шығыстар

	2020 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл	2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
<b>Қызметтер және комиссия бойынша қызметтер:</b>		
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
<b>Қызметтер мен комиссия бойынша кірістер жиыны</b>	<b>4,521,591</b>	<b>1,236,859</b>
<b>Қызметтер мен комиссияның төмендегілер бойынша шығыны:</b>		
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)
<b>Қызметтер мен комиссия бойынша шығындар жиыны</b>	<b>(300,356)</b>	<b>(270,945)</b>

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)
<b>Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржылық активтерден түскен таза кіріс жиыны</b>	<b>4,634,900</b>	<b>5,816,031</b>

## 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)
<b>Шетел валютасымен операциялар бойынша таза кіріс/(шығын) жиыны</b>	<b>471,946</b>	<b>(94,287)</b>

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
<b>Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын үлестік құралдар бойынша дивидендік кіріс:</b>		
Қазақстандық корпорациялардың үлестік бағалы қағаздары	910,898	1,201,842
Шетелдік ұйымдардың үлестік бағалы қағаздары	5,896	8,242
Басқа	707	1,290
<b>Дивидендтердің жалпы кірісі</b>	<b>918,167</b>	<b>1,211,374</b>

## «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
<b>Операциялық шығындар жиыны</b>	<b>3,635,549</b>	<b>4,573,394</b>

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

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
<b>Табыс салығына дейінгі пайда</b>	<b>6,700,898</b>	<b>915,699</b>
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)
<b>Пайда немесе залалда көрсетілген табыс салығы</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Ағымдағы табыс салығы бойынша шығыстар	-	-
Кейінге қалдырылған табыс салығы	-	-
<b>Пайда немесе залалда көрсетілген табыс салығы</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## «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
<b>Акцияға шаққандағы негізгі және таратылған пайда жиыны</b>	<b>0.98</b>	<b>0.14</b>

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)	(12,509)	(19,695)
Минус: Міндеттемелер жиыны (31,100,505)	(31,100,505)	(30,720,575)
<b>Таза активтер жиыны (ҚҚБ ережелері негізінде есептеледі, ХҚЕС бойынша есептелетін көрсеткіш болып табылмайды)</b>	<b>42,883,169</b>	<b>25 996 710</b>
Айналымдағы акциялар (27-ескертеп)	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)	(53)	(17)
<b>Ақша қаражаттары мен олардың баламаларының жалпы сомасы</b>	<b>1,682,934</b>	<b>7,957,136</b>

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:

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

	<b>2019 жылғы 31 желтоқсан</b>	
	<b>Кепілдік затының әділ құны</b>	<b>Несиенің баланстық құны</b>
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
<b>Барлығы</b>	<b>6,356,576</b>	<b>6,301,454</b>

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
<b>Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын жалпы қаржылық активтер</b>	<b>78,983,143</b>	<b>38,122,235</b>

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
	<b>2020 жылғы 31 желтоқсан</b>			<b>2019 жылғы 31 желтоқсан</b>
«Банк Фридом Финанс Казахстан» АҚ			17,579,431	-
			<b>17,579,431</b>	-

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		Жалгерлік мүліккер күрделі салымдар	Серверлер және ақпарат қоймалары	Басқа	Барлығы			
	Жер және ғимараттар	Көлік	Жиһаз	Жабдық					
<b>Бастапқы құны бойынша</b>									
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
<b>Шығару</b>	-	-	(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
<b>Жинақталған өтемпұл</b>									
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)
<b>Таза баланстық құн</b>									
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		
<b>Бастапқы құны бойынша</b>		
<b>2019 жылғы 1 қаңтарындағы жағдай бойынша</b>		-
16 ХҚЕС(IFRS) қолдану кезінде Пайдалану құқығы нысанындағы активтерді тану		2,156,654
Түсімдер		<b>2,368,688</b>
Шығару		293,825
<b>2019 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша</b>		<b>1,556,108</b>
Түсімдер		2,156,654
Бизнесті біріктіру кезіндегі түсімдер		<b>2,368,688</b>
шығару		293,825
<b>2020 жылғы 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша</b>		<b>1,556,108</b>
<b>Жинақталған амортизация</b>		
2019 жылғы 1 қаңтарындағы жағдай бойынша		-
Жылдық төлемдер		(582,878)
<b>2019 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша</b>		<b>(582,878)</b>
Жылдық төлемдер		(459,768)
Шығару кезінде жойылған		124,301
<b>2020 жылғы 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша</b>		<b>(918,345)</b>
<b>Баланстық құны</b>		
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
	<b>1,618,475</b>	<b>8,094,490</b>
Минус: Күтілетін несиелік шығындар резерві	(733,415)	(243,702)
<b>Дебиторлық берешек жиыны</b>	<b>885,060</b>	<b>7,850,788</b>

