

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

**Промежуточная сокращенная
финансовая информация**
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г.
(не аудировано)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРУ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	2
ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 Г. (НЕ АУДИРОВАНО):	
Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках (не аудировано)	3
Промежуточный сокращенный отчет о прочем совокупном доходе (не аудировано)	4
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении (не аудировано)	5
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях капитала (не аудировано)	6
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств (не аудировано)	7-8
Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации (не аудировано)	9-30

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

Руководство отвечает за подготовку промежуточной сокращенной финансовой информации, достоверно отражающей финансовое состояние Акционерного общества «Фридом Финанс» (далее – «Компания») по состоянию на 30 июня 2015 г., результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения капитала за шесть месяцев, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее - «МСБУ (IAS) 34»).

При подготовке промежуточной сокращенной финансовой информации 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 МСБУ (IAS) 34 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 промежуточной сокращенной финансовой отчетности требованиям МСБУ (IAS) 34;
- 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 промежуточная сокращенная финансовая информация за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г., была утверждена Правлением Компании 9 октября 2015 года.

От имени Правления Компании:


Миникеев Р.Д.
Председатель Правления

9 октября 2015 года
г. Алматы, Казахстан




Оспанова Г.М.
Главный бухгалтер

9 октября 2015 года
г. Алматы, Казахстан

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРУ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Акционеру и Совету директоров Акционерного общества «Фридом Финанс» (далее – «Компания»):

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении Акционерного общества «Фридом Финанс» по состоянию на 30 июня 2015 года и соответствующих промежуточных сокращенных отчетов о прибылях и убытках, о прочем совокупном доходе, об изменениях капитала и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации. Руководство Компании несет ответственность за составление и представление данной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с МСБУ 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в выражении вывода в отношении данной промежуточной сокращенной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом по обзорной проверке финансовой отчетности 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором предприятия». Обзорная проверка заключается в проведении опросов, главным образом сотрудников, отвечающих за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая информация не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с МСБУ 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Прочие сведения

Обзорная проверка по сравнительным данным за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г., в прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой информации Акционерного общества «Фридом Финанс» не проводилась.

Deloitte, LLP

9 октября 2015 года
г. Алматы, Казахстан

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 г. (НЕ АУДИРОВАНО) (в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано)
Процентный доход		11,002	2,053
Процентный расход		(8,562)	(130)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		2,440	1,923
Доходы по услугам и комиссии	5,23	25,326	133,549
Расходы по услугам и комиссии	5	(3,010)	(1,237)
Чистый доход по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	407,435	3,344
Чистая реализованная прибыль/(убыток) по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи		1,081	(2,967)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой		6,635	3,720
Дивиденды полученные		36,781	11,572
Прочие (расходы)/доходы, нетто		(4,908)	10
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		469,340	147,991
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	7,23	(379,657)	(132,914)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		92,123	17,000
Экономия по налогу на прибыль	8	-	429
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД ОТ ПРОДОЛЖАЮЩЕЙСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		92,123	17,429
Прекращенная деятельность			
Доход от прекращенной деятельности	13	-	32,990
Убыток за период от прекращенной деятельности, за вычетом налогов	13	-	(14,016)
		-	18,974
		92,123	36,403

От имени Правления Компании

Миникеев Р.Д.
Председатель Правления

9 октября 2015 г.
г. Алматы, Казахстан



Оспанова Г.М.

Оспанова Г.М.
Главный бухгалтер

9 октября 2015 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-30 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 г. (НЕ АУДИРОВАНО) (в тысячах казахстанских тенге)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	92,123	36,403
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:		
Чистый убыток по переоценке справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, после налога на прибыль ноль тенге	(9)	(23,640)
Реклассификации по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, реализованным в течение периода, после налога на прибыль ноль тенге	(1,081)	2,967
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК	(1,090)	(20,673)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	91,033	15,730

От имени Правления Компании:

Минникеев Р.Д.
Председатель Правления

9 октября 2015 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-30 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой информации.



