



FREEDOM
finance

Акции надежней денег

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ МЕМОРАНДУМ ПО ПЕРВОМУ ВЫПУСКУ ОБЛИГАЦИЙ В ПРЕДЕЛАХ ПЕРВОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФРИДОМ ФИНАНС»

ОГЛАВЛЕНИЕ

ОБРАЩЕНИЕ К ИНВЕСТОРАМ	3
РАЗДЕЛ 1. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ	5
РАЗДЕЛ 2. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ.....	24
РАЗДЕЛ 3. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ.....	33
РАЗДЕЛ 4. БАНКИ, КОНСУЛЬТАНТЫ И АУДИТОРЫ ЭМИТЕНТА.....	43
РАЗДЕЛ 5. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА.....	44
РАЗДЕЛ 6. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ.....	60
ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ	76
Приложение №1.....	81
Приложение №2.....	88

ОБРАЩЕНИЕ К ИНВЕСТОРАМ

Уважаемы Инвесторы!

Представляем Вашему вниманию инвестиционный меморандум по первому выпуску облигаций в пределах первой облигационной программы АО «Фридом Финанс».

АО «Фридом Финанс» – является специализированной финансовой организацией, действующей на рынке ценных бумаг Республики Казахстан. АО «Фридом Финанс» (далее – Общество, Компания, АО) осуществляет свою деятельность с 2007 года и на данный момент является одной из ведущих брокерских компаний казахстанского фондового рынка.

Достижения нашей динамично развивающейся Компании подтверждаются многочисленными наградами от АО «Казахстанская фондовая биржа», ведущего информационного агентства в странах СНГ - «Cbonds Awards» и других.

17 мая 2017 года RAEX («Эксперт РА») подтвердил рейтинг кредитоспособности АО «Фридом Финанс» на уровне А. «Фридом Финанс» активно расширяет свою филиальную сеть и наращивает клиентскую базу. На дату написания инвестиционного меморандума количество клиентов физических и юридических лиц составило более 50 тысяч. При этом рост бизнеса Компании сопровождается увеличением уставного капитала. С начала года уставный капитал увеличился на 2 млрд. тенге до 5 млрд. тенге.

Компания специализируется на осуществлении брокерской и дилерской деятельности, оказывает услуги представителя держателей облигаций, консалтинговые, андеррайтинговые и маркет-мейкерские услуги на рынке ценных бумаг Республики Казахстан, а также услуги по управлению инвестиционным портфелем.

Общество стремится к непрерывному улучшению эффективности деятельности, стратегическому инновационному подходу в ведении бизнеса и комплексным решениям в области предоставляемых услуг. В 2016 году компания ввела электронную форму оказания брокерских услуг посредством торговой платформы «TRADERNET».

Миссией Компании является активное развитие фондового рынка Казахстана, вовлечение в него новых эмитентов, инвесторов, и активное взаимодействие с государством по всем вопросам.

Наши высокотехнологичные сервисы и безграничный потенциал новых идей и проектов создает крепкий фундамент для эффективного и долгосрочного сотрудничества. Общество повышает финансовую грамотность населения, постоянно обучая своих клиентов использовать наиболее эффективные финансовые инструменты, также открывает для них новые возможности. АО делает инвестирование для клиентов интересным и доходным, а взаимодействие с брокером - комфортным. Благодаря Обществу Казахстан получит один из наиболее эффективных фондовых рынков в мире, а клиенты брокерских компаний - доступ к наиболее интересным инвестиционным инструментам и предложениям.

Целью настоящего инвестиционного меморандума является ознакомление потенциальных инвесторов с деятельностью Компании. В данном документе мы постарались максимально полно изложить для инвесторов информацию об Обществе и выпущенных облигациях.

Данный Инвестиционный меморандум подготовлен на основании Проспекта первого выпуска облигаций в пределах первой облигационной программы АО «Фридом Финанс», финансовой отчетности за 2015 - 2016 гг., подтвержденной аудиторскими отчетами, официальных статистических данных и других источников.

Проспект первого выпуска облигаций в пределах первой облигационной программы зарегистрирован Национальным Банком Республики Казахстан 9 июня 2017 года, национальный идентификационный номер именных купонных облигаций KZP01Y03F543.

