

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Содержание

Страница

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ
ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

1

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

2-6

ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА:

Отдельный отчет о прибылях и убытках

7

Отдельный отчет о прочем совокупном доходе

8

Отдельный отчет о финансовом положении

9

Отдельный отчет об изменениях в капитале

10

Отдельный отчет о движении денежных средств

11-12

Примечания к отдельной финансовой отчетности

13-65

Дополнительная информация к отдельной финансовой отчетности

66

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Заявление руководства об ответственности

За подготовку и утверждение отдельной финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

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

При подготовке отдельной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

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

От имени Правления:


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

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

Основание для выражения мнения

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

Важные обстоятельства

Как указано в Примечании 2 к отдельной финансовой отчетности, Компания также составляет консолидированную финансовую отчетность. Данная отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с консолидированной финансовой отчетностью, которая была утверждена к выпуску Правлением Компании 28 апреля 2021 г.

Ключевой вопрос аудита

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

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?	Что было сделано в ходе аудита?
<i>Сделки с ценными бумагами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	
По состоянию на 31 декабря 2020 года финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток («ССЧПУ») в размере 52,211,035 тыс. тенге, включают ценные бумаги, выпущенные рядом учреждений, включая те, которым Компания предоставляет услуги маркет-мейкера. К ним относятся торгуемые акции и долговые ценные бумаги, оценка которых зависит от котировок маркет-мейкера, установленных им в течение отчетного периода и подверженных возможному манипуляциям или ошибкам. Поскольку ценные бумаги Компании оцениваются по справедливой стоимости с использованием котировок маркет-мейкера на каждую отчетную дату, неправильная оценка активов или неспособность определить надлежащие рыночные котировки могут оказать влияние на оценку ценных бумаг, оцениваемых по ССЧПУ, и на результаты Компании, соответственно. Учитывая значимость остатка на счете ценных бумаг в финансовой отчетности и объема операций с ценными бумагами, мы считаем, что ключевым вопросом является проверка того, что рыночные котировки, используемые Компанией, соответствуют независимым источникам, и, следовательно, справедливая стоимость ценных бумаг и соответствующие доходы от переоценки не были завышены. Кроме того, данные сделки могут быть подвержены потенциальному риску превышения полномочий руководством, что оказывает всеобъемлющий эффект на отдельную финансовую отчетность. См. Примечание 14 для раскрытия таких ценных бумаг, Примечание 28 для описания внутренних положений по учету операций с ценными бумагами и см. Примечание 29 для описания политики управления рисками в отношении таких ценных бумаг.	Мы получили понимание процессов и контрольных процедур за совершением и утверждением руководством сделок с ценными бумагами. На выборочной основе, мы выбрали операции с ценными бумагами, которые имели место в течение года, и проанализировали, были ли они надлежащим образом одобрены в соответствии с внутренними положениями Компании. Для отдельных транзакций мы рассмотрели биржевые свидетельства с биржи, сравнили цену сделки с рыночной ценой на отчетную дату и рассмотрели внутреннее утверждение инвестиционного комитета. Для выбранных операций мы также сравнили оценку для целей учета с рыночными ценами из независимых источников на отчетную дату и пересчитали справедливую стоимость для соответствующих ценных бумаг. Мы также проверили правильность классификации иерархии справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО. Мы также проверили наличие выбранных операций с ценными бумагами, сравнив данные с независимо полученными подтверждениями третьих сторон от инвестиционных кастодианов. Мы оценили адекватность и полноту раскрытия информации по ценным бумагам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отдельной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Мы не выявили существенных отклонений в ходе тестирования.

Прочие сведения - Дополнительная финансовая информация

Наш аудит был проведен с целью формирования мнения об отдельной финансовой отчетности в целом. Информация, относящаяся к отчетам о чистых активах паевых инвестиционных фондов, прилагаемая к данной отдельной финансовой отчетности, раскрытая в Примечании 31 как дополнительная финансовая информация, представлена для целей дополнительного анализа и не являющаяся частью данной отдельной финансовой отчетности. Такая дополнительная финансовая информация была подготовлена руководством Компании в соответствии с Правилами осуществления деятельности по управлению инвестиционным портфелем, утвержденными Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №10 от 3 февраля 2014 года, также к данной информации мы применили аудиторские процедуры, применявшиеся в нашем аудите отдельной финансовой отчетности. По нашему мнению, дополнительная информация была подготовлена надлежащим образом во всех существенных отношениях в отношении отдельной финансовой отчетности Компании в целом.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит отдельной финансовой отчетности