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
<b>Жыл басына</b>	<b>(243,702)</b>	<b>(254,069)</b>
Қосымша резервтерді қалыптастыру	(680,578)	(224,851)
Резервтерді қалпына келтіру	185,113	232,998
Дебиторлық берешекті есептен шығару	5,752	2,220
<b>Жылдың соңында</b>	<b>(733,415)</b>	<b>(243,702)</b>

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
<b>Басқа қаржылық емес активтер:</b>		
Алдын ала төлемдер	200,053	240,218
Табыс салығынан басқа салықтар	1,105	963
Сақтандыру сыйлықақылары	547	1,674
Басқа	590	11,357
<b>Итого прочие активы</b>	<b>202,295</b>	<b>254,212</b>



## «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
<b>Өтеу мерзіміні талдау:</b>		
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)
<b>Жалдау бойынша МІНДЕТТЕМЕЛЕР ЖИЫНЫ</b>	<b>924,791</b>	<b>2 063 728</b>
<b>Міндеттеме мерзімінің түрі:</b>		
Қысқа мерзімді	397,971	608.167
Ұзақ мерзімді	526,820	1 455 561
<b>Жалдау бойынша МІНДЕТТЕМЕЛЕР ЖИЫНЫ</b>	<b>924,791</b>	<b>2 063 728</b>

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:

	<b>2020 жылғы 31 желтоқсан</b>	
	<b>Қамтамасыз етудің әділ құны</b>	<b>Несиелердің баланстық құны</b>
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
<b>РЕПО келісімдері бойынша жиынтық міндеттемелер</b>	<b>25,538,463</b>	<b>25,427,049</b>

## «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	<b>4,175,415</b>	3,989,364
ҚРҰБ ескертпелер	1,517,416	1,471,643
<b>РЕПО келісімдері бойынша жиынтық міндеттемелер</b>	<b>27,687,437</b>	<b>21,992,174</b>

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
<b>Итого кредиторская задолженность</b>	<b>117,195</b>	<b>205,972</b>

### 23. Прочие обязательства

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>Өзге қаржылық міндеттемелер:</b>		
Өзге несиелік міндеттемелер	3,323	5,058
	<b>3,323</b>	<b>5,058</b>
<b>Өзге қаржылық емес міндеттемелер:</b>		
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
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>245,683</b>	<b>276,561</b>

## «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	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
	619,930	50		3-деңгей	Жеңілдетілген тәсілбағалы қағаздардың төмен көлеміне байланысты қолданылады	Қолданылмайды	Қолданылмайды
<b>Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржылық активтер жиыны</b>	<b>52,211,035</b>	<b>38,122,235</b>					
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
<b>Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржылық активтер жиыны</b>	<b>575</b>	<b>575</b>					

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
<b>Қаржылық міндеттемелер</b>				
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
<b>Әділ құн бойынша бағаланатын активтер</b>				
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
<b>Әділ құны ашылатын міндеттемелер</b>				
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	4,270,023	-	-	4,270,023
				<b>2019 жылғы 31 желтоқсан Барлығы</b>
	<b>1-деңгей</b>	<b>2-деңгей</b>	<b>3-деңгей</b>	<b>Барлығы</b>
<b>Әділ құн бойынша бағаланатын активтер</b>				
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
<b>Әділ құны ашылатын міндеттемелер</b>				
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.