Компания планирует включение облигаций в сектор «долговые ценные бумаги» по категории «иные долговые ценные бумаги» официального списка АО «Казахстанская фондовая биржа».

Общество подтверждает, что настоящий Инвестиционный меморандум содержит всю необходимую и достоверную информацию, относящуюся к его деятельности, и принимает на себя полную ответственность за предоставление данной информации.

Настоящий документ предоставляется только в целях информации и не может служить документарным основанием для обоснования принятия какого-либо решения об инвестировании или отказе в инвестировании и не должен рассматриваться как официальная рекомендация со стороны Эмитента. Каждый инвестор должен самостоятельно сделать свою независимую оценку и принять решение об инвестировании.

Команда АО «Фридом Финанс»

РАЗДЕЛ 1. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ

1. Сведения о выпуске облигаций:

НИН	KZP01Y03F543
Номер выпуска	№F54-1 от 09 июня 2017 года
ISIN	KZ2C00003945
CFI	DBFUFR

1 Вид облигаций	Индексированные купонные облигации без обеспечения
2 Выпущенное количество облигаций	5 000 000 (пять миллионов) штук
3 Планируемое количество облигаций к размещению	5 000 000 (пять миллионов) штук
Общий объем выпуска облигаций	5 000 000 000 (пять миллиардов) тенге
4 Планируемая цена размещения	1 000 (одна тысяча) тенге
Номинальная стоимость одной облигации	1 000 (одна тысяча) тенге. Номинальная стоимость одной облигации является индексированной величиной.
Порядок расчета номинальной стоимости одной облигации	Индексированная номинальная стоимость облигаций — это произведение номинальной стоимости облигаций и коэффициента темпа девальвации/ревальвации тенге к доллару США, который рассчитывается как отношение средневзвешенного курса доллара США к тенге, сложившегося по результатам утренней торговой сессии по доллару США Казахстанской фондовой биржи (KASE) на дату фиксации реестра держателей облигации для соответствующей выплаты вознаграждения/выкупа облигаций/погашения облигаций к аналогичному курсу на дату начала текущего купонного периода облигаций.
Валюта номинальной стоимости, валюта платежа по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению по облигациям	Казахстанский тенге

5	Ставка вознаграждения по облигациям	Ставка вознаграждения (купона) фиксированная на протяжении всего срока обращения облигаций и составляет 8% (восемь процентов) годовых от индексированной номинальной стоимости облигаций.
6	Планируемая доходность на дату размещения облигаций	8% (восемь процентов) годовых
7	Срок обращения облигаций	3 (три) года с даты начала обращения
	Дата начала обращения облигаций	Дата начала обращения: обращение облигаций начинается с даты включения облигаций в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа». Сообщение о дате включения в официальный список будет опубликовано на официальном сайте Биржи (www.kase.kz).
	Рынок, на котором планируется обращение облигаций	Облигации будут обращаться на организованном и неорганизованном рынках ценных бумаг.
	Способ оплаты размещаемых облигаций	Порядок и условия оплаты облигаций, способы расчетов осуществляются в соответствии с внутренними правилами организатора торгов.
8	Даты, условия и порядок выплаты вознаграждения по облигациям и его налогообложения	
	Дата, с которой начинается начисление вознаграждения по облигациям	Датой, с которой начинается начисление купонного вознаграждения, является дата начала обращения.
	Периодичность выплаты вознаграждения и (или) даты выплаты вознаграждения по облигациям	<p>Выплата вознаграждения производится два раза в год через каждые шесть месяцев с Даты начала обращения Облигаций в течение всего срока обращения Облигаций.</p> <p>Последняя выплата купонного вознаграждения осуществляется одновременно с погашением облигаций.</p>
	Порядок и условия выплаты вознаграждения по облигациям, способ получения вознаграждения по облигациям	<p>Начисление вознаграждения по облигациям осуществляется с даты начала их обращения. Выплата купонного вознаграждения по облигациям производится в тенге путем перевода денег на текущие счета держателей облигаций в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты, следующей за последним днем периода, за который осуществляется выплата.</p> <p>На получение купонного вознаграждения имеют право лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на начало</p>