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

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

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

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

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

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



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



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

28 апреля 2021 года
г. Алматы, Республика Казахстан

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

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

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

От имени Правления:

Лукиянов С.Н.
Председатель Правления

28 апреля 2021 года
г. Алматы, Казахстан



Хон Т.Э.
Главный бухгалтер

28 апреля 2021 года
г. Алматы, Казахстан

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

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

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

От имени Правления:

Лукьянов С.Н.
Председатель Правления

28 апреля 2021 года
г. Алматы, Казахстан



Хон Т.Э.
Главный бухгалтер

28 апреля 2021 года
г. Алматы, Казахстан

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

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

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

От имени Правления:

Лукьянов С.Н.
Председатель Правления

28 апреля 2021 года
г. Алматы, Казахстан



Хон Т.Э.
Главный бухгалтер

28 апреля 2021 года
г. Алматы, Казахстан

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

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

	Примечания	Акционерный капитал – простые акции	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2018 года		15,701,100	278	9,563,392	25,264,770
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 16		-	-	(164,064)	(164,064)
Итого совокупный доход		-	-	915,699	915,699
31 декабря 2019 года		15,701,100	278	10,315,027	26,016,405
Выпуск простых акций	25	10,178,375	-	-	10,178,375
Итого совокупный доход		-	-	6,700,898	6,700,898
31 декабря 2020 года		25,879,475	278	17,015,925	42,895,678

От имени Правления:

Лукьянов С.Н.
Председатель Правления

28 апреля 2021 года
г. Алматы, Казахстан



Хон Т.Э.
Главный бухгалтер

28 апреля 2021 года
г. Алматы, Казахстан

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

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

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

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

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

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

От имени Правления:

Лукьянов С.Н.
Председатель Правления

28 апреля 2021 года
г. Алматы, Казахстан



Хон Т.Э.
Главный бухгалтер

28 апреля 2021 года
г. Алматы, Казахстан

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

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

1. Организация

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

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

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

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

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

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахских тенге)

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, Компания владела 15 филиалами в крупных городах Казахстана и 1 филиалом в Кыргызстане.

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

2. Основные принципы учетной политики

Заявление о соответствии

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

Данная отдельная финансовая отчетность - отчетность материнской компании АО «Фридом Финанс». Дочерние предприятия не консолидируются в данной отдельной финансовой отчетности. Инвестиции в дочерние предприятия были отражены по стоимости, за вычетом убытков по обесценению, если таковые имелись. Данная отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с консолидированной финансовой отчетностью АО «Фридом Финанс», которая была утверждена к выпуску Правлением Компании 28 апреля 2021 года.

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахских тенге)

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

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

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

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

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

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

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахских тенге)

Функциональная валюта

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

Взаимозачет

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

Инвестиции в дочерние предприятия

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

Признание доходов

Признание процентных доходов и расходов

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

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

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

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

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

Признание доходов по договорам РЕПО и обратной покупки РЕПО

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

Признание доходов по дивидендам

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

Доходы по услугам и комиссиям

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

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

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Признание и оценка финансовых инструментов

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

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

Финансовые активы

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

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

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

В частности:

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

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

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

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости или ОССЧПСД

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

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

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахских тенге)

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

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

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

Компания учитывает все уместные данные, такие как:

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

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

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Финансовые активы и финансовые обязательства категории ОССЧПУ

Финансовые активы категории ОССЧПУ включают в себя следующее:

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

Финансовые обязательства классифицируются либо как “финансовые обязательства, ОССЧПУ”, либо как “прочие финансовые обязательства”.

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

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

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

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

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

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

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

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

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

Соглашения РЕПО и соглашения обратной покупки РЕПО по ценным бумагам

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

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

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

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

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

Обесценение финансовых активов

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

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

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

Расчет обесценения по финансовым активам осуществлен с учетом следующих факторов:

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

Финансовые активы сегментированы по корзинам в соответствии со следующим подходом:

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахских тенге)

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

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

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

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

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

Прекращение признания финансовых активов

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

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

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

Прекращение признания финансовых обязательств

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

Аренда

Компания как арендатор

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

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Актив в форме права пользования первоначально признается по первоначальной стоимости (с наличием определенных исключений), а в последствии по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков на обесценение, с учетом корректировок по переоценке обязательства по аренде. Обязательства по аренде первоначально оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, неоплаченных на дату. Впоследствии, обязательства по аренде корректируются на платежи по вознаграждениям и арендные платежи, а также на влияние модификаций по аренде. Согласно МСФО (IFRS) 16, оценка активов в форме права пользования на предмет обесценения проводится в соответствии с МСФО (IAS) 36.