**«Фридом Финанс» акционерлік қоғамы**

**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
<b>жылғы ҚАРЖЫЛЫҚ АКТИВТЕР:</b>				
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
<b>ЖАЛПЫ ҚАРЖЫЛЫҚ АКТИВТЕР</b>	<b>124,433,610</b>	<b>3,686,017</b>	<b>2,923,746</b>	<b>131,043,373</b>
<b>ҚАРЖЫЛЫҚ МІНДЕТТЕМЕЛЕР:</b>				
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
<b>ЖАЛПЫ ҚАРЖЫЛЫҚ МІНДЕТТЕМЕЛЕР</b>	<b>30,813,301</b>	<b>-</b>	<b>44,844</b>	<b>30,858,145</b>
<b>ТАЗА ПОЗИЦИЯ</b>	<b>18,542,361</b>	<b>3,000,703</b>	<b>2,485,177</b>	

**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
<b>ҚАРЖЫЛЫҚ АКТИВТЕР:</b>				
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
<b>ЖАЛПЫ ҚАРЖЫЛЫҚ АКТИВТЕР</b>	<b>45,143,286</b>	<b>7,797,153</b>	<b>990,295</b>	<b>53,930,734</b>
<b>ҚАРЖЫЛЫҚ МІНДЕТТЕМЕЛЕР:</b>				
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
<b>ЖАЛПЫ ҚАРЖЫЛЫҚ МІНДЕТТЕМЕЛЕР</b>	<b>30,394,769</b>	<b>-</b>	<b>54,303</b>	<b>30,449,072</b>
<b>ТАЗА ПОЗИЦИЯ</b>	<b>14,748,517</b>	<b>7,797,153</b>	<b>935,992</b>	

**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 Группас 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
<b>ҚАРЖЫЛЫҚ АКТИВТЕР</b>						
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
<b>Жалпы қаржылық активтер</b>	<b>90,694,280</b>	<b>-</b>	<b>1,393,643</b>	<b>19,344,581</b>	<b>19,610,868</b>	<b>131,043,373</b>
<b>ҚАРЖЫЛЫҚ МІНДЕТТЕМЕЛЕР</b>						
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
<b>Жалпы қаржылық міндеттемелер</b>	<b>25,521,536</b>	<b>122,106</b>	<b>4,689,099</b>	<b>525,404</b>	<b>-</b>	<b>30,858,145</b>
<b>Қаржы активтері мен арасындағы қаржылық міндеттемелер</b>	<b>(10,559,552)</b>	<b>(122,106)</b>	<b>(3,295,456)</b>	<b>18,394,486</b>	<b>19,610,869</b>	

«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	
<b>ҚАРЖЫЛЫҚ АКТИВТЕР</b>						
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
<b>Жалпы қаржылық активтер</b>	<b>35,903,076</b>	<b>2,156,830</b>	<b>1,752,029</b>	<b>11,503,304</b>	<b>2,615,495</b>	<b>53,930,734</b>
<b>ҚАРЖЫЛЫҚ МІНДЕТТЕМЕЛЕР</b>						
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
<b>Жалпы қаржылық міндеттемелер</b>	<b>22,163,410</b>	<b>198,592</b>	<b>3,142,476</b>	<b>4,944,594</b>	<b>-</b>	<b>30,449,072</b>
<b>Қаржы активтері мен арасындағы қаржылық міндеттемелер</b>	<b>13,739,666</b>	<b>1,958,238</b>	<b>(1,390,447)</b>	<b>6,558,710</b>	<b>2,615,495</b>	

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
<b>ҚАРЖЫЛЫҚ МІНДЕТТЕМЕЛЕР</b>					
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
<b>Жалпы қаржылық міндеттемелер</b>	<b>25,532,029</b>	<b>135,362</b>	<b>5,082,110</b>	<b>565,432</b>	<b>104,965,859</b>

	1 айға дейін	1-3 ай	3 ай- 1 жыл	1-5 жыл	2019 жылғы 31 желтоқсан Барлығы
<b>ҚАРЖЫЛЫҚ МІНДЕТТЕМЕЛЕР</b>					
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
<b>Жалпы қаржылық міндеттемелер</b>	<b>22,205,515</b>	<b>228,874</b>	<b>4,252,072</b>	<b>5,864,415</b>	<b>32,550,876</b>