	<p>последнего дня периода, за который осуществляются выплаты.</p> <p>Купонное вознаграждение рассчитывается как произведение индексируемой номинальной стоимости и полугодовой ставки купонного вознаграждения.</p> <p>В случае если инвесторами будут являться нерезиденты Республики Казахстан, выплата купонного вознаграждения будет производиться в тенге при наличии у такого инвестора банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан.</p> <p>Конвертация тенге в иную валюту возможна по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату фиксации реестра держателей облигации для соответствующей выплаты вознаграждения, при получении Эмитентом не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до дня соответствующей выплаты от держателя облигаций – нерезидента Республики Казахстан соответствующего письменного заявления. Конвертация тенге в иную валюту будет производиться за счет инвестора.</p>
<p>Период времени, применяемого для расчета вознаграждения по облигациям</p>	<p>Для расчета вознаграждения (купона) применяется временная база 360/30 (триста шестьдесят дней в году / тридцать дней в месяце) в соответствии с внутренними правилами Биржи.</p>
<p>Порядок расчетов при выпуске индексируемых облигаций</p>	<p>Индексируемая номинальная стоимость одной облигации рассчитывается как произведение ее номинальной стоимости и коэффициента темпа девальвации/ревальвации тенге к доллару США (Kd).</p> <p>Коэффициент темпа девальвации/ревальвации рассчитывается как отношение средневзвешенного курса доллара США к тенге (Xt), сложившегося по результатам утренней торговой сессии по доллару США Казахстанской фондовой биржи (KASE) на дату фиксации реестра держателей облигации для соответствующей выплаты вознаграждения/выкупа облигаций/ погашения облигаций к аналогичному курсу (Xo) на дату начала текущего купонного периода облигаций:</p> <p>$(Kd=Xt/Xo)$, где</p> <p>Xt – курс доллара США к тенге на дату фиксации реестра держателей облигаций,</p> <p>Xo - курс доллара США к тенге на дату начала текущего купонного периода облигаций;</p>

Дата погашения облигаций	<p>День, следующий за последним днем обращения облигаций по истечении 3 (трех) лет с даты начала обращения.</p>
Условия и способ погашения облигаций	<p>Облигации погашаются по индексированной номинальной стоимости облигаций в тенге с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты, следующей за последним днем обращения облигаций, путем перевода денег на текущие счета держателей облигаций, зарегистрированных в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня обращения облигаций.</p> <p>В случае если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан выплата суммы основного долга и последнего купонного вознаграждения будет производиться в тенге при наличии у такого инвестора банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан.</p> <p>В случае отсутствия у инвестора банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан, конвертация тенге в иную валюту возможна по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан, на дату фиксации реестра держателей облигации для соответствующей выплаты последнего купонного вознаграждения и погашения облигаций, при получении Эмитентом не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до дня соответствующей выплаты от держателя облигаций – нерезидента Республики Казахстан соответствующего письменного заявления. Конвертация тенге в иную валюту будет производиться за счет инвестора.</p>
Право эмитента досрочного выкупа облигаций (в случае если данное право предусмотрено решением органа эмитента о выпуске облигаций) с указанием порядка, условий и сроков реализации данного права если решением органа эмитента предусмотрено право выкупа облигаций, то указывается порядок, условия и сроки реализации данного права	<p>По решению Совета директоров Общества Эмитент вправе выкупать свои облигации на организованном и неорганизованном рынках в течение всего срока их обращения.</p> <p>Выкуп облигаций Эмитентом не должен повлечь нарушения прав иных держателей облигаций.</p> <p>Выкупленные на организованном и неорганизованном рынках облигации не будут считаться погашенными и могут быть повторно размещены Эмитентом.</p>

**Порядок налогообложения
дохода, полученного
держателями облигации**

Согласно Налоговому Кодексу Республики Казахстан (НК РК) из доходов физических лиц, подлежащих налогообложению, исключаются следующие виды доходов:

Дивиденды и вознаграждения по ценным бумагам, находящимся на дату начисления таких дивидендов и вознаграждения в официальном списке фондовой биржи, функционирующей на территории Республики Казахстан (пп. 5, п. 1, статья 156).