Оспанова Г.М.
Главный бухгалтер

9 октября 2015 г.
г. Алматы, Казахстан

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2015 г. (НЕ АУДИРОВАНО) (в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	30 июня 2015 г. (не аудировано)	31 декабря 2014 г.
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	9	449,793	27,047
Средства в банках	10	31,110	31,040
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11	1,429,494	297,376
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	12	634	14,687
Основные средства и нематериальные активы	16	278,759	298,993
Беспроцентные займы	14,23	4,680	5,080
Запасы		434	356
Дебиторская задолженность	15	8,896	4,807
Требования по текущему налогу на прибыль		1,006	4,810
Прочие активы	17	28,298	19,300
ИТОГО АКТИВЫ		2,233,104	703,496
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Обязательства по соглашениям РЕПО	18	686,677	-
Финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	457
Кредиторская задолженность	19	11,010	16,360
Прочие обязательства	20,23	39,211	19,506
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		736,898	36,323
КАПИТАЛ:			
Акционерный капитал	21	1,868,524	1,130,524
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		26	1,116
Накопленный убыток		(372,344)	(464,467)
ИТОГО КАПИТАЛ		1,496,206	667,173
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		2,233,104	703,496

От имени Правления Компании

Минникеев Р.Д.
Председатель Правления

9 октября 2015 г.
г. Алматы, Казахстан



Оспанова Г.М.
Главный бухгалтер

9 октября 2015 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-30 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 г. (НЕ АУДИРОВАНО) (в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	Акционерный капитал – простые Акции	Дополнительный оплаченный капитал	Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Накопленный убыток	Итого капитал
31 декабря 2013 года		800,001	124,786	12,664	(26,780)	910,671
Прочий совокупный убыток		-	-	(20,673)	-	(20,673)
Чистая прибыль		-	-	-	36,403	36,403
Перевод из дополнительного оплаченного капитала в акционерный капитал	21	124,786	(124,786)	-	-	-
Выпуск простых акций	21	205,737	-	-	-	205,737
30 июня 2014 года (не аудировано)		1,130,524	-	(8,009)	9,623	1,132,138
31 декабря 2014 года		1,130,524	-	1,116	(464,467)	667,173
Прочий совокупный убыток		-	-	(1,090)	-	(1,090)
Чистая прибыль		-	-	-	92,123	92,123
Выпуск простых акций	21	738,000	-	-	-	738,000
30 июня 2015 года (не аудировано)		1,868,524	-	26	(372,344)	1,496,206

От имени Правления Компании:

Миникеев Р.Д.
Председатель Правления

9 октября 2015 г.
г. Алматы, Казахстан



Оспанова Г.М.
Главный бухгалтер

9 октября 2015 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-30 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		92,123	35,974
Корректировки:			
Нереализованный доход по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(198,315)	(9)
Чистая реализованная (прибыль)/убыток по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи		(1,081)	2,967
Убыток от продажи основных средств и нематериальных активов		8,997	-
Износ и амортизация	7	14,157	5,773
Чистое изменение в начисленных процентах		(814)	(69)
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(84,933)	44,636
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Уменьшение/(увеличение) операционных активов:			
Средства в банках		(70)	40,900
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(934,260)	(671)
Беспроцентные займы		400	(147,385)
Запасы		(78)	(374)
Дебиторская задолженность		(7,702)	(141,965)
Прочие активы		(5,385)	(20,738)
(Уменьшение)/увеличение в операционных обязательствах:			
Обязательства по соглашениям РЕПО		690,681	-
Кредиторская задолженность		(5,350)	137,607
Прочие обязательства		23,509	(10,892)
Отток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(323,188)	(98,882)
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности		(323,188)	(98,882)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		11,944	-
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(1,090)	(208,805)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		1,939	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(4,859)	(35,134)
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		7,934	(243,939)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 г. (НЕ АУДИРОВАНО) (в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления от выпуска обыкновенных акций		738,000	205,737
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		738,000	205,737
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		422,746	(137,084)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	9	27,047	394,303
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	9	449,793	257,219

Сумма процентов, полученных и уплаченных Компанией в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, составила 14,181 тыс. тенге (30 июня 2014 года: 2,122 тыс. тенге) и 10,926 тыс. тенге (30 июня 2014 года: 130 тыс. тенге), соответственно.

От имени Правления Компании:

Миникеев Р.Д.
Председатель Правления

9 октября 2015 г.
г. Алматы, Казахстан



Оспанова Г.М.
Главный бухгалтер

9 октября 2015 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-30 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ (НЕ АУДИРОВАНО)

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 г.