**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
<b>Қаржылық активтер</b>				
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
<b>Жалпы қаржылық активтер</b>	<b>40,335,371</b>	<b>12,173,954</b>	<b>2,377,061</b>	<b>54,886,386</b>
<b>Қаржылық міндеттемелер</b>				
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
<b>Жалпы қаржылық міндеттемелер</b>	<b>25,595,791</b>	<b>6,262,200</b>	<b>154</b>	<b>30,858,145</b>
<b>АШЫҚ БАЛАНС ПОЗИЦИЯСЫ</b>	<b>15,739,580</b>	<b>5,911,754</b>	<b>2,376,907</b>	

**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
<b>Қаржылық активтер</b>				
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
<b>Дебиторлық берешек</b>	<b>7,786,609</b>	<b>64,125</b>	<b>54</b>	<b>7,850,788</b>
<b>Жалпы қаржылық активтер</b>	<b>46,393,870</b>	<b>7,163,956</b>	<b>372,908</b>	<b>53,930,734</b>
<b>Қаржылық міндеттемелер</b>				
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
<b>Жалпы қаржылық міндеттемелер</b>	<b>22,389,202</b>	<b>8,046,777</b>	<b>13,093</b>	<b>30,449,072</b>
<b>АШЫҚ БАЛАНС ПОЗИЦИЯСЫ</b>	<b>24,004,668</b>	<b>(882,821)</b>	<b>359,815</b>	

**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
	<b>3,802,118</b>	<b>6,534,329</b>	<b>10,336,447</b>
Операциялық шығындар	(3,533,782)	(101,767)	(3,635,549)
<b>Салық салуға дейінгі пайда</b>	<b>268,336</b>	<b>6,432,562</b>	<b>6,700,898</b>

	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
<b>АКТИВТЕР:</b>		
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
<b>АКТИВТЕР ЖИЫНЫ</b>	<b>2,137,380</b>	<b>492,984</b>
<b>МІНДЕТТЕМЕЛЕР:</b>		
Дивидендтер бойынша қарыз	15,980	3,680
Кредиторлық берешек	6,766	2,256
<b>МІНДЕТТЕМЕЛЕР ЖИЫНЫ</b>	<b>22,746</b>	<b>5,936</b>
<b>АКТИВТЕР ЖИЫНЫ</b>	<b>2,114,634</b>	<b>487,048</b>

#### «Гудвилл» инвестициялық пай қорының таза активтері туралы есеп:

	31 желтоқсан 2020	31 желтоқсан 2019
<b>АКТИВТЕР:</b>		
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	-
<b>АКТИВТЕР ЖИЫНЫ</b>	<b>622,969</b>	<b>402,763</b>
<b>МІНДЕТТЕМЕЛЕР:</b>		
Кредиторлық берешек	7,610	1,491
Дивидендтер бойынша қарыз	18,596	12,038
<b>МІНДЕТТЕМЕЛЕР ЖИЫНЫ</b>	<b>26,206</b>	<b>13,529</b>
<b>АКТИВТЕР ЖИЫНЫ</b>	<b>596.763</b>	<b>389.234</b>

**REPORT ARCHIVE COPY**

# **Акционерное Общество «Фридом Финанс»**

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

# Акционерное общество «Фридом Финанс»

## Содержание

---

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

# Акционерное Общество «Фридом Финанс»

## Заявление руководства об ответственности

### За подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности

### За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

---

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

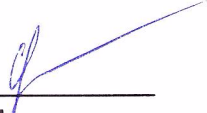
- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований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

Руководство также несет ответственность за:

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


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

От имени Правления:

  
\_\_\_\_\_  
Лукьянов С.Н.  
Председатель Правления

28 апреля 2021 года  
г. Алматы, Казахстан



  
\_\_\_\_\_  
Хон Т.Э.  
Главный бухгалтер

28 апреля 2021 года  
г. Алматы, Казахстан



## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру и Совету директоров Акционерного общества «Фридом Финанс»:

### Мнение

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

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

### Основание для выражения мнения

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

### Ключевые вопросы аудита

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

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

---

## Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

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

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

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

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

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

## Что было сделано в ходе аудита?

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

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

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

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

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

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

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

Мы не выявили существенных отклонений в ходе тестирования.