Доходы от прироста стоимости при реализации методом открытых торгов на фондовой бирже, функционирующей на территории Республики Казахстан, ценных бумаг, находящихся на день реализации в официальных списках данной фондовой биржи (пп. 16, п. 1, статья 156).

Согласно НК РК к доходам юридических лиц, подлежащих налогообложению, применяются следующие преференции:

В соответствии с пп. 1, п. 1, статьи 99 из совокупного годового дохода налогоплательщиков подлежат исключению дивиденды, за исключением выплачиваемых закрытыми паевыми инвестиционными фондами рискованного инвестирования и акционерными инвестиционными фондами рискованного инвестирования.

В соответствии с пп. 7, п. 2, статьи 133 налогоплательщик имеет право на уменьшение налогооблагаемого дохода на доходы от прироста стоимости при реализации методом открытых торгов на фондовой бирже, функционирующей на территории Республики Казахстан, ценных бумаг, находящихся на день реализации в официальных списках данной фондовой биржи. В целях применения пп. 7, п. 2, статьи 133 НК РК при определении суммы уменьшения налогооблагаемого дохода, доходы от прироста стоимости при реализации методом открытых торгов на фондовой бирже, функционирующей на территории Республики Казахстан, ценных бумаг, находящихся на день реализации в официальных списках данной фондовой биржи, уменьшаются на сумму убытков, возникших от реализации методом открытых торгов на фондовой бирже, функционирующей на территории Республики Казахстан, ценных бумаг, находящихся на день реализации в официальных списках данной фондовой биржи.

9 Права собственников облигаций	<p>Свободно продавать и иным образом отчуждать облигации.</p> <p>Получать информацию о деятельности эмитента и его финансовом состоянии в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.</p> <p>Иные права, вытекающие из права собственности на облигации, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.</p>
Права получения от эмитента в предусмотренный проспектом выпуска облигаций срок номинальной стоимости облигации либо получения иного имущественного эквивалента, а также права на получение фиксированного по ней процента от номинальной стоимости облигации либо иных имущественных прав, установленных проспектом выпуска облигаций	<p>Получение индексируемой номинальной стоимости облигаций в порядке и в сроки, предусмотренные Проспектом облигаций.</p> <p>Получение вознаграждения в порядке и в сроки, предусмотренные Проспектом облигаций.</p>
Права требования выкупа эмитентом облигаций с указанием условий, порядка и сроков реализации данного права, в том числе при нарушении ограничений (ковенантов), предусмотренных проспектом выпуска облигаций	<p>Право держателей облигаций данного выпуска требовать досрочного погашения облигаций Эмитентом при соблюдении Эмитентом своих обязательств и ограничений (ковенантов), предусмотренных Проспектом выпуска облигаций, не предусмотрено.</p> <p>Держатели облигаций имеют право требовать выкуп принадлежащих им облигаций в случаях нарушения Эмитентом условий, предусмотренных пунктами «Порядок выкупа размещенных облигаций Эмитентом в случаях, предусмотренных статьями 15, 18-4 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года №461-II «О рынке ценных бумаг» и пунктом 11 Проспекта «Ограничения (ковенанты), принимаемые Эмитентом».</p> <p>1. В соответствии с пунктом 2 статьи 15 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года №461-II «О рынке ценных бумаг» в течение срока обращения облигаций, установленного проспектом выпуска данных облигаций, эмитент обязан соблюдать следующие условия:</p> <p>1.1. не отчуждать входящее в состав активов эмитента имущество на сумму, превышающую двадцать пять процентов от общей стоимости активов эмитента на дату отчуждения;</p>

1.2. не допускать фактов неисполнения обязательств, не связанных с выпуском облигаций эмитента, более чем на десять процентов от общей стоимости активов данного эмитента на дату государственной регистрации выпуска облигаций;

1.3. не вносить изменения в учредительные документы эмитента, предусматривающие изменение основных видов деятельности эмитента;

1.4. не изменять организационно-правовую форму.