(в тысячах казахстанских 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 перерегистрировано под текущим названием 9 сентября 2013 года. Компания была переименована и перерегистрирована в соответствии с решением единственного акционера №28 Общества с ограниченной ответственностью Инвестиционная Компания «Фридом Финанс», единственного учредителя Компании (далее – «Материнская компания») с 26 августа 2013 года. Деятельность Компании регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») и осуществляется на основании лицензии №0403201437, выданной 21 марта 2007 года НБРК на занятие брокерско-дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя, и лицензии № 040120061, выданной НБРК 21 марта 2007 года на занятие деятельностью по управлению инвестиционным портфелем. 31 октября 2013 года обе вышеназванные лицензии были заменены НБРК на единую лицензию №4.2.111/218 от 3 июля 2014 года, дающую право на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя и управление инвестиционным портфелем, выданную НБРК.

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 Компании, 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.

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года Компания владела 12 и 1 филиалами в крупных городах Казахстана, соответственно.

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая информация была утверждена Правлением Компании 9 октября 2015 года.

2. ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая информация была подготовлена в соответствии с МСБУ 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Данная промежуточная сокращенная финансовая информация не включает всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой финансовой отчетности. Определенные данные и раскрытия, обычно требуемые для включения в примечания к годовой финансовой отчетности, были пропущены или сокращены. Данную промежуточную сокращенную финансовую информацию необходимо рассматривать совместно с финансовой отчетностью и соответствующими выборочными примечаниями, включенными в финансовую отчетность Компанию за год, закончившийся 31 декабря 2014 г.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ (НЕ АУДИРОВАНО)

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах казахстанских тенге)

Обменные курсы по отношению к иностранным валютам, в которых Компания осуществляла операции, представлены следующим образом:

	30 июня 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Тенге/Доллар США	186.20	182.35
Тенге/Российский Рубль	3.37	3.17

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Промежуточная сокращенная финансовая информация подготовлена по методу начисления и по принципу исторической стоимости, за исключением переоценки справедливой стоимости инвестиций в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

При подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой информации Компанией применялись те же принципы учетной политики и методы расчетов, что и при подготовке финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2014 года. В учетной политике за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г., не произошло каких-либо изменений, за исключением изменений, вызванных принятием новых и пересмотренных стандартов, описанных ниже.

- Ежегодные усовершенствования МСФО, 2010-2012 гг.;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, 2011-2013 гг..

Налогообложение

Налог на прибыль за промежуточный период начисляется на основе предполагаемой средневзвешенной годовой эффективной ставки налога на прибыль.

Новые и пересмотренные стандарты

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2010-2012 гг. Ежегодные усовершенствования МСФО, 2010-2012 гг. включают несколько поправок к ряду стандартов, кратко представленные ниже.

Поправки, внесенные в основу для выводов МСФО (IFRS) 13 разъясняют, что выпуск МСФО (IFRS) 13 и сопутствующие поправки к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 не отменили возможности оценивать краткосрочную дебиторскую и кредиторскую задолженность, для которой не установлена процентная ставка, исходя из номинальной суммы без эффекта дисконтирования, если влияние дисконтирования незначительно.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ (НЕ АУДИРОВАНО)

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах казахстанских тенге)

Поправки к МСФО (IAS) 24 разъясняют, что компания, оказывающая услуги по предоставлению ключевого управленческого персонала отчитывающейся организации, является связанной стороной такой отчитывающейся организации. Соответственно, суммы расходов, выплаченные или подлежащие выплате отчитывающейся организацией такой компании за оказание услуг по предоставлению ключевого управленческого персонала, должны раскрываться как операции со связанными сторонами. При этом, раскрытие этих расходов по компонентам вознаграждения не требуется.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на промежуточную сокращенную финансовую информацию.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2011-2013 гг. Ежегодные усовершенствования МСФО, 2011-2013 гг. включают следующие поправки.

Поправки к МСФО (IFRS) 13 разъясняют, что исключение, касающееся портфеля инвестиций, разрешающее оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательства не нетто-основе, применяется ко всем договорам в рамках сферы действия МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9, даже если такие договоры не соответствуют определению финансовых активов или финансовых обязательств МСФО (IAS) 32.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на промежуточную сокращенную финансовую информацию.

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

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ

При подготовке настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности существенные суждения руководства в отношении применения Компанией учетной политики и основные источники неопределенности в оценках соответствовали суждениям и источникам, примененным в отношении годовой финансовой отчетности Компании за 2014 год, подготовленной в соответствии с МСФО.