---

**Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?**

**Что было сделано в ходе аудита?**

*Объединение бизнеса*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Мы не выявили существенных отклонений в ходе тестирования.

---

#### **Прочие сведения - Дополнительная финансовая информация**

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

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

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

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

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

## Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

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

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

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

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



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



Жангир 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»

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

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

От имени Правления:

\_\_\_\_\_  
Лукьянов С.Н.  
Председатель Правления

28 апреля 2021 года  
г. Алматы, Казахстан



\_\_\_\_\_  
Хон Т.Э.  
Главный бухгалтер

28 апреля 2021 года  
г. Алматы, Казахстан

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



# Акционерное Общество «Фридом Финанс»

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

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

От имени Правления:

\_\_\_\_\_  
Лукьянов С.Н.  
Председатель Правления

28 апреля 2021 года  
г. Алматы, Казахстан



\_\_\_\_\_  
Хон Т.Э.  
Главный бухгалтер

28 апреля 2021 года  
г. Алматы, Казахстан

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

# Акционерное Общество «Фридом Финанс»

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

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

От имени Правления:

\_\_\_\_\_  
Лукьянов С.Н.  
Председатель Правления

28 апреля 2021 года  
г. Алматы, Казахстан



\_\_\_\_\_  
Хон Т.Э.  
Главный бухгалтер

28 апреля 2021 года  
г. Алматы, Казахстан


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

# Акционерное Общество «Фридом Финанс»

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

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

От имени Правления:

  
Лукьянов С.Н.  
Председатель Правления

28 апреля 2021 года  
г. Алматы, Казахстан



  
Хон Т.Э.  
Главный бухгалтер

28 апреля 2021 года  
г. Алматы, Казахстан

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

# Акционерное Общество «Фридом Финанс»

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

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

# Акционерное Общество «Фридом Финанс»

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

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

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

От имени Правления:

\_\_\_\_\_  
 Лукьянов С.Н.  
 Председатель Правления

28 апреля 2021 года  
 г. Алматы, Казахстан



\_\_\_\_\_  
 Ион Т.Э.  
 Главный бухгалтер

28 апреля 2021 года  
 г. Алматы, Казахстан

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

# Акционерное Общество «Фридом Финанс»

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

## 1. Организация

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

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

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

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

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

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

# Акционерное Общество «Фридом Финанс»

## Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахских тенге)

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

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

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

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

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

## 2. Основные принципы учетной политики

### Заявление о соответствии

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

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

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

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

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

## Акционерное Общество «Фридом Финанс»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахских тенге)

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

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

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

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

#### Функциональная валюта

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



# Акционерное Общество «Фридом Финанс»

## Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахских тенге)

### Консолидированные дочерние предприятия

Данная консолидированная отчетность включает следующее дочернее предприятие:

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

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

### Взаимозачет

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

### Принципы консолидации

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

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

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

## Акционерное Общество «Фридом Финанс»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахских тенге)

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

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

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

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

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

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

#### **Изменения в доле владения Группы в существующих дочерних предприятиях**

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

## Акционерное Общество «Фридом Финанс»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

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

#### Сделки по объединению бизнесов

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

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

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

#### Гудвил

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

## Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

---

### Признание доходов

#### Признание процентных доходов и расходов

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

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

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

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

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

#### Признание доходов по договорам РЕПО и обратной покупки РЕПО

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

## Акционерное Общество «Фридом Финанс»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахских тенге)

---

#### Признание доходов по дивидендам

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

#### Доходы по услугам и комиссиям

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

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

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

#### Признание и оценка финансовых инструментов

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

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

## Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

---

### Финансовые активы

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

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

В частности:

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

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

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

## Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

---

### **Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости или ОССЧПСД**

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

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

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

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

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

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

## Акционерное Общество «Фридом Финанс»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

---

Группа учитывает все уместные данные, такие как:

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

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

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

#### **Финансовые активы и финансовые обязательства категории ОССЧПУ**

Финансовые активы категории ОССЧПУ включают в себя следующее:

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

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

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



## Акционерное Общество «Фридом Финанс»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахских тенге)

---

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

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

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

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

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

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

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

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

## Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахских тенге)

---

### Залоговое обеспечение

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

### Обесценение финансовых активов

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

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

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

Расчет обесценения по финансовым активам осуществлен с учетом следующих факторов:

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

Финансовые активы сегментированы по корзинам в соответствии со следующим подходом:

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

## Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

---

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

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

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

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

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

### Прекращение признания финансовых активов

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

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

## Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

---

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

### Прекращение признания финансовых обязательств

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

### Денежные средства и их эквиваленты

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

### Средства в банках

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

### Основные средства

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

## Акционерное Общество «Фридом Финанс»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахских тенге)

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

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

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

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

Капитальные вложения в арендованное имущество амортизируются на срок аренды.

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

#### Нематериальные активы

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по фактическим затратам приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения. Руководством приняты годовые ставки амортизации по нематериальным активам в размере 25%.

#### Списание нематериальных активов

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

## Акционерное Общество «Фридом Финанс»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

---

#### Аренда

##### Группа как арендатор

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

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

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

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

#### Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

##### Текущий налог на прибыль

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

## Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахских тенге)

---

### Отложенный налог

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

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

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

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

### Текущий и отложенный налог на прибыль за год

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

### Операционные налоги

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

## **Акционерное Общество «Фридом Финанс»**

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

---

### **Выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг**

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

### **Соглашения РЕПО и соглашения обратной покупки РЕПО по ценным бумагам**

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

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

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

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

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



## Акционерное Общество «Фридом Финанс»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахских тенге)

---

#### Текущие счета и депозиты клиентов и средства кредитных учреждений

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

#### Акционерный капитал

Взносы в акционерный капитал отражаются по справедливой стоимости внесенных активов.

Дивиденды по простым акциям отражаются в капитале как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСФО (IAS) 10 «События после окончания отчетного периода» («МСФО (IAS) 10»), и информация о них раскрывается соответствующим образом.

#### Пенсионные и прочие обязательства по выплатам

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

#### Условные обязательства

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

#### Фидуциарная деятельность

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

# Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахских тенге)

## Иностранная валюта

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

Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

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

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

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

## 3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

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

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

### Основные источники неопределенности в оценках

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

#### **Оценка финансовых инструментов**

Как описывается в Примечании 30, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Группа использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 30 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности оценок в отношении этих допущений.

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

#### **Оценка бизнес-модели**

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

#### **Существенные бухгалтерские суждения**

##### **Значительное увеличение кредитного риска**

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

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

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

#### Определение групп активов со схожими характеристиками кредитного риска

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

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

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

#### Вероятность дефолта

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

#### Убытки в случае дефолта

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

# Акционерное Общество «Фридом Финанс»

## Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахских тенге)

### 4. Применение новых и пересмотренных МСФО

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

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

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

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

Внедрение поправок не повлияло на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

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

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

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

# Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахских тенге)

## 5. Приобретение бизнеса

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

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

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

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

## Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

---

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

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

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

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

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

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

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

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

# Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахских тенге)

## 6. Чистый процентный доход/(расход)

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

## 7. Доходы и расходы по услугам и комиссии

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

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



## Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахских тенге)

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

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

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

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

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

### 10. Доход по дивидендам

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

# Акционерное Общество «Фридом Финанс»

## Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

### 11. Операционные расходы

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

### 12. Налог на прибыль

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

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

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

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

## Акционерное Общество «Фридом Финанс»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахских тенге)

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

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

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

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

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

# Акционерное Общество «Фридом Финанс»

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

## 13. Прибыль на акцию

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

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

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

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

## 14. Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

## Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахских тенге)

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

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

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

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

### 15. Средства в банках

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

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

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

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

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

# Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахских тенге)

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

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

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

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

## 17. Займы клиентам

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

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

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

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

## Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

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

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

## Акционерное Общество «Фридом Финанс»

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

### 18. Основные средства и нематериальные активы

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

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, нематериальные активы состояли из программных обеспечений.