В случае нарушения эмитентом условий, предусмотренных пунктом 2 статьи 15 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года №461-II «О рынке ценных бумаг», эмитент обязан по требованию держателей облигаций выкупить облигации по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения

2. В соответствии с пунктом 1 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года №461-II «О рынке ценных бумаг» выкуп размещенных облигаций должен быть произведен эмитентом в случаях:

2.1. принятия Советом директоров эмитента решения о делистинге облигаций;

2.2. принятия решения фондовой биржей о делистинге облигаций эмитента по причине невыполнения специальных (листинговых) требований в части предоставления фондовой биржи информации, перечень которой определен нормативным правовым актом уполномоченного органа и внутренними документами фондовой биржи;

2.3. незаключения эмитентом договора с представителем держателей облигаций в срок, превышающий тридцать календарных дней с даты расторжения или прекращения действия договора с прежним представителем держателей облигаций.

В случаях, установленных пунктом 1 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года №461-II «О рынке ценных бумаг» эмитент обязан осуществить выкуп размещенных облигаций по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения, либо по справедливой рыночной цене облигаций в зависимости от того, какая величина является наибольшей.

В случае нарушения ковенантов, указанных в пункте 2 статьи 15 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года № 461-II «О рынке ценных

бумаг», а также в случаях установленных пунктом 1 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года №461-II «О рынке ценных бумаг» Эмитент в течении 3 (трех) рабочих дней с даты наступления нарушения и (или) случая доводит до сведения держателей облигаций (за исключением случая, предусмотренного подпунктом 2.3 настоящего пункта) информацию о данном нарушении и (или) случае посредством предоставления информационного сообщения на официальном сайте Эмитента (www.almaty-ffin.kz), а также размещения информации на официальном сайте Биржи (www.kase.kz) и на сайте Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz), включая:

- информацию о том, какое из указанных событий, ведущее к выкупу облигаций Эмитента, имеет место;
- перечисление возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения с требованием к Эмитенту о выкупе облигаций;
- иную информацию по решению Эмитента.

В случае нарушения ковенантов, указанных в пункте 2 статьи 15 Закон Республики Казахстан от 2 июля 2003 года № 461-II «О рынке ценных бумаг» а также в случаях установленных пунктом 1 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года №461-II «О рынке ценных бумаг» держатель облигаций имеет право в течение 10 (десяти) календарных дней с даты уведомления держателей о таких нарушениях и (или) случаях направить письменное заявление в адрес Эмитента о выкупе принадлежащих ему облигаций.

Держатель облигаций должен подать заявление в произвольной форме с указанием всех необходимых реквизитов:

Для юридического лица:

- 1) наименование держателя облигаций;
- 2) бизнес - идентификационный номер;
- 3) номер, дата выдачи и орган выдачи свидетельства о государственной регистрации (перерегистрации);
- 4) юридический адрес и фактическое местонахождение;
- 5) телефоны;
- 6) банковские реквизиты;
- 7) количество и вид облигаций, подлежащих выкупу;

Для физического лица:

- 1) фамилия, имя и, при наличии, отчество держателя облигаций;
- 2) индивидуальный идентификационный номер;
- 3) номер, дата и орган, выдавший документ, удостоверяющий личность;
- 4) место жительства;
- 5) телефоны;
- 6) банковские реквизиты;
- 7) количество и вид облигаций, подлежащих выкупу.

Заявление держателя облигаций рассматривается Советом директоров Общества в течение 10 (десяти) календарных дней с даты получения заявления.

Эмитент принимает письменные заявления держателей облигаций в течение 10 (десяти) календарных дней с даты опубликования решения Совета директоров Общества по адресу места нахождения Эмитента о выкупе облигаций, принадлежащих держателю облигаций.

Выкуп размещенных облигаций производится Эмитентом по решению Совета директоров Общества.

Решение Совета директоров Общества будет доведено до сведения держателей облигаций в течение 3 (трех) рабочих дней с даты его принятия посредством опубликования информации на официальном сайте Эмитента (www.almaty-ffin.kz), а также размещения информации на официальном сайте Биржи (www.kase.kz) и на сайте Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz). Выкуп облигаций осуществляется Эмитентом в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты принятия Советом директоров Общества соответствующего решения о сроках и порядке выкупа облигаций.

Процедура выкупа облигаций в случае нарушения ковенантов, указанных в пункте 2 статьи 15 Закон Республики Казахстан от 2 июля 2003 года № 461-II «О рынке ценных бумаг», а также при возникновении случаев установленных пунктом 1 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года №461-II «О рынке ценных бумаг», будет проведена только на основании поданных держателями облигаций заявлений.