Помимо суждений, примененных в годовой финансовой отчетности Компании за 2014 год, при подготовке настоящей промежуточной финансовой отчетности были сделаны следующие существенные допущения:

Признание доходов по договорам РЕПО и обратной покупки РЕПО

Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в промежуточном сокращенном 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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ (НЕ АУДИРОВАНО)

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах казахстанских тенге)

5. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО УСЛАГАМ И КОМИССИИ

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано)
Доходы по услугам и комиссии за:		
Брокерские услуги	12,257	3,306
Услуги по андеррайтингу и по поддержанию котировок акций	10,670	-
Услуги по управлению активами	2,399	-
Консультационные услуги	-	130,243
Итого доходы по услугам и комиссии	25,326	133,549
Расходы по услугам и комиссии за:		
Услуги фондовой биржи	(1,774)	(479)
Услуги кастодиана	(687)	(441)
Услуги Центрального Депозитария	(549)	(317)
Итого расходы по услугам и комиссии	(3,010)	(1,237)

6. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБОТОК

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано)
Чистый доход по операциям с финансовыми инструментами включает:		
Изменение справедливой стоимости	276,516	3,212
Торговые операции, нетто	130,919	132
Итого чистый доход по операциям с финансовыми инструментами	407,435	3,344

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ (НЕ АУДИРОВАНО)

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах казахстанских тенге)

7. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано)
Заработная плата и премии	171,941	64,428
Операционная аренда	43,769	15,094
Реклама и маркетинг	40,763	1,070
Связь и почтовые услуги	22,883	8,032
Налоги, кроме налога на прибыль	19,944	7,667
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	14,157	5,773
Штрафы, пени и неустойка	9,479	394
Поддержка программного обеспечения	7,321	4,924
Представительские расходы	6,513	1,051
Командировочные расходы	5,571	-
Ремонтные работы	5,107	-
Списание запасов	4,818	1,346
Коммунальные услуги	4,301	2,095
Профессиональные услуги	3,987	12,165
Содержание и техническое обслуживание транспорта	2,102	952
Прочие расходы	17,001	7,923
Итого операционные расходы	379,657	132,914

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 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года, 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 Республике Казахстан.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ (НЕ АУДИРОВАНО)

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах казахстанских тенге)

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года представлен следующим образом:

	30 июня 2015 г. (не аудировано)	31 декабря 2014 г.
Вычитаемые временные разницы:		
Резервы по неиспользованным отпускам	7,470	15,485
Переносимые налоговые убытки	317,268	409,391
Итого вычитаемые временные разницы	324,738	424,876
Налогооблагаемые временные разницы:		
Основные средства и нематериальные активы	17,785	16,348
Итого налогооблагаемые временные разницы:	17,785	16,348
Чистые вычитаемые временные разницы	306,953	408,528
Чистые вычитаемые временные разницы по установленной ставке (20%)	61,391	81,706
Непризнанный отложенный налоговый актив	(61,391)	(81,706)
Чистые отложенные налоговые активы по установленной ставке (20%)	-	-

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года и 30 июня 2014 года, представлено следующим образом:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано)
Прибыль до налога на прибыль по продолжающейся деятельности	92,123	17,000
Налог по установленной ставке 20%	18,425	3,400
Налоговый эффект невычитаемых расходов/необлагаемых доходов	1,890	(5,852)
Изменение в непризнанных налоговых активах	(20,315)	2,023
Налог на прибыль, отраженный в прибыли или убытке (по продолжающейся деятельности)	-	(429)
Экономия по отложенному налогу	-	(429)
Налог на прибыль, отраженный в прибыли или убытке (по продолжающейся деятельности)	-	(429)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ (НЕ АУДИРОВАНО)

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах казахстанских тенге)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано)
Отложенные налоговые обязательства		
На начало периода	-	429
Изменение в чистом отложенном налоговом активе за год, отнесенное на прибыли или убытки	-	(429)
На конец периода	-	-

9. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 июня 2015 г. (не аудировано)	31 декабря 2014 г.
Текущие счета в Центральном Депозитарии в тенге	339,945	19,852
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратной покупки РЕПО	97,654	-
Текущие счета в банках в тенге	7,588	4,743
Текущие счета в Центральном Депозитарии в иностранной валюте	3,553	514
Текущие счета в банках в иностранной валюте	935	914
Наличность в кассе	118	1,024
Итого денежные средства и их эквиваленты	449,793	27,047