Модель права пользования не применяется к договорам краткосрочной аренды (сроком до 12 месяцев), а также к договорам с низкой стоимостью актива (такие как планшетные и персональные компьютеры, небольшие предметы офисной мебели и телефоны). Арендные платежи по такой аренде признаются как расходы равномерно и отражаются в составе «прочих расходов» в отдельном отчете о прибылях и убытках.

Денежные средства и их эквиваленты

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

Средства в банках

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

Основные средства

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

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

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

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

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

Капитальные вложения в арендованное имущество амортизируются на срок аренды.

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

Нематериальные активы

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

Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по фактическим затратам приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения. Руководством приняты годовые ставки амортизации по нематериальным активам в пределах от 10% до 100%.

Прекращение признания нематериальных активов

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль

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

Отложенный налог

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

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

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

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

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Операционные налоги

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

Акционерный капитал

Взносы в акционерный капитал отражаются по справедливой стоимости внесенных активов.

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

Пенсионные и прочие обязательства по выплатам

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

Фидуциарная деятельность

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

Иностранная валюта

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

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

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

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

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

3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

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

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

Основные источники неопределенности в оценках

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

Оценка финансовых инструментов

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

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

Существенные бухгалтерские оценки

Значительное увеличение кредитного риска

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

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

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

Определение групп активов со схожими характеристиками кредитного риска

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

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

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

Вероятность дефолта

Вероятность дефолта является ключевым входящим параметром в измерении ОКУ. Вероятность дефолта - это оценка на заданном временном горизонте, расчет которой включает исторические данные, предположения и ожидания будущих условий. Она оценивается по состоянию на определенный момент времени. Расчет основан на статистических моделях и оценивается с использованием инструментов, адаптированных для различных категорий контрагентов и рисков. Эти статистические модели основаны на рыночных данных (если таковые имеются), а также на внутренних данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Вероятность дефолта оценивается с учетом договорных сроков погашения и предполагаемых показателей досрочного погашения. Оценка основана на текущих условиях, скорректированных с учетом оценок будущих условий, которые повлияют на вероятность дефолта.

Убытки в случае дефолта

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

4. Применение новых и пересмотренных МСФО

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

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

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

Внедрение поправок не повлияло на отдельную финансовую отчетность Компании.

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

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

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

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

5. Чистый процентный доход/(расход)

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

6. Доходы и расходы по услугам и комиссии

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

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

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

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

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

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

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

9. Доход по дивидендам

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахских тенге)

10. Операционные расходы

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

11. Налог на прибыль

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

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

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

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

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

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

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

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

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахских тенге)

12. Прибыль на акцию

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

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

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

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

13. Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

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

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

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

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

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

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

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

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

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

15. Инвестиции в дочерние предприятия

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

28 декабря 2020 года, Компания приобрела АО «Банк Фридом Финанс Казахстан» (ранее - АО «Банк Kassa Nova») у несвязанной третьей стороны, после получения одобрения Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка. Для целей бухгалтерского учета, 25 декабря 2020 года Компания получила контроль над предприятием путем приобретения простых акций АО «Банк Фридом Финанс Казахстан». Цена покупки включала вознаграждение, уплаченное за находящиеся в обращении простые акции, в размере 17,198,644 тыс. тенге и вознаграждение, уплаченное за находящиеся в обращении привилегированные акции, в сумме 1,040,000 тыс. тенге. В рамках сделки Компания приобрела 100% размещенных простых акций и 100% находящихся в обращении привилегированных акций.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

