

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ФРИДОМ ФИНАНС»**

**Финансовая отчетность и
отчет независимых аудиторов
За год, закончившийся 31 декабря 2014 года**

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА:	
Отчет о прибылях и убытках	4
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	5
Отчет о финансовом положении	6
Отчет об изменениях капитала	7
Отчет о движении денежных средств	8-9
Примечания к финансовой отчетности	10-50

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое состояние Акционерного общества «Фридом Финанс» (далее – «Компания») на 31 декабря 2014 года, результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения капитала за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке 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 о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие 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 финансовых и прочих злоупотреблений.


Настоящая финансовая отчетность Компании за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, была утверждена Правлением Компании 22 апреля 2015 года.

От имени Правления Компании:


Миникеев Р.Д.
Председатель Правления

22 апреля 2015 года
г. Алматы, Казахстан




Оспанова Г.М.
Главный бухгалтер

22 апреля 2015 года
г. Алматы, Казахстан

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционеру и Совету директоров Акционерного общества «Фридом Финанс»:

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного общества «Фридом Финанс» (далее – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года и отчетов о прибылях и убытках, о прочем совокупном доходе, об изменениях капитала и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за составление и достоверность данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторов

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудиторов, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудиторы рассматривают систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным и надлежащим основанием для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение АО «Фридом Финанс» по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся этой датой, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



Роман Саттаров
Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000149
от 31 мая 2013 года

MSK7

Марк Смит
Партнер по проекту
Лицензированный бухгалтер
Института лицензированных бухгалтеров
Шотландии
Лицензия № M21857
Глазго, Шотландия



Deloitte, LLP

ТОО «Делойт»
Государственная лицензия на занятие аудиторской
деятельностью в Республике Казахстан номер 0000015,
серия МФЮ-2, выдана Министерством финансов
Республики Казахстан 13 сентября 2006 года

Нурлан Бекенов
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

П

22 апреля 2015 года
г. Алматы, Казахстан

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Процентный доход		19,282	8,848
Процентный расход		(401)	(192)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		18,881	8,656
Доходы по услугам и комиссии	5,22	140,358	534,140
Расходы по услугам и комиссии	5	(7,016)	(15,452)
Чистый доход по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		19,953	-
Чистая реализованная прибыль/(убыток) по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи		13,309	(497)
Формирование резерва на обесценение по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	6	-	(4,920)
Формирование резерва на обесценение по дебиторской задолженности	15	-	(14,751)
Чистый (убыток) /прибыль по операциям с иностранной валютой		(72,193)	154
Прочие (расходы)/доходы		(1,871)	81
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		92,540	498,755
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	7,22	(541,548)	(157,296)
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		(430,127)	350,115
Расход по налогу на прибыль	8	(26,534)	(14,014)
ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД ОТ ПРОДОЛЖАЮЩЕЙСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		(456,661)	336,101
Прекращенная деятельность			
Доход от выбытия активов, предназначенных для продажи	13	32,990	-
Убыток за период от прекращенной деятельности	13	(14,016)	(18,974)
ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		(437,687)	317,127

От имени Правления Компании

Миникеев Р.Д.
Председатель Правления

22 апреля 2015
г. Алматы, Казахстан



Оспанова Г.М.
Главный бухгалтер

22 апреля 2015
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-50 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

НА 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ	<u>(437,687)</u>	<u>317,127</u>
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:		
Чистый доход по переоценке справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, после налога на прибыль ноль тенге	1,761	12,517
Реклассификации по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, реализованным в течение периода, после налога на прибыль ноль тенге	<u>(13,309)</u>	<u>497</u>
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД	<u>(11,548)</u>	<u>13,014</u>
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД	<u><u>(449,235)</u></u>	<u><u>330,141</u></u>

От имени Правления Компании:



Миникеев Р.Д.
Председатель Правления

22 апреля 2015
г. Алматы, Казахстан



Оспанова Г.М.
Главный бухгалтер

22 апреля 2015
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-50 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

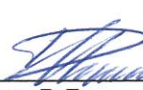
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)


	Примечания	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	9	27,047	394,303
Средства в банках	10	31,040	76,640
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11	297,376	242
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	12	14,687	137,786
Основные средства и нематериальные активы	16	298,993	29,489
Беспроцентные займы	14, 22	5,080	113,692
Запасы		356	662
Дебиторская задолженность	15	4,807	5,350
Требования по текущему налогу на прибыль		4,810	-
Прочие активы	17	19,300	5,760
Активы, предназначенные для продажи	13, 22	-	208,855
ИТОГО АКТИВЫ		703,496	972,779
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток		457	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	10,110
Кредиторская задолженность	18	16,360	2,716
Прочие обязательства	19	19,506	17,220
Отложенное налоговое обязательство	8	-	429
Обязательства, непосредственно относящиеся к активам, предназначенным для продажи	13, 22	-	31,633
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		36,323	62,108
КАПИТАЛ:			
Акционерный капитал	20	1,130,524	800,001
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		1,116	12,664
Накопленный убыток		(464,467)	(26,780)
Дополнительный оплаченный капитал		-	124,786
ИТОГО КАПИТАЛ		667,173	910,671
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		703,496	972,779

От имени Правления Компании:


Миникеев Р.Д.
Председатель Правления

22 апреля 2015
г. Алматы, Казахстан




Оспанова Г.М.
Главный бухгалтер

22 апреля 2015
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-50 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА НА 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

	Акционерный капитал – простые акции	Дополнительный оплаченный капитал	Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Накопленный убыток	Итого капитал
31 декабря 2012 года	692,425	-	(350)	(343,907)	348,168
Прочий совокупный доход	-	-	13,014	-	13,014
Чистая прибыль	-	-	-	317,127	317,127
Выпуск простых акций	107,576	124,786	-	-	232,362
31 декабря 2013 года	800,001	124,786	12,664	(26,780)	910,671
Прочий совокупный убыток	-	-	(11,548)	-	(11,548)
Чистый убыток	-	-	-	(437,687)	(437,687)
Выпуск простых акций	205,737	-	-	-	205,737
Перевод из дополнительного оплаченного капитала в акционерный капитал	124,786	(124,786)	-	-	-
31 декабря 2014 года	1,130,524	-	1,116	(464,467)	667,173