По состоянию на 30 июня 2015 года справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений обратной покупки РЕПО составили:

	30 июня 2015 г. (не аудировано)	
	Справедливая стоимость предмета залога	Балансовая стоимость ссуды
Простые акции АО «KEGOC»	62,340	53,339
Простые акции АО «КазТрансОйл»	39,834	37,819
Простые акции АО «Казхаттелеком»	7,481	5,317
Простые акции АО «Народный Банк Казахстана»	1,024	895
Простые акции АО «Банк Америки Корп.»	142	139
Простые акции АО «БАСТ»	142	145
Итого	110,963	97,654

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ (НЕ АУДИРОВАНО)

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах казахстанских тенге)

10. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	30 июня 2015 г. (не аудировано)	31 декабря 2014 г.
АО Дочерний Банк «Сбербанк Россия» (Казахстан)	20,000	20,000
АО «Евразийский Банк»	10,940	10,940
АО «Казкоммерцбанк»	170	100
Итого средства в банках	31,110	31,040

11. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	30 июня 2015 г. (не аудировано)	31 декабря 2014 г.
Долевые ценные бумаги	1,369,534	297,376
Долговые ценные бумаги	59,960	-
Итого финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,429,494	297,376

	30 июня 2015 г. (не аудировано)	31 декабря 2014 г.
Долевые ценные бумаги*		
АО «KEGOC»	608,975	47,687
АО «Банк ЦентрКредит» - простые акции	203,819	130,023
АО «Банк ЦентрКредит» - привилегированные акции	138,357	-
АО «КазТрансОйл»	118,965	-
АО «Казактелеком»	102,990	26,653
Банк Америки Корп.	95,122	78,139
АО «БАСТ»	88,711	-
АО «Kcell»	11,067	13,229
АО «Народный Банк Казахстана»	1,528	1,645
Итого долевые ценные бумаги	1,369,534	297,376

*По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года, доля собственности долевых ценных бумаг по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка была меньше чем 1%, кроме долевых ценных бумаг АО «БАСТ» и АО «Банк ЦентрКредит» (привилегированные акции), где доля собственности Компании составляет 1.54% и 1.18%, соответственно, по состоянию на 30 июня 2015 года.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ (НЕ АУДИРОВАНО)

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах казахстанских тенге)

	30 июня 2015 г. (не аудировано)	
	Номинальная процентная ставка	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:		
АО «Банк ВТБ»	7.90%	57,805
АО «Национальная компания «Казахстан инжиниринг»	4.55%	1,007
АО «Национальная Компания «КазМунайГаз»	4.40%	960
АО «Казкоммерцбанк»	6.77%	188
Итого долговые ценные бумаги		59,960

12. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	30 июня 2015 г. (не аудировано)	31 декабря 2014 г.
Долевые ценные бумаги	634	13,629
Долговые ценные бумаги	-	1,058
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	634	14,687

	30 июня 2015 г. (не аудировано)	31 декабря 2014 г.
Долевые ценные бумаги*		
АО «Казахстанская Фондовая Биржа»	403	403
Glencore Xstrata PLC	231	259
Банк Америки Корп.	-	12,967
Итого долевые ценные бумаги	634	13,629

	30 июня 2015 г. (не аудировано)		31 декабря 2014 г.	
	Номинальная процентная ставка	Справедливая стоимость	Номинальная процентная ставка	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:				
АО «Банк ВТБ»	-	-	7.9%	1,058
Итого долговые ценные бумаги		-		1,058

*По состоянию на 30 июня 2015 и 31 декабря 2014 годов, доля собственности долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, была меньше чем 1%.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ (НЕ АУДИРОВАНО)

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах казахстанских тенге)

13. ПРЕКРАЩЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

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 г.
Денежные средства и их эквиваленты	1,711
Средства в банках	100,847
Дебиторская и прочая задолженность	24,202
Запасы	21,447
Прочие активы	36,711
Основные средства	44,438
	<hr/>
Активы дочерних организаций по прекращенной деятельности	229,356
	<hr/>
Займы	24,227
Кредиторская задолженность и прочие обязательства	12,119
Обязательства дочерних организаций, относящиеся к прекращенной деятельности	36,346
	<hr/>
Чистые активы дочерних организаций по прекращенной деятельности	193,010