# Акционерное Общество «Фридом Финанс»

## Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахских тенге)

### 19. Активы в форме права пользования

Активы в форме права пользования	Здания
<b>По первоначальной стоимости</b>	
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)
<b>По состоянию на 31 декабря 2019 года</b>	<b>2,368,688</b>
Поступления	293,825
Поступления при объединении бизнеса	141,973
Выбытия	(1,106,405)
<b>По состоянию на 31 декабря 2020 года</b>	<b>1,698,081</b>
<b>Накопленная амортизация</b>	
По состоянию на 1 января 2019 года	-
Начисления за год	(582,878)
<b>По состоянию на 31 декабря 2019 года</b>	<b>(582,878)</b>
Начисления за год	(461,485)
Списано при выбытии	124,301
<b>По состоянию на 31 декабря 2020 года</b>	<b>(920,062)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	
По состоянию на 31 декабря 2019 года	1,785,810
По состоянию на 31 декабря 2020 года	778,019

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

Группа арендует здания на средний срок аренды в 3 года.

Анализ сроков погашения обязательств по аренде представлен в Примечании 22.

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

# Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахских тенге)

## 20. Дебиторская задолженность

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

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

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

Движение в резервах по ожидаемым кредитным убыткам предоставлено следующим образом:

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

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

# Акционерное Общество «Фридом Финанс»

## Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

### 21. Выпущенные долговые ценные бумаги

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

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

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

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

#### Движение обязательств, обусловленных финансовой деятельностью

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

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

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

## Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахских тенге)

### 22. Обязательства по аренде

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

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

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

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

### 23. Обязательства по соглашениям РЕПО

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

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

## Акционерное Общество «Фридом Финанс»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

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

	31 декабря 2019 года	
	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
<b>Итого обязательства по соглашениям РЕПО</b>	<b>27,687,437</b>	<b>21,992,174</b>

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

## 24. Средства кредитных учреждений

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

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

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

## 25. Субординированный долг

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Долгосрочные кредиты	2,933,873	-
<b>Итого субординированный долг</b>	<b>2,933,873</b>	<b>-</b>

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

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

## Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

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

### 26. Текущие счета и депозиты клиентов

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

Анализ средств клиентов по секторам представлен следующим образом:

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

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

## Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

### 27. Акционерный капитал

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

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

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

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

### 28. Условные финансовые обязательства

#### Обязательства по капитальным затратам

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

#### Обязательства по договорам операционной аренды

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

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

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

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

## Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахских тенге)

### Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

### Судебные иски

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

### Налогообложение

По причине наличия в казахстанском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Группы со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Руководство Группы уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в консолидированной отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

### Пенсионные выплаты

АО «Единый Накопительный Пенсионный Фонд» выплачивают работникам государственные пенсионные пособия в соответствии с законодательством Республики Казахстан. По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, у Группы не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

### Фидуциарная деятельность

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



# Акционерное Общество «Фридом Финанс»

## Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахских тенге)

---

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

### Операционная среда

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

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

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

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

## Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

### 29. Операции со связанными сторонами

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

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

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

## Акционерное Общество «Фридом Финанс»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

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

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

## Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

---

### 30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

## Акционерное Общество «Фридом Финанс»

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

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

Финансовые активы/ финансовые обязательства	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 16)	76,820,040	33,714,505	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 16)	2,163,053	4,407,680	Уровень 2	Котировочные цены на неактивном рынке	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 16)	50	50	Уровень 3	Упрощенный подход применяется из-за низкого объема ценных бумаг	Не применимо
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>78,983,143</b>	<b>38,122,235</b>			
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
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>575</b>	<b>575</b>			

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах 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, текущих счетов и депозитов клиентов, средств кредитных учреждений, кредиторской задолженности и прочих финансовых обязательств примерно равна их справедливой стоимости вследствие краткосрочной природы таких финансовых инструментов.