Держатели облигаций, не подавшие заявления на выкуп, имеют право на погашение принадлежащих им облигаций по окончании срока обращения

	данного выпуска, указанного в настоящем Проспекте выпуска облигаций.
<p>Перечень событий, при наступлении которых имеется вероятность объявления дефолта по облигациям эмитента</p>	<p>Дефолт – это невыполнение обязательств по облигациям Эмитента.</p> <p>Не является дефолтом по облигациям невыплата либо неполная выплата вознаграждения и/или индексированной номинальной стоимости облигаций Эмитентом в порядке и в сроки, установленные Проспектом, если такая невыплата и/или неполная выплата стала результатом получения Эмитентом недостоверных либо неполных реквизитов банковского счета держателя облигаций, делающее невозможным осуществление Эмитентом выплаты вознаграждения и/или индексированной номинальной стоимости, либо непредставления Регистратором Эмитенту реестра держателей облигаций в порядке и в сроки, установленные законодательством и заключенным с ним договором.</p> <p>Эмитент освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по Проспекту, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы.</p> <p>Под обстоятельствами непреодолимой силы понимаются обстоятельства, наступление которых не представлялось возможным предвидеть или предотвратить (стихийные явления, военные действия, акты уполномоченных органов запретительного или ограничительного характера и т.п.).</p> <p>В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, срок выполнения Эмитентом своих обязательств по Проспекту отодвигается соразмерно периоду времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.</p>
<p>Меры, которые будут предприняты эмитентом в случае наступления дефолта по облигациям, включая процедуры защиты прав держателей облигаций при неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по выплате вознаграждения по облигациям, в том числе порядок и условия</p>	<p>В случае наступления дефолта по облигациям Эмитентом будут предприняты все возможные и необходимые меры для защиты прав держателей облигаций и устранения причин, вызвавших дефолт. Эмитентом будет инициировано проведение общего собрания держателей облигаций с целью определения приемлемого выхода из дефолта, а также разработан план мероприятий по исполнению своих обязательств перед держателями облигаций с указанием соответствующих объемов и сроков исполнения, в соответствии с законодательством Республики Казахстан.</p>

<p>реструктуризации обязательств;</p>	<p>В случае нарушения условий Проспекта выпуска облигаций в части выплаты купонного вознаграждения и/или основного долга, решение о реструктуризации обязательств Эмитента принимается Советом директоров Общества и с согласия кредиторов в соответствии с применимым законодательством. В том числе с учетом прав, предоставляемых облигацией ее держателю.</p> <p>Порядок и условия реструктуризации обязательств оговариваются Эмитентом с держателями облигаций путем проведения переговоров в случае наступления дефолта по облигациям, с обязательным участием представителя держателей облигаций.</p> <p>В случае невыплаты или неполной выплаты по вине Эмитента купонного вознаграждения и/или основного долга в порядке и в сроки, указанные в Проспекте, Эмитент выплачивает держателям облигаций пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части (т.е. на дату, следующую за последним днем периода, за который осуществляется выплата).</p>
<p>Порядок, срок и способы доведения эмитентом до сведения держателей облигаций информации о фактах дефолта, включающей сведения об (о) объеме неисполненных обязательств, причине неисполнения обязательств, перечислении возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, порядке обращения держателей облигаций с требованием к эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям;</p>	<p>В случае наступления дефолта, Эмитент обязан довести до сведения держателей облигаций информацию о факте наступления дефолта в срок, не позднее чем за 3 (три) рабочих дня до установленной Проспектом даты исполнения обязательств по облигациям, посредством размещения сообщения на официальных сайтах Эмитента (www.almaty-ffin.kz), АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) с подробным описанием причин возникновения дефолта по облигациям; объема неисполненных обязательств и указанием перечня возможных действий держателей облигаций Эмитента по удовлетворению своих требований и порядка обращения с требованием к Эмитенту, а также мер, которые будут предприняты эмитентом для устранения причин, вызвавших события дефолта.</p> <p>В случае наступления дефолта Совет директоров Общества примет решение о выкупе облигаций, которое будет доведено до сведения держателей облигаций в течение 3 (трех) рабочих дней с даты его принятия посредством опубликования информации на официальных сайтах Эмитента (www.almaty-ffin.kz), АО «Казахстанская фондовая</p>