От имени Правления Компании:

Миникеев Р.Д.
Председатель Правления

22 апреля 2015
г. Алматы, Казахстан



Оспанова Г.М.
Главный бухгалтер

22 апреля 2015
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-50 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
(Убыток)/прибыль до налогообложения от продолжающейся и прекращенной деятельности		(411,153)	331,141
Корректировки:			
Нереализованный доход по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		10,597	-
Формирование резерва на обесценение по дебиторской задолженности и инвестициям, имеющимся в наличии для продажи		-	19,671
Чистый реализованный доход/(убыток) по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи		13,309	(497)
Доход от выбытия активов, предназначенных для продажи		(32,990)	-
Износ и амортизация		15,861	5,021
Чистое изменение в начисленных процентах		2,020	158
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(402,356)	355,494
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Уменьшение/(увеличение) операционных активов:			
Средства в банках		45,300	73,700
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(307,274)	19
Беспроцентные займы		108,612	(113,692)
Запасы		306	513
Дебиторская задолженность		543	13,191
Прочие активы		(3,862)	(3,293)
(Уменьшение)/увеличение в операционных обязательствах:			
Кредиторская задолженность		(13,541)	166
Прочие обязательства		(1,846)	(675,083)
Отток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(574,118)	(348,985)
Налог на прибыль уплаченный		(41,883)	(1,958)
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности		(616,001)	(350,943)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(7,352)	(128,584)
Поступления от выбытия активов, предназначенных для продажи		226,000	(177,222)
Приобретение основных средств		(285,365)	(27,480)
Поступления от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		109,725	575
Поступления от продажи основных средств		-	9,787
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		43,008	(322,924)


АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления от выпуска обыкновенных акций		205,737	107,576
Поступления от дополнительного оплаченного капитала		-	124,786
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		205,737	232,362
ЧИСТОЕ УМЕНЬШЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(367,256)	(441,505)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	9	394,303	835,808
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	9	27,047	394,303


Сумма процентов, полученных и уплаченных Компанией в течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, составила 21,302 тыс. тенге (2013 год: 9,006 тыс. тенге) и 401 тыс. тенге (2013 год: 192 тыс. тенге), соответственно.

От имени Правления Компании:


Миникеев Р.Д.
Председатель Правления

22 апреля 2015
г. Алматы, Казахстан




Остановова Г.М.
Главный бухгалтер

22 апреля 2015
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-50 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (в тыс. тенге)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

АО «Фридом Финанс» (далее – «Компания») является Акционерным обществом, зарегистрированным в Республике Казахстан 1 ноября 2006 года как АО “Seven Rivers Capital” («Севен Риверс Капитал») и перерегистрирована под текущим названием 9 сентября 2013 года. Компания была переименована и перерегистрирована в соответствии с решением единственного акционера Общества с ограниченной ответственностью Инвестиционная Компания «Фридом Финанс», единственного учредителя Компании (далее – «Материнская компания») с 26 августа 2013 года №28. Деятельность Компании регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБК») и осуществляется на основании лицензии №0403201437, выданной 21 марта 2007 года НБК на занятие брокерско-дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя, и № 040120061, выданной НБК 21 марта 2007 года на занятие деятельностью по управлению инвестиционным портфелем. 31 октября 2013 года обе вышеназванные лицензии были заменены 03 июля 2014 года НБК на единую лицензию №4.2.111/218, 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 НБК.

Единственным акционером Материнской компании является Турлов Т.Р., который основал и владеет 100% акционерного капитала ООО Инвестиционная Компания «Фридом Финанс» с 25 ноября 2010 года.

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.

Зарегистрированный офис Компании расположен по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Аль-Фараби 17, блок 4Б, 17 этаж, офис №4.

В течение 2014 года Компания открыла 11 филиалов в крупных городах Казахстана.

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Правлением Компании 22 апреля 2015 года.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тыс. тенге)

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Заявление о соответствии

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

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. За год, закончившийся 31 декабря 2014, Группа понесла чистый убыток в размере 437,687 тыс. тенге и чистый отток денежных средств от операционной деятельности в размере 616,001 тыс. тенге. Компания полностью поддерживается Материнской компанией, которая инвестировала 330,523 тыс. тенге в выпущенные акции Компании в 2014 году, а также дополнительные 366,498 тыс. тенге и 372,000 тыс. тенге в феврале и марте 2015 года. Руководство и акционеры намереваются далее развивать бизнес Компании в Республике Казахстан, как в корпоративном, так и в розничном сегментах. Руководство считает, что акционеры будут поддерживать деятельность Банка в обозримом будущем.

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

Данная 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 в разделе «Основные положения учетной политики».

Оценка справедливой стоимости

Компания оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги и производные финансовые инструменты по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 23.

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. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Компании должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тыс. тенге)

Компания использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Компания определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

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 консолидированном отчете о прибылях или убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Компании.

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в 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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тыс. тенге)

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 прибыли или убытки), 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 прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыли или убыток.

Торговая и прочая дебиторская задолженность и прочие обязательства после признания отражаются по себестоимости за вычетом убытков на обесценение.

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ССЧПУ»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также ссуды и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к тому или иному классу зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы категории ССЧПУ

Финансовый актив классифицируется как ССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Компанией как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть обозначен как ССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или 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 финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях или убытках.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тыс. тенге)

Финансовые активы ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях или убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «доходы по дивидендам» и «процентные доходы».

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) ссуды и дебиторская задолженность, (б) финансовые вложения, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. У Компании также есть вложения в акции, не обращающиеся на организованном рынке, которые также классифицируются как финансовые активы категории ИНДП и учитываются по справедливой стоимости (поскольку руководство Компании считает, что справедливую стоимость возможно надежно оценить). Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 20. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, дивидендного дохода и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИНДП определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

Вложения в долевые ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Договоры РЕПО и договора обратной покупки РЕПО по ценным бумагам

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тыс. тенге)

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 финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов.

Активы, приобретенные по договорам обратной покупки РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках и/или ссуды и средства, предоставленные клиентам.

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

Обесценение финансовых активов

Финансовые активы, за исключением активов категории ССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента; или
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга; или
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга; или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Компании по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тыс. тенге)

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания «безнадежными», дебиторская задолженность списывается также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях или убытках.

Если финансовый актив категории ИНДП признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков.

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать амортизированную стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях или убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки инвестиций.

В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыль или убыток, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства, включая, займы, полученные от связанных сторон, договора РЕПО 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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тыс. тенге)

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.

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.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Компания размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в банках первоначально признаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства в банках учитываются за вычетом резерва под обесценение, если такой существует.

Списание дебиторской задолженности

В случае невозможности взыскания дебиторской задолженности суммы списываются за счет резерва под обесценение. Списание дебиторской задолженности происходит после принятия руководством Компании всех возможных мер по взысканию причитающихся Компании сумм. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о прибылях и убытках в периоде возмещения.

Основные средства

Земля и 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 переоцениваемых зданий отражаются в прибылях или убытках.

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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тыс. тенге)

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:

Здания и сооружения	10%
Мебель и оборудование	25%
Компьютеры	40%
Прочие основные средства	15%

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.

Списание нематериальных активов

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

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль

Сумма расходов текущего налога на прибыль определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не вычитываемые статьи. Начисление расходов Компании по текущему налогу на прибыль осуществляется с использованием ставок налога, действующих в течение отчетного периода.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тыс. тенге)

Отложенный налог

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой актив или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые активы отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых активов.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе капитала

Компания проводит взаимозачет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств и отражает в отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

- Компания имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств; и
- Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

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

Операционные налоги

В Республике Казахстан, где Компания ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Компании. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тыс. тенге)

Акционерный капитал

Взносы в акционерный капитал отражаются по первоначальной стоимости.

Дивиденды по простым акциям и дивиденды выше номинальной суммы дивидендов по привелигированным 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 отчетной даты» («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. Кроме того, Компания не имеет никаких других требующих начисления схем пенсионного обеспечения и других значимых льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности Компании операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

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

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

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Тенге/1 доллар США	182.35	154.06
Тенге/1 евро	221.59	212.02

Фидуциарная деятельность

Компания предоставляет своим клиентам услуги по управлению активами. Компания также предоставляет своим клиентам услуги номинального держания, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Компании. Компания принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Компании.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тыс. тенге)

Выручка от предоставления доверительных услуг признается в момент оказания услуги.

Объединение бизнесов

Сделки между компаниями, находящимися под общим контролем, учитываются путем признания активов и обязательств, переданных по их балансовой стоимости на счета принимающей компании на дату перевода. Разница между балансовой стоимостью выпущенных акций и балансовой стоимостью принятых чистых активов учитывается как дополнительно оплаченный капитал.

Приобретения бизнесов, не находящихся под общим контролем, учитываются с использованием метода покупки. Компенсация, полученная при объединении бизнеса, является справедливой стоимостью, рассчитанной как сумма справедливой стоимости всех активов на дату приобретения передаваемых Компании, а также обязательств, имеющихся у Компании перед бывшими владельцами приобретаемой компании и простых акций, выпущенных Компанией в обмен на приобретение контроля над приобретаемой компанией. Все расходы, связанные с объединением бизнеса, учитываются в составе прибыли и убытка.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы классифицируются как активы, предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость с высокой степенью вероятности будет возмещена через продажу таких активов, а не посредством их дальнейшего использования, и активы (или группы выбытия) доступны для немедленной продажи в их текущем состоянии. Руководство должно завершить продажу активов в течение одного года с момента их классификации как предназначенных для продажи.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости, за вычетом затрат на продажу. Если справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу актива, предназначенного для продажи, ниже балансовой стоимости, убыток от обесценения признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как убыток от операций с активами, предназначенными для продажи. Любое последующее увеличение справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу признается в сумме, не превышающей сумму накопленных убытков от обесценения, которые были признаны ранее по соответствующему активу.

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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тыс. тенге)

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики

Ниже приведены существенные допущения используемые руководством Компании при применении учетной политики, которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

Признание доходов и расходов

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Компанией экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или произведенные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицируются как процентные доходы.

Доходы и расходы в виде комиссионных и сборов отражаются по мере предоставления услуг.

Признание доходов по договорам РЕПО и обратной покупки РЕПО

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

Признание дивидендных доходов

Дивидендные доходы 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).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тыс. тенге)

Оценка финансовых инструментов

Финансовые инструменты, которые классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость таких финансовых инструментов представляет собой оценочную сумму, по которой инструмент может быть обменян в текущей сделке между сторонами, желающими совершить сделку, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Если по инструменту имеется котировочная рыночная цена, справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночной цены. Когда на рынке не наблюдается параметров для оценки или они не могут быть выведены из имеющихся рыночных цен, справедливая стоимость определяется путем анализа прочих имеющихся рыночных данных, приемлемых для каждого продукта, а также применения моделей ценообразования, которые используют математическую методологию, основанную на принятых финансовых теориях. Модели ценообразования учитывают условия контрактов по ценным бумагам, а также рыночные параметры оценки, такие как процентные ставки, волатильность, курсы обмена и кредитный рейтинг контрагента. Когда рыночные параметры оценки непосредственно не наблюдаются, руководство составит лучшую оценку такого параметра, разумно отражающую цену, которая была бы определена по данному инструменту рынком. При осуществлении данной оценки используются разнообразные инструменты, включая предварительные имеющиеся данные, исторические данные и методики экстраполяции. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, если только стоимость инструмента не подтверждается путем сравнения с данными имеющихся рынков. Какая-либо разница между ценой сделки и стоимостью, полученной с применением методики оценки, не признается в отчете о прочем совокупном доходе при первоначальном признании. Последующие прибыли или убытки признаются только в той мере, в какой они связаны с изменением в факторе, который участники рынка рассматривают при ценообразовании.

Компания считает, что учетная оценка, связанная с оценкой финансовых инструментов, когда отсутствуют котировки, является основным источником неопределенности оценок в связи с тем, что: (i) она сильно подвержена изменениям из периода в период, поскольку она требует от руководства делать допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента, оценочным корректировкам и характеру сделок и (ii) влияние, которое признание изменения в оценках окажет на активы, отраженные в отчете о финансовом положении, а также прибыли/(убытки), может быть существенным.

Если бы руководство использовало другие допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента и оценочным корректировкам, это привело бы к большему или меньшему изменению в оценке стоимости финансовых инструментов, в случае отсутствия рыночных котировок, что оказало бы существенное влияние на отраженную в отчетности чистую прибыль или убыток Компании.

Возмещение отложенных налоговых активов

Отложенные налоговые требования признаются для всех вычитаемых временных разниц в той мере, в какой существует вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой вычитаемые временные разницы могут быть зачтены. Оценка вероятности основана на прогнозах руководства Компании относительно будущей налогооблагаемой прибыли и дополняется субъективными суждениями руководства Компании. Вопросы налогообложения рассматриваются в Примечании 8.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тыс. тенге)

В ходе обычного процесса деятельности проводится много операций и расчетов, в отношении которых невозможно окончательно определить налоговые суммы. В результате, Компания признает свои налоговые обязательства на основании оценок того, возникнут ли дополнительные налоги и проценты. Данные налоговые обязательства признаются, если Компания полагает, что определенные статьи налоговых деклараций могут быть оспорены или не будут полностью подтверждены проверками налоговых органов, несмотря на то, что Компания считает, что статьи налоговых деклараций должным образом обоснованы. Компания считает, что начисленные им налоговые обязательства являются верными по всем открытым для аудита годам, они основаны на оценке многих факторов, включая опыт прошлых лет и интерпретации налогового законодательства. Эта оценка основана на оценках и допущениях и может включать ряд комплексных суждений о будущих событиях. В той мере, в какой окончательные налоговые последствия данных вопросов отличаются от представленных сумм, такие различия повлияют на расходы по налогам в том периоде, в котором проводилась оценка данных налоговых обязательств.

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

Подготовка финансовой отчетности Компании требует от руководства делать оценки, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение закончившегося периода. Руководство регулярно проводит оценку своих суждений и оценок. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок при различных допущениях и условиях. Следующие оценки и суждения считаются важными для представления финансового состояния Компании.

4. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (МСФО)

Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной финансовой отчетности.

Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотрен в июне 2011 года)

Компания применяет поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление статей прочего совокупного дохода» до даты их вступления в силу (годовые периоды, начинающиеся не ранее 1 июля 2012 года). Поправки увеличили требуемый уровень раскрытия информации в отчете о прочем совокупном доходе.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тыс. тенге)

Целью данной поправкой является проведение сравнительного анализа между статьями отчета о прочем совокупном доходе, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков, и статьями, которые впоследствии будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков в соответствии со стандартом МСФО, к которому относится статья. Финансовая отчетность была скорректирована для представления анализа налога на прибыль по аналогичному принципу. Данные поправки применялись ретроспективно, и потому представление статей прочего совокупного дохода было скорректировано, чтобы отразить эти изменения. За исключением вышеуказанных изменений в порядке представления, применение поправок к МСФО (IAS) 1 не оказало никакого влияния на прибыль или убыток, прочий совокупный доход и общий совокупный доход.

Поправки к МСФО (IFRS), оказавшие влияние на финансовые показатели, представленные в финансовой отчетности

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной финансовой отчетности.

- Поправки к МСФО (IAS) 32 – «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»;
- Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой стоимости нефинансовых активов»;
- Разъяснение КРМСФО (IFRIC) 21 «Сборы».

Поправки к МСФО (IAS) 32 – «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»

Поправки к МСФО (IAS) 32 проясняют вопросы применения требований к взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств. В частности, разъяснены значения фраз «действующее юридически исполнимое право взаимозачета» и «одновременная реализация актива и погашение обязательства». Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании ввиду отсутствия у нее финансовых активов и обязательств, к которым применяются правила взаимозачета.

Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой стоимости нефинансовых активов»

Поправки к МСФО (IAS) 36 ограничивают требование раскрывать возмещаемую стоимость актива или единицы, генерирующей денежные средства, только в тех периодах, в которых был признан убыток или восстановление обесценения. Кроме того, поправки вводят дополнительные требования к раскрытиям информации в случае, если возмещаемая стоимость была определена на основании справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие. Новые раскрытия включают иерархию справедливой стоимости, основные используемые допущения и методы оценки, что соответствует требованиям к раскрытию информации, предусмотренным МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Разъяснение КРМСФО (IFRIC) 21 «Сборы»

Разъяснение применяется ко всем платежам, устанавливаемым государством, кроме налогов на прибыль, учитываемых в соответствии с МСФО (IAS) 12, и штрафов за нарушение законодательства. В разъяснении указывается, что обязательство по выплате сбора признается только при наступлении обязывающего события, и содержится руководство по определению того, должно ли обязательство признаваться постепенно в течение определенного периода или в полной сумме на определенную дату.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тыс. тенге)

Компания не применила досрочно другие стандарты, поправки и интерпретации, которые были выпущены, но не вступили в силу.

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

Компания не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг.¹;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг.¹;
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»².

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2014 года, с возможностью досрочного применения.

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В октябре 2010 года в МСФО (IFRS) 9 были внесены поправки и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению признания финансовых инструментов, а в ноябре 2013 года выпущены новые требования к учету хеджирования. В июле 2014 Совет по МСФО выпустил окончательный вариант МСФО (IFRS) 9, в котором вводятся требования по учету обесценения финансовых активов, а также некоторые изменения требований в отношении классификации и оценки финансовых активов. МСФО (IFRS) 9 заменит текущий стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО (IFRS) 9:

- *Классификация и оценка финансовых активов.*

Финансовые активы классифицируются в зависимости от бизнес-модели, в рамках которой они удерживаются, и характеристик потоков денежных средств, предусмотренных договором. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости после первоначального признания. Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, для долговых инструментов, удерживаемых в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных средств, так и продажей финансовых активов, при этом, денежные потоки, предусмотренные договором, включают только выплату основной суммы и процентов по ней. Такие инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, согласно МСФО (IFRS) 9 предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не предназначенных для торговли) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тыс. тенге)

- *Классификация и оценка финансовых обязательств.*

Финансовые обязательства классифицируются аналогично требованиям МСФО (IAS) 39, однако, существуют различия в требованиях к оценке собственного кредитного риска организации. МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признавалась в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток.

- *Обесценение.*

Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит модель на основе ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения финансовых активов взамен модели понесенных кредитных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. В соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков, организации признают ожидаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, отражая изменения кредитного риска с даты первоначального признания. Другими словами, для отражения кредитных убытков не обязательно наступление события, свидетельствующего о произошедшем обесценении.

- *Прекращение признания.*

Требования к прекращению признания финансовых активов и обязательств существенно не изменились по сравнению с МСФО (IAS) 39.

Стандарт вступает в силу с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

В зависимости от выбранного подхода, переход может осуществлен единовременно или с разных дат для разных требований стандарта.

Руководство Компании ожидает, что применение МСФО (IFRS) 9 в будущем не окажет значительное влияние на суммы отраженных финансовых активов и финансовых обязательств. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 9 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тыс. тенге)

5. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Доходы по услугам и комиссии за:		
Консультационные услуги	130,248	41,757
Брокерские услуги	8,837	20,794
Услуги по управлению активами	856	4,446
Услуги по андеррайтингу и по поддержанию котировок акций	-	457,034
Прочие комиссионные доходы	417	10,109
Итого доходы по услугам и комиссии	140,358	534,140
Расходы по услугам и комиссии за:		
Услуги банков	3,891	435
Услуги биржи	1,177	1,028
Услуги кастодиана	1,114	1,784
Услуги Центрального Депозитария	834	12,205
Итого расходы по услугам и комиссии	7,016	15,452

6. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ

31 декабря 2012 года	(53,801)
Выбытие активов	63,221
Создание резервов	(4,920)
31 декабря 2013 года	-

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тыс. тенге)

7. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Заработная плата и премии	200,830	96,743
Реклама	117,286	1,142
Операционная аренда	48,188	7,307
Налоги, кроме налога на прибыль	34,821	11,399
Профессиональные услуги	23,278	4,142
Связь	22,112	3,220
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	15,861	5,021
Списание запасов	13,518	227
Поддержка программного обеспечения	12,634	10,463
Представительские расходы	7,921	7,700
Командировочные расходы	6,223	76
Коммунальные услуги	5,109	1,413
Транспортировка	4,821	-
Содержание и техническое обслуживание транспорта	3,955	2,396
Штрафы, пени и неустойка	3,819	1,039
Ремонтные работы	2,791	-
Прочие расходы	18,381	5,008
Итого операционные расходы	541,548	157,296

8. 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 2014 и 2013 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 ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тыс. тенге)

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов представлен следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Вычитаемые временные разницы:		
Резервы по неиспользованным отпускам, начисленные, но не уплаченные	15,485	820
Переносимые налоговые убытки	409,391	-
Итого вычитаемые временные разницы	424,876	820
Налогооблагаемые временные разницы:		
Основные средства и нематериальные активы	16,348	2,967
Итого налогооблагаемые временные разницы:	16,348	2,967
Чистые вычитаемые временные разницы	408,528	(2,147)
Чистые вычитаемые временные разницы по установленной ставке (20%)	81,706	(429)
Непризнанный отложенный налоговый актив	(81,706)	-
Чистые отложенные налоговые (обязательства)/активы по установленной ставке (20%)	-	(429)

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 годов, представлено следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
(Убыток)/прибыль до налога на прибыль по продолжающейся деятельности	(430,127)	350,115
Налог по установленной ставке 20%	(86,025)	70,023
Налоговый эффект невычитаемых расходов/(необлагаемых доходов)	3,890	(4,018)
Изменение в непризнанных налоговых активах	81,706	-
Корректировки текущего налога на прибыль прошлых лет	26,963	-
Использованные убытки прошлых лет	-	(51,991)
Налог на прибыль, отраженный в прибыли или убытке (по продолжающейся деятельности)	26,534	14,014
Расходы по текущему налогу на прибыль	-	13,299
Корректировки текущего налога на прибыль прошлых лет	26,963	-
(Экономия)/расход по отложенному налогу	(429)	715
Налог на прибыль, отраженный в прибыли или убытке (по продолжающейся деятельности)	26,534	14,014
	2014 год	2013 год
Отложенные налоговые обязательства		
По состоянию на 1 января 2014 года	429	(286)
Изменение в чистом отложенном налоговом активе за год, отнесенное на прибыли или убытки	(429)	715
По состоянию на 31 декабря 2014 года	-	429

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тыс. тенге)

9. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Текущие счета в Центральном Депозитарии в тенге	19,852	2,402
Текущие счета в банках в тенге	4,743	217,719
Текущие счета в банках в иностранной валюте	914	145,012
Текущие счета в Центральном Депозитарии в иностранной валюте	514	25
Наличность в кассе	1,024	21,062
Ссуды, предоставленные по договорам обратной покупки РЕПО	-	8,083
Итого денежные средства и их эквиваленты	27,047	394,303

По состоянию на 31 декабря 2013 года справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость договоров обратной покупки РЕПО составили:

	31 декабря 2013 года	
	Справедливая стоимость предмета залога	Балансовая стоимость ссуды
Простые акции АО «КазТрансОйл»	8,316	8,083

10. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
АО «Сбербанк Казахстан»	20,000	-
АО «Евразийский банк»	10,940	76,640
АО «Народный Банк Казахстана»	100	-
Итого средства в банках	31,040	76,640

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тыс. тенге)

11. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

По состоянию на 31 декабря 2014 года финансовые активы представляли собой долевые ценные бумаги.

	31 декабря 2014 года Справедливая стоимость	31 декабря 2013 года Справедливая стоимость
Долевые ценные бумаги*		
АО «Банк ЦентрКредит»	130,023	-
Bank of America Corp,	78,139	-
АО «КЕГОС»	47,687	-
АО «Казахтелеком»	26,653	-
АО «Kcell»	13,229	-
АО «Народный Банк Казахстана»	1,645	-
Glencore Xstrata PLC	-	242
Итого долевые ценные бумаги	297,376	242

*По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, доля собственности долевых ценных бумаг по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка была меньше чем 1%.

12. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Долевые ценные бумаги	13,629	137,786
Долговые ценные бумаги	1,058	-
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	14,687	137,786

	31 декабря 2014 года Справедливая стоимость	31 декабря 2013 года Справедливая стоимость
Долевые ценные бумаги*		
Bank of America Corp	12,967	55,555
АО «Казахстанская Фондовая Биржа»	403	363
Glencore Xstrata PLC	259	-
АО «Казахтелеком»	-	63,837
АО «Банк ЦентрКредит»	-	17,342
АО «Рейтинговое агентство РФЦА»	-	689
Итого долевые ценные бумаги	13,629	137,786

* По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, доля собственности долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, была меньше чем 1%.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тыс. тенге)

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Номинальная процентная ставка	Справедливая стоимость	Номинальная процентная ставка	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:				
АО «Банк ВТБ»	7.90%	1,058	-	-
Итого долговые ценные бумаги		1,058		-

13. АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

9 июня 2014 года, Компания заключила соглашение о продаже 100% доли уставного капитала находящихся в своей собственности предприятий ТОО «Финбэт» и ТОО «Фридом Кафе», которые занимались букмекерским и ресторанным бизнесом Компании. В результате продажи, Компания получила вознаграждение в сумме 226,000 тыс. тенге. Величина поступлений от продажи превысила балансовую стоимость чистых активов. Соответственно, убытков от обесценения не признавалось.

Основными классами активов и обязательств этих предприятий являлись:

	9 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
Денежные средства и их эквиваленты	1,711	13,608
Средства в банках	100,847	98,448
Дебиторская и прочая задолженность	24,202	30,226
Запасы	21,447	1,587
Прочие активы	36,711	64,826
Основные средства и нематериальные активы	44,438	160
Активы, предназначенные для продажи	229,356	208,855
Займы	24,227	20,259
Кредиторская задолженность	12,119	11,374
Обязательства, непосредственно относящиеся к активам, предназначенным для продажи	36,346	31,633
Чистые активы, предназначенные для продажи	193,010	177,222

Прибыль от выбытия активов, предназначенных для продажи, была:

	2014 год
Сумма полученного вознаграждения	226,000
Выбывшие чистые активы	(193,010)
Чистая прибыль от выбытия активов, предназначенных для продажи	32,990

Прибыль от выбытия отражена в прибыли по прекращенной деятельности в отчете о прибылях или убытках.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тыс. тенге)

Убыток по прекращенной деятельности состоял из следующего:

	За период с 1 января по 9 июня 2014 года	За год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Валовая прибыль	4,148	(2,945)
Прочий доход	10,227	1,187
Прочие расходы	<u>(28,391)</u>	<u>(17,216)</u>
Убыток по прекращенной деятельности	<u>(14,016)</u>	<u>(18,974)</u>

14. БЕСПРОЦЕНТНЫЕ ЗАЙМЫ

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, краткосрочные беспроцентные займы связанным лицам составили 5,080 тыс. тенге и 113,692 тыс. тенге, соответственно (Примечание 22).

15. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Брокерские услуги	2,081	3,942
Другие комиссионные доходы	1,160	-
Услуги по управлению активами	856	67
Консультационные услуги	710	1,141
Услуги по андеррайтингу и по поддержанию котировок акций	<u>-</u>	<u>200</u>
Итого дебиторская задолженность	<u>4,807</u>	<u>5,350</u>

В течение 2013 года, Компания создала резерв на сумму задолженности и полностью списала сумму сомнительных долгов в размере 14,751 тыс. тенге.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тыс. тенге)

16. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Нематериальные активы	Здания	Транспорт	Мебель	Оборудование	Прочие основные средства	Итого
По первоначальной стоимости							
31 декабря 2012 года	11,657	-	22,729	4,764	3,222	284	42,656
Приобретения	6,973	-	19,490	46	957	14	27,480
Выбытия	-	-	(22,729)	-	-	-	(22,729)
31 декабря 2013 года	18,630	-	19,490	4,810	4,179	298	47,407
Приобретения	3,781	216,649	28,825	12,625	16,536	6,949	285,365
31 декабря 2014 года	22,411	216,649	48,315	17,435	20,715	7,247	332,772
Накопленная амортизация							
31 декабря 2012 года	(8,335)	-	(11,917)	(2,487)	(2,864)	(236)	(25,839)
Начисления за год	(3,309)	-	(1,025)	(476)	(181)	(30)	(5,021)
Списано при выбытии	-	-	12,942	-	-	-	12,942
31 декабря 2013 года	(11,644)	-	-	(2,963)	(3,045)	(266)	(17,918)
Начисления за год	(4,873)	-	(7,304)	(924)	(2,174)	(586)	(15,861)
31 декабря 2014 года	(16,517)	-	(7,304)	(3,887)	(5,219)	(852)	(33,779)
Чистая балансовая стоимость							
31 декабря 2014 года	5,894	216,649	41,011	13,548	15,496	6,395	298,993
31 декабря 2013 года	6,986	-	19,490	1,847	1,134	32	29,489

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, нематериальные активы состояли из компьютерного программного обеспечения.

17. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы	17,944	4,810
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	1,079	847
Прочие	277	103
Итого прочие активы	19,300	5,760

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тыс. тенге)

18. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Кредиторская задолженность поставщикам	16,233	2,716
Прочая кредиторская задолженность	127	-
Итого кредиторская задолженность	16,360	2,716

19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Прочие финансовые обязательства:		
Резервы по неиспользованным отпускам	15,485	12,944
Прочие финансовые обязательства	687	1,230
	16,172	14,174
Прочие нефинансовые обязательства:		
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	3,334	3,046
Итого прочие обязательства	19,506	17,220

20. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

На 31 декабря 2014 и 2013 годов разрешенный к выпуску акционерный капитал включал 810,000 и 801,415 простых акций общей стоимостью 1,130,524 тыс. тенге и 800,001 тыс. тенге, соответственно.

В декабре 2013 года Компания выпустила 8,585 простых акций общей стоимостью 330,523 тыс. тенге, а так же полностью оплатила уставный капитал который составлял 3,241 простых акций номинальной стоимостью 124,786 тыс. тенге, который был признан как дополнительно оплаченный капитал. В 2014 году после регистрации регулятором, Компания перевела суммы, которые были признаны в дополнительно оплаченном капитале в качестве уставного капитала.

21. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Обязательства будущих периодов по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов у Компании не имелось существенных обязательств будущих периодов по капитальным затратам.

Обязательства будущих периодов по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов у Компании не имелось существенных обязательств будущих периодов по договорам операционной аренды.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тыс. тенге)

Судебные иски

В ходе обычной деятельности Компания может являться объектом судебных разбирательств и исков. Руководство считает, что окончательное обязательство, если таковое будет, возникающее из этих исков, не окажет значительного отрицательного влияния ни на текущее финансовое положение, ни на результаты финансово-хозяйственной деятельности Компании в будущем.

Налогообложение

В налоговом законодательстве Республики Казахстан существуют положения, которые могут допускать более одного толкования. Также распространена практика, когда налоговые органы выносят произвольное суждение по вопросам деятельности организации. 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.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. В дополнение к этому такая неопределенность может быть результатом оценки временных различий между резервом и восстановлением резерва под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, и дебиторской задолженностью, в виде недооценки прибыли, облагаемой налогом. Руководство Компании уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, каких-либо резервов в финансовой отчетности начислено не было. Налоговые органы имеют право проверять правильность налоговых начислений в течение пяти лет после закрытия налогового периода.

Пенсионные выплаты

Пенсионные фонды выплачивают работникам государственные пенсионные пособия в соответствии с законодательством Республики Казахстан. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 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.

Операционная среда

В отличие от более развитых рынков, рынки развивающихся стран, такие как Республика Казахстан, подвержены действию различных рисков, включая экономические, политические, социальные, юридические и законодательные риски. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Республике Казахстан, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Республики Казахстан 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 Республика Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Республики Казахстан особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В течение 2014 года произошло значительное снижение цен на энергоресурсы. Руководство не может достоверно оценить дальнейшее изменение цен и влияние, которое они могут оказать на финансовое положение Компании.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тыс. тенге)

22. 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 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Активы предназначенные для продажи	-	-	208,855	208,855
- дочерние предприятия	-	-	208,855	-
Беспроцентные займы	5,080	5,080	113,692	113,692
- управленческий персонал Компании или Материнской компании	5,080	-	113,692	-
Обязательства, непосредственно относящиеся к активам, предназначенным для продажи	-	-	31,633	31,633
- дочерние предприятия	-	-	31,633	-

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За год закончившийся 31 декабря 2014 года		За год закончившийся 31 декабря 2013 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Операционные расходы	49,281	541,548	45,020	157,296
- ключевой управленческий персонал Компании или ее Материнской компании	49,281	-	45,020	-
Доходы по услугам и комиссии	1,452	140,358	27,195	534,140
- ключевой управленческий персонал Компании или ее Материнской компании	1,452	-	27,195	-

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тыс. тенге)

23. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Компании собранная по иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов представлена ниже:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2014 года Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы по справедливой стоимости				
через прибыль или убыток	297,376	-	-	297,376
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	14,687	-	-	14,687
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	27,047	-	-	27,047
Средства в финансовых учреждениях	-	31,040	-	31,040
Беспроцентные займы	-	-	5,080	5,080
Дебиторская задолженность	-	-	4,807	4,807
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
	457	-	-	457
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Кредиторская задолженность	-	-	16,360	16,360
Прочие обязательства	-	-	16,172	16,172

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тыс. тенге)

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2013 года Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы по справедливой стоимости				
через прибыль или убыток	242	-	-	242
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	137,786	-	-	137,786
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	394,303	-	-	394,303
Средства в финансовых учреждениях	-	76,640	-	76,640
Беспроцентные займы	-	-	113,692	113,692
Дебиторская задолженность	-	-	5,350	5,350
Активы, предназначенные для продажи	-	-	208,855	208,855
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Кредиторская задолженность	-	-	2,716	2,716
Прочие обязательства	-	-	14,174	14,174
Обязательства, непосредственно относящиеся к активам, предназначенным для продажи	-	-	31,633	31,633

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1 и 2 в течение года не производились.

24. 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 по справедливой стоимости через прибыль или убыток, инвестициями, имеющимися в наличии для продажи и торговой и прочей дебиторской задолженностью. Компания разработала процедуры, направленные на то, чтобы реализация услуг производилась только покупателям с соответствующей кредитной историей. Балансовая стоимость торговой и прочей дебиторской задолженности за вычетом резерва под обесценение дебиторской задолженности 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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тыс. тенге)

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 2014 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	27,047	-	27,047	-	27,047
Средства в банках	31,040	-	31,040	-	31,040
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	297,376	-	297,376	-	297,376
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	14,687	-	14,687	-	14,687
Беспроцентные займы	5,080	-	5,080	-	5,080
Дебиторская задолженность	4,807	-	4,807	-	4,807

На 31 декабря 2013 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма Зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	394,303	-	394,303	8,083	386,220
Средства в банках	76,640	-	76,640	-	76,640
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	242	-	242	-	242
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	137,786	-	137,786	-	137,786
Беспроцентные займы	113,692	-	113,692	-	113,692
Дебиторская задолженность	5,350	-	5,350	-	5,350
Активы, предназначенные для продажи	208,855	-	208,855	-	208,855

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 ВВВ. Финансовые активы с рейтингом ниже ВВВ относятся к спекулятивному уровню.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тыс. тенге)

Далее представлена классификация финансовых активов Компании по кредитным рейтингам:

	AAA	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2014 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	22,913	3,110	1,024	27,047
Средства в банках	-	-	31,040	-	31,040
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	78,139	206,008	13,229	297,376
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	13,629	1,058	-	14,687
Беспроцентные займы	-	-	-	5,080	5,080
Дебиторская задолженность	-	1,567	-	3,240	4,807

	AAA	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2013 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	370,658	-	23,645	394,303
Средства в банках	-	76,540	-	100	76,640
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	242	-	-	242
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	55,555	81,179	-	1,052	137,786
Беспроцентные займы	-	-	-	113,692	113,692
Дебиторская задолженность	-	-	-	5,350	5,350
Активы, предназначенные для продажи	-	-	-	208,855	208,855

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

Географическая концентрация

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тыс. тенге)

Информация о географической концентрации финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, представлена в следующих таблицах:

	Республика Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2014 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	27,047	-	-	27,047
Средства в банках	31,040	-	-	31,040
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	219,237	78,139	-	297,376
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	403	13,226	1,058	14,687
Беспроцентные займы	5,080	-	-	5,080
Дебиторская задолженность	4,807	-	-	4,807
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	287,614	91,365	1,058	380,037
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток	457	-	-	457
Кредиторская задолженность	15,153	1,207	-	16,360
Прочие обязательства	16,172	-	-	16,172
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	31,782	1,207	-	32,989
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	255,832	90,158	1,058	

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тыс. тенге)

	Республика Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2013 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	394,303	-	-	394,303
Средства в банках	76,640	-	-	76,640
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	242	-	-	242
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	82,231	55,555	-	137,786
Беспроцентные займы	113,692	-	-	113,692
Дебиторская задолженность	5,350	-	-	5,350
Активы предназначенные для продажи	208,855	-	-	208,855
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	881,313	55,555	-	936,868
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Кредиторская задолженность	2,716	-	-	2,716
Прочие финансовые обязательства	14,174	-	-	14,174
Обязательства, непосредственно относящиеся к активам, предназначенным для продажи	31,633	-	-	31,633
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	48,523	-	-	48,523
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	832,790	55,555	-	

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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тыс. тенге)

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.

	До 1 мес.	1- 3 мес.	3 мес. - 1 год	1-5 лет	Свыше 5 лет	Неопределенный период	31 декабря 2014 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	27,047	-	-	-	-	-	27,047
Средства в банках	-	-	20,000	11,040	-	-	31,040
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	297,376	297,376
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	30	-	1,028	-	13,629	14,687
Беспроцентные займы	4,900	-	180	-	-	-	5,080
Дебиторская задолженность	3,519	-	1,000	-	-	288	4,807
Итого финансовые активы	35,466	30	21,180	12,068	-	311,293	380,037
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток	457	-	-	-	-	-	457
Кредиторская задолженность	-	16,233	-	-	-	127	16,360
Прочие обязательства	-	-	672	-	-	15,500	16,172
Итого финансовые обязательства	457	16,233	672	-	-	15,627	32,989
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	35,009	(16,203)	20,508	12,068	-	295,666	

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тыс. тенге)

	До 1 мес.	1- 3 мес.	3 мес. - 1 год	1-5 лет	Свыше 5 лет	Неопределенный период	31 декабря 2013 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	394,303	-	-	-	-	-	394,303
Средства в банках	-	-	-	76,640	-	-	76,640
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	242	-	-	-	242
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	137,786	137,786
Беспроцентные займы	-	-	-	113,692	-	-	113,692
Дебиторская задолженность	5,350	-	-	-	-	-	5,350
Активы, предназначенные для продажи	-	-	208,855	-	-	-	208,855
Итого финансовые активы	399,653	-	209,097	190,332	-	137,786	936,868
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые Прочие финансовые обязательства	14,174	-	-	-	-	-	14,174
Кредиторская задолженность	2,716	-	-	-	-	-	2,716
Обязательства, непосредственно относящиеся к активам, предназначенным для продажи	-	-	31,633	-	-	-	31,633
Итого финансовые обязательства	16,890	-	31,633	-	-	-	48,523
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	382,763	-	177,464	190,332	-	137,786	

Отсутствует какая-либо значительная разница между дисконтируемой и недисконтируемой суммой финансовых обязательств из-за их краткосрочности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тыс. тенге)

Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержена Компания. В 2014 году 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.

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.

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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тыс. тенге)

Информация об уровне валютного риска Компании представлена далее:

	Казахстанский тенге	Долл. США 1 долл. США= 182.35 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2014 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	25,619	1,428	-	27,047
Средства в банках	31,040	-	-	31,040
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	219,237	78,139	-	297,376
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	403	12,967	1,317	14,687
Беспроцентные займы	5,080	-	-	5,080
Дебиторская задолженность	4,807	-	-	4,807
Итого финансовые активы	286,186	92,534	1,317	380,037
Финансовые обязательства				
Финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток	457	-	-	457
Кредиторская задолженность	15,153	1,207	-	16,360
Прочие обязательства	16,172	-	-	16,172
Итого финансовые обязательства	31,782	1,207	-	32,989
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	254,404	91,327	1,317	
	Казахстанский тенге	Долл. США 1 долл. США= 154.06 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2013 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	249,266	145,037	-	394,303
Средства в банках	76,640	-	-	76,640
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	242	242
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	82,231	55,555	-	137,786
Беспроцентные займы	113,692	-	-	113,692
Дебиторская задолженность	5,350	-	-	5,350
Активы, предназначенные для продажи	208,855	-	-	208,855
Итого финансовые активы	736,034	200,592	242	936,868
Финансовые обязательства				
Кредиторская задолженность	2,646	70	-	2,716
Прочие обязательства	14,174	-	-	14,174
Обязательства, непосредственно относящиеся к активам, предназначенным для продажи	31,633	-	-	31,633
Итого финансовые обязательства	48,453	70	-	48,523
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	687,581	200,522	242	

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тыс. тенге)

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Компании к 20% увеличению и уменьшению курса доллара США по отношению к тенге по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов. Эти уровни чувствительности, который используется 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 только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 20% по сравнению с действующими.

Ниже представлено влияние на прибыль или убыток до налогообложения и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов:

	На 31 декабря 2014 года		На 31 декабря 2013 года	
	Тенге/доллар США +20%	Тенге/доллар США -20%	Тенге/доллар США +20%	Тенге/доллар США -20%
Влияние на прибыль и убыток и капитал	18,265	(18,265)	40,104	(40,104)

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.

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.

25. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В феврале 2015 года, Компания разместила 366,000 простых акций на общую сумму 366,498 тыс. тенге, которая была полностью оплачена.

В марте 2015 года, Компания разместила 372,000 простых акций на общую сумму 372,000 тыс. тенге, которая была полностью оплачена.

Тұрарбайұлы Тұрабаев

Мешкеев А.Д.



Всего пронумеровано
и прошнуровано
на 52 листах

[Handwritten signature]