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

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

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

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

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2019 года Итого
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
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
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,155,969	-	-	6,155,969

### 31. Политика управления рисками

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

#### Кредитный риск

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

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

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

#### *Оценка обесценения*

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

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

#### *Определение дефолта и выздоровления*

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

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

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



Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

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

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

*Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса*

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

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

*Розничное кредитование*

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

*Величина, подверженная риску дефолта*

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

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

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

*Убытки в случае дефолта*

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

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

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

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

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

*Прогнозная информация и множественные экономические сценарии*

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

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

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

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

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

**Максимальный размер кредитного риска**

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

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

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

На 31 декабря 2020 года:

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

На 31 декабря 2019 года:

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

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахских тенге)

Далее представлена классификация финансовых активов Группы по кредитным рейтингам:

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

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

**Географическая концентрация**

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

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

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

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

	Республика Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	31 декабря 2019 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>				
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
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>45,143,286</b>	<b>7,797,153</b>	<b>990,295</b>	<b>53,930,734</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>				
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
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>30,394,769</b>	<b>-</b>	<b>54,303</b>	<b>30,449,072</b>
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>14,748,517</b>	<b>7,797,153</b>	<b>935,992</b>	

**Риск ликвидности**

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

Инвестиционный комитет контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Группы на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. С целью управления риском ликвидности Группа осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и прочих операций, входящую в процесс управления активами и обязательствами. Стресс-тестирование также используется для оценки способности Группы противостоять оттоку ликвидности, когда рынки капитала недоступны, т.е. рыночной зависимости. Группа управляет и отслеживает риски ликвидности и обеспечивает соответствие систем и механизмов управления рисками ликвидности внутреннему аппетиту к риску, стратегии и нормативным требованиям. Позиция компании по финансированию и ликвидности опирается на ее значительную клиентскую базу и поддерживается прочными отношениями между клиентскими сегментами. Концентрация финансирования с разбивкой по контрагентам, валютам и срокам действия контролируется на постоянной основе, а там, где такая концентрация действительно существует, управление ими осуществляется в рамках процесса планирования и ограничивается системой мониторинга внутреннего финансирования и риска ликвидности, при этом анализ регулярно предоставляется руководству.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

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

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



Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1-5 лет	Свыше 5 лет	31 декабря 2019 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						
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
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>35,903,076</b>	<b>2,156,830</b>	<b>1,752,029</b>	<b>11,503,304</b>	<b>2,615,495</b>	<b>53,930,734</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
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
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>22,163,410</b>	<b>198,592</b>	<b>3,142,476</b>	<b>4,944,594</b>	<b>-</b>	<b>30,449,072</b>
<b>Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами</b>	<b>13,739,666</b>	<b>1,958,238</b>	<b>(1,390,447)</b>	<b>6,558,710</b>	<b>2,615,495</b>	

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

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

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

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2019 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
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
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>22,205,515</b>	<b>228,874</b>	<b>4,252,072</b>	<b>5,864,415</b>	<b>-</b>	<b>32,550,876</b>

### Рыночный риск

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

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

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахских тенге)

**Процентный риск**

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

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

**Валютный риск**

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

Информация об уровне валютного риска Группы представлена далее:

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахских тенге)

	Казахстанский Тенге	Долл. США	Прочие валюты	31 декабря 2019 года Итого
<b>Финансовые активы</b>				
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
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>46,393,870</b>	<b>7,163,956</b>	<b>372,908</b>	<b>53,930,734</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
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
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>22,389,202</b>	<b>8,046,777</b>	<b>13,093</b>	<b>30,449,072</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>24,004,668</b>	<b>(882,821)</b>	<b>359,815</b>	

**Анализ чувствительности к валютному риску**

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

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

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

**Ограничения анализа чувствительности**

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

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

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

#### **Ценовой риск**

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

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

#### **Операционный риск**

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

## 32. Информация по сегментам

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>АКТИВЫ:</b>		
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
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>2,137,380</b>	<b>492,984</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>		
Задолженность по дивидендам	15,980	3,680
Кредиторская задолженность	6,766	2,256
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>22,746</b>	<b>5,936</b>
<b>ЧИСТЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>2,114,634</b>	<b>487,048</b>

#### Отчет о чистых активах паевого инвестиционного фонда «Гудвилл»:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>АКТИВЫ:</b>		
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	-
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>622,969</b>	<b>402,763</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>		
Кредиторская задолженность	7,610	1,491
Задолженность по дивидендам	18,596	12,038
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>26,206</b>	<b>13,529</b>
<b>ЧИСТЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>596,763</b>	<b>389,234</b>