	<p>биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz).</p> <p>Выкуп облигаций осуществляется Эмитентом в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты принятия Советом директоров Общества соответствующего решения о сроках и порядке выкупа облигаций.</p> <p>Держатель облигаций имеет право в течение 10 (десяти) календарных дней с даты опубликования решения Совета директоров Общества о выкупе облигаций направить письменное заявление по адресу места нахождения Эмитента о выкупе облигаций, принадлежащих держателю облигаций. Заявление держателя облигаций рассматривается Советом директоров Банком в течение 10 (десяти) календарных дней с даты получения заявления.</p>
<p>Дата и номер договора с лицами, несущими солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям, а также дата и номер государственной регистрации юридического лица (при наличии таких лиц).</p>	<p>Лица несущие солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам Эмитента не имеются.</p>
<p>Если выплата вознаграждения и (или) основного долга будет производиться в соответствии с проспектом выпуска облигаций иными имущественными правами, описания этих прав, способов их сохранности, порядка оценки и лиц, правомочных осуществлять оценку указанных прав, а также порядка реализации перехода этих прав</p>	<p>Выплата вознаграждения не будет производиться иными имущественными правами.</p>
<p>Ограничения (ковенанты), принимаемые эмитентом и не предусмотренные Законом Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг» (если это предусмотрено решением</p>	<p>Рекомендации Листинговой комиссии по включению в Проспект выпуска облигаций, обращение которых планируется на организованном рынке, дополнительных ограничений (ковенантов) необходимых для обеспечения защиты прав и интересов инвесторов.</p> <p>- не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности,</p>

<p>органа эмитента при выпуске облигаций)</p>	<p>установленных листинговым договором, заключенным между Эмитентом и Биржей;</p> <p>- не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Эмитента, установленного листинговым договором, заключенным между Эмитентом и Биржей, кроме случаев, когда причиной нарушения сроков предоставления аудиторских отчетов является вина аудиторской компании.</p>
<p>Порядок действий эмитента и держателя облигаций при нарушении ограничений (ковенантов)</p>	<p>В случае нарушения дополнительных ограничений (ковенантов) рекомендованных Листинговой комиссией Эмитент в течении 3 (трех) рабочих дней с даты наступления нарушения доводит до сведения держателей облигаций информацию о данном нарушении с подробным описанием причины возникновения нарушения, способа и срока устранения данного нарушения посредством предоставления информационного сообщения на официальном сайте Эмитента (www.almaty-ffin.kz), а также размещения информации на официальном сайте Биржи (www.kase.kz) и на сайте Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz).</p> <p>Если по истечении 60 (шестидесяти) календарных дней, с даты размещения информации на официальном сайте Биржи (www.kase.kz) и на сайте Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz), о нарушении дополнительных ограничений (ковенантов) рекомендованных Листинговой комиссией, Эмитент не устранил нарушения дополнительных ограничений (ковенантов) рекомендованных Листинговой комиссией то на следующий рабочий день после истечения указанного срока Совет директоров Общества обязан принять решение о выкупе Облигаций.</p> <p>Эмитент информирует держателей Облигаций о принятии решения Совета директоров о выкупе облигаций путем размещения информационного сообщения на официальных сайтах Эмитента (www.almaty-ffin.kz) и АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) в порядке, установленном внутренними требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа», а также на официальном сайте Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, в течение 3 (трех) рабочих дней с даты принятия решения Советом директоров Общества.</p> <p>Держатели Облигаций Эмитента в течение 10 (десяти) календарных дней, следующих за датой публикации Эмитентом информационного</p>

	<p>сообщения на официальных сайтах Эмитента, АО «Казахстанская фондовая биржа» и Депозитария финансовой отчетности, подают письменные требования о выкупе принадлежащих им Облигаций, по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения либо по справедливой рыночной цене облигаций в зависимости от того, какая величина является наибольшей.</p> <p>Эмитент в течение 5 (пяти) рабочих