16. Основные средства и нематериальные активы

	Нематериальные активы	Транспорт	Мебель	Оборудование	Капитальные вложения в арендованное имущество	Серверы и хранилища информации	Прочие	Итого
По первоначальной стоимости								
31 декабря 2018 года	68,226	10,570	313,116	133,604	162,200	14,174	99,934	801,824
Приобретения	951	16,210	17,570	79,404	118,252	3,933	31,808	268,128
Выбытия	-	-	(390)	(3)	-	-	(34)	(427)
31 декабря 2019 года	69,177	26,780	330,296	213,005	280,452	18,107	131,708	1,069,525
Приобретения	1,786	-	11,186	49,492	-	21,175	1,847	85,486
Выбытия	-	-	(248)	(736)	-	-	(61)	(1,045)
31 декабря 2020 года	70,963	26,780	341,234	261,761	280,452	39,282	133,494	1,153,966
Накопленная амортизация								
31 декабря 2018 года	(37,617)	-	(37,325)	(36,801)	(14,422)	(3,372)	(17,259)	(146,796)
Начисления за год	(11,865)	(1,402)	(32,567)	(37,351)	(59,397)	(3,410)	(10,932)	(156,924)
Исключено при выбытии	-	-	390	-	-	-	29	419
31 декабря 2019 года	(49,482)	(1,402)	(69,502)	(74,152)	(73,819)	(6,782)	(28,162)	(303,301)
Начисления за год	(8,972)	(2,678)	(30,221)	(53,358)	(41,764)	(9,550)	(14,780)	(161,323)
Исключено при выбытии	-	-	208	706	-	-	52	966
31 декабря 2020 года	(58,454)	(4,080)	(99,515)	(126,804)	(115,583)	(16,332)	(42,890)	(463,658)
Чистая балансовая стоимость								
31 декабря 2020 года	12,509	22,700	241,719	134,957	164,869	22,950	90,604	690,308
31 декабря 2019 года	19,695	25,378	260,794	138,853	206,633	11,325	103,546	766,224

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

17. Активы в форме права пользования

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

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

Компания арендует здания на средний срок аренды в 3 года.

Анализ сроков погашения обязательств по аренде представлен в Примечании 21.

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

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

18. Дебиторская задолженность

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

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

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

Движение в резервах по ожидаемым кредитным убыткам предоставлено следующим образом:

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

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

19. Прочие активы

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахских тенге)

20. Выпущенные долговые ценные бумаги

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

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

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

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

Движение обязательств, обусловленных финансовой деятельностью

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

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

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахских тенге)

21. Обязательства по аренде

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

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

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

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

22. Обязательства по соглашениям РЕПО

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

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахских тенге)

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

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

23. Кредиторская задолженность

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

24. Прочие обязательства

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

25. Акционерный капитал

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

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахских тенге)

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

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

26. Условные финансовые обязательства

Обязательства по капитальным затратам

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

Обязательства по договорам операционной аренды

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

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

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

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

Судебные иски

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

Налогообложение

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахских тенге)

Пенсионные выплаты

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

Фидуциарная деятельность

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

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

Операционная среда

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахских тенге)

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

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

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

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

27. Операции со связанными сторонами

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

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

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

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

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

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

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

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

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

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2020 и 2019 годов, не было значительных реклассификаций финансовых инструментов между уровнями или изменений в методологии, используемой для оценки финансовых инструментов Компании.

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

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

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

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

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

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

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

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2020 года Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49,428,052	2,163,053	619,930	52,211,035
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	575	575
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,270,023	-	-	4,270,023

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

29. Политика управления рисками

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

Кредитный риск

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

Максимальный размер кредитного риска

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

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

На 31 декабря 2020 года:

	Максимальный размер кредитного риска и чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	1,682,934	110,979	1,571,955
Средства в банках	106,782	-	106,782
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52,211,035	-	52,211,035
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	575	-	575
Дебиторская задолженность	885,060	1	885,059

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

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

На 31 декабря 2019 года:

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

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

Далее представлена классификация финансовых активов Компании по кредитным рейтингам:

	>BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2020 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	141,423	648,965	892,546	1,682,934
Средства в банках	-	106,782	-	106,782
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32,148,281	18,273,768	1,788,986	52,211,035
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	575	575
Дебиторская задолженность	-	-	885,060	885,060
	>BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2019 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1,282,710	5,946,487	727,939	7,957,136
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	148,297	34,393,905	3,580,033	38,122,235
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	575	575
Дебиторская задолженность	-	-	7,850,788	7,850,788

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Географическая концентрация

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

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

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахских тенге)

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

Риск ликвидности

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

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахских тенге)

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

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

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

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахских тенге)

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

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

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

Рыночный риск

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

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

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

Процентный риск

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

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

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

Валютный риск

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

Информация об уровне валютного риска Компании представлена далее:

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

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Анализ чувствительности к валютному риску

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

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

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

Ограничения анализа чувствительности

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

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

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

Ценовой риск

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

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

Операционный риск

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

30. Информация по сегментам

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

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

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

Примечания к отдельной финансовой отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахских тенге)

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

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

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

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

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

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

Акционерное Общество «Фридом Финанс»

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

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

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

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

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

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

Отчет о чистых активах паевого инвестиционного фонда «Гудвилл»:

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