Прибыль по прекращенной деятельности, была:

	9 июня 2014 г.
Сумма полученного вознаграждения	226,000
Выбывшие чистые активы	(193,010)
	<hr/>
Чистая прибыль по прекращенной деятельности	32,990

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

Убыток по прекращенной деятельности состоял из следующего:

	За период с 1 января по 9 июня 2014 г.
Валовая прибыль	4,148
Прочий доход	10,227
Прочие расходы	(28,391)
	<hr/>
Убыток по прекращенной деятельности	(14,016)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ (НЕ АУДИРОВАНО)

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах казахстанских тенге)

14. БЕСПРОЦЕНТНЫЕ ЗАЙМЫ

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года, краткосрочные беспроцентные займы связанным лицам составили 4,680 тыс. тенге и 5,080 тыс. тенге, соответственно (Примечание 23).

15. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	30 июня 2015 г. (не аудировано)	31 декабря 2014 г.
Брокерские услуги	7,512	2,081
Прочие комиссионные доходы	1,019	1,160
Услуги по управлению активами	365	856
Консультационные услуги	-	710
Итого дебиторская задолженность	8,896	4,807

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ (НЕ АУДИРОВАНО)
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)

16. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Нематериальные активы	Здания	Транспорт	Мебель	Оборудование	Прочие	Итого
По первоначальной стоимости							
31 декабря 2013 года	18,630	-	19,490	4,810	4,179	298	47,407
Приобретения	841	-	26,517	1,492	4,232	2,052	35,134
30 июня 2014 года (не аудировано)	19,471	-	46,007	6,302	8,411	2,350	82,541
31 декабря 2014 года	22,411	216,649	48,315	17,435	20,715	7,247	332,772
Приобретения	439	-	8,017	1,164	2,752	505	12,877
Выбытия	-	-	(21,545)	-	-	-	(21,545)
30 июня 2015 года (не аудировано)	22,850	216,649	34,787	18,599	23,467	7,752	324,104
Накопленная амортизация							
31 декабря 2013 года	(11,644)	-	-	(2,963)	(3,045)	(266)	(17,918)
Начисления за год	(2,346)	-	(2,603)	(278)	(311)	(235)	(5,773)
30 июня 2014 года (не аудировано)	(13,990)	-	(2,603)	(3,241)	(3,356)	(501)	(23,691)
31 декабря 2014 года	(16,517)	-	(7,304)	(3,887)	(5,219)	(852)	(33,779)
Начисления за год	(2,307)	(3,611)	(3,025)	(1,442)	(2,425)	(1,347)	(14,157)
Элиминированно при выбытии	-	-	2,591	-	-	-	2,591
30 июня 2015 года (не аудировано)	(18,824)	(3,611)	(7,738)	(5,329)	(7,644)	(2,199)	(45,345)
Чистая балансовая стоимость							
30 июня 2015 года (не аудировано)	4,026	213,038	27,049	13,270	15,823	5,553	278,759
31 декабря 2014 года	5,894	216,649	41,011	13,548	15,496	6,395	298,993
30 июня 2014 года (не аудировано)	5,481	-	43,404	3,061	5,055	1,849	58,850

По состоянию на 30 июня 2015 года, 31 декабря 2014 года и 30 июня 2014 года, нематериальные активы состояли из компьютерного программного обеспечения.

В течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года производился обмен транспортными средствами, которые были признаны по справедливой стоимости.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ (НЕ АУДИРОВАНО)

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах казахстанских тенге)

17. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	30 июня 2015 г. (не аудировано)	31 декабря 2014 г.
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы	25,725	17,944
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	2,573	1,079
Прочие	-	277
Итого прочие активы	28,298	19,300

18. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО СОГЛАШЕНИЯМ РЕПО

По состоянию на 30 июня 2015 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по договорам РЕПО составили:

	30 июня 2015 г. (не аудировано)	
	Справедливая стоимость залогового обеспечения	Балансовая стоимость ссуд
Простые акции АО «KEGOC»	561,561	389,137
Простые акции АО «Банк ЦентрКредит»	190,117	141,401
Простые акции АО «КазТрансОйл»	150,007	99,022
Простые акции АО «Казактелеком»	86,848	57,117
Итого	988,533	686,677

19. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	30 июня 2015 г. (не аудировано)	31 декабря 2014 г.
Кредиторская задолженность поставщикам	10,599	16,233
Прочая кредиторская задолженность	411	127
Итого кредиторская задолженность	11,010	16,360

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ (НЕ АУДИРОВАНО)
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге)

20. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	30 июня 2015 г. (не аудировано)	31 декабря 2014 года
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательства по заработной плате сотрудникам	16,915	7
Резервы по неиспользованным отпускам	7,470	15,485
Прочие финансовые обязательства	5,940	680
	<u>30,325</u>	<u>16,172</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	8,886	3,334
	<u>8,886</u>	<u>3,334</u>
Итого прочие обязательства	<u><u>39,211</u></u>	<u><u>19,506</u></u>

21. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

На 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года разрешенный к выпуску и выпущенный акционерный капитал включал 1,548,000 и 810,000 простых акций, по 1,000 тыс. тенге каждая, общей стоимостью 1,868,524 тыс. тенге и 1,130,524 тыс. тенге, соответственно.

В феврале и марте 2015 года акционер Компании принял решение увеличить уставный капитал путем денежного вклада в капитал в размере 366,000 тыс. тенге и 372,000 тыс. тенге, соответственно.

В феврале 2014 года Компания выпустила 205,737 обыкновенных акций на общую стоимость 205,737 тыс. тенге.

В декабре 2013 года Компания выпустила 8,585 простых акций общей стоимостью 330,523 тыс. тенге, а также 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.

22. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Обязательства будущих периодов по капитальным затратам

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года у Компании не имелось существенных обязательств будущих периодов по капитальным затратам.

Обязательства будущих периодов по договорам операционной аренды

По состоянию 30 июня 2015 и 31 декабря 2014 годов у Компании не имелось существенных обязательств будущих периодов по договорам операционной аренды.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ (НЕ АУДИРОВАНО)

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах казахстанских 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 промежуточной сокращенной финансовой информации 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 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года 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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ (НЕ АУДИРОВАНО)

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах казахстанских тенге)

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 шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 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.

23. 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:

	30 июня 2015 г. (не аудировано)		31 декабря 2014 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого категории в соответствии со статьями финансовой информации	Операции со связанными сторонами	Итого категории в соответствии со статьями финансовой информации
Беспроцентные займы - управленческий персонал Компании или Материнской	4,680	4,680	5,080	5,080
	4,680		5,080	
Прочие обязательства - управленческий персонал Компании или Материнской	3,230	39,211 ¹	-	19,506
	3,230		-	

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ (НЕ АУДИРОВАНО)

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах казахстанских тенге)

В промежуточном сокращенном отчете о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года и 30 июня 2014 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано)	
	Операции со связанными сторонами	Итого категории в соответствии со статьями финансовой информации	Операции со связанными сторонами	Итого категории в соответствии со статьями финансовой информации
Процентный доход	42	11,002	-	2,053
- ключевой управленческий персонал Компании или ее Материнской компании	42		-	
Процентный расход	(201)	(8,562)	-	(130)
- ключевой управленческий персонал Компании или ее Материнской компании	(201)		-	
Доходы по услугам и комиссии	2,300	25,326	1,776	133,549
- ключевой управленческий персонал Компании или ее Материнской компании	2,300		1,776	
Операционные расходы, представленные краткосрочным вознаграждением ключевого управленческого персонала	(28,675)	(379,657) ¹	(26,155)	(132,914)
- ключевой управленческий персонал Компании или ее Материнской компании	(28,675)		(26,155)	

24. 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.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, разделены в иерархическом порядке на 3 уровня в зависимости от доступности рыночных котировок:

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ (НЕ АУДИРОВАНО)

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах казахстанских тенге)

- Котируемые цены на активном рынке (Уровень 1) – Оценка осуществляется по котировкам, полученным на активном рынке, по идентичным активам и обязательствам. Дополнительные корректировки или общее дисконтирование не применяются для таких финансовых инструментов. Поскольку переоценка основана на рыночных котировках, эти значения не несут в себе значительного объема суждений.
- Методы оценки, использующие рыночные данные (Уровень 2) – Оценки, основанные на данных, в большей степени основанных прямо или косвенно на рыночных данных, и оценки, основанные на одной или нескольких наблюдаемых рыночных ценах по обычным операциям на рынках, которые считаются неактивными.
- Методы оценки, основанные на информации, не содержащей рыночных данных (Уровень 3) – Оценки основываются на данных, не являющихся рыночными данными и играющих значительную роль в определении справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Компании, собранная по иерархии справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года, представлена ниже:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	30 июня 2015 г. (не ауди- ровано) Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,429,494	-	-	1,429,494
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	634	-	-	634
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	449,793	-	-	449,793
Средства в финансовых учреждениях	-	31,110	-	31,110
Беспроцентные займы	-	-	4,680	4,680
Дебиторская задолженность	-	-	8,896	8,896
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Обязательства по соглашениям РЕПО	686,677	-	-	686,677
Кредиторская задолженность	-	-	11,010	11,010
Прочие финансовые обязательства	-	-	30,325	30,325

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ (НЕ АУДИРОВАНО)

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах казахстанских тенге)

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2014 г. 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 финансовые обязательства	-	-	16,172	16,172

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1 и 2 в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года и за год, закончившийся 31 декабря 2014 года не производились.

25. 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, как и риск ликвидности. Ниже приведено описание политики Компании в отношении управления данными финансовыми рисками.

Компания раскрывает риск ликвидности по состоянию на 30 июня 2015 года. Компания считает, что данная информация будет полезной для пользователей данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Таблицы составлены на основании информации, предоставляемой ключевому управленческому персоналу организации. Другие политики управления рисками, которые включают кредитный риск, процентный риск, рыночный риск, риск ликвидности не имели каких-либо значительных отличий от политик управления рисками Компании, раскрытых в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

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»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ (НЕ АУДИРОВАНО)

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах казахстанских тенге)

Информация об уровне валютного риска Компании представлена далее:

	Казахстанский тенге	Долл. США 1 долл. США= 186.20 тенге	Прочая валюта	30 июня 2015 г. (не аудировано) Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	445,305	1,891	2,597	449,793
Средства в банках	31,110	-	-	31,110
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,274,412	97,277	57,805	1,429,494
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	403	-	231	634
Беспроцентные займы	4,680	-	-	4,680
Дебиторская задолженность	8,719	177	-	8,896
Итого финансовые активы	1,764,629	99,345	60,633	1,924,607
Финансовые обязательства				
Обязательства по соглашениям РЕПО	686,677	-	-	686,677
Кредиторская задолженность	9,487	1,400	123	11,010
Прочие финансовые обязательства	30,325	-	-	30,325
Итого финансовые обязательства	726,489	1,400	123	728,012
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1,038,140	97,945	60,510	
	Казахстанский тенге	Долл. США 1 долл. США= 182.35 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2014 г. 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 финансовые обязательства	16,172	-	-	16,172
Итого финансовые обязательства	31,782	1,207	-	32,989
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	254,404	91,327	1,317	

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ (НЕ АУДИРОВАНО)

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах казахстанских тенге)

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Компании к 30% увеличению и уменьшению курса доллара США по отношению к тенге по состоянию на 30 июня 2015 и 31 декабря 2014 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 30% по сравнению с действующими.

Ниже представлено влияние на прибыль или убыток до налогообложения и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года:

	На 30 июня 2015 г. (не аудировано)		На 31 декабря 2014 г.	
	Тенге/доллар США	Тенге/доллар США	Тенге/доллар США	Тенге/доллар США
	+30%	-30%	+30%	-30%
Влияние на прибыль и убыток и капитал	29,384	(29,384)	27,398	(27,398)

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.

26. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В сентябре 2015 года, Компания разместила 452,000 простых акций на общую сумму 1,200,060 тыс. тенге, которая была полностью оплачена.

20 августа 2015 г. Правительство и Национальный Банк Республики Казахстан объявили о переходе к новой денежно-кредитной политике, основанной на свободно плавающем курсе тенге, и отменили валютный коридор. Средневзвешенный курс тенге к доллару США на утренней основной торговой сессии на Казахстанской фондовой бирже (KASE) 20 августа сложился на уровне 255.26 тенге за доллар США против 188.38 тенге на 19 августа. В настоящее время невозможно определить влияние этого обстоятельства на экономику Казахстана и банковскую систему. Руководство считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Компании в данных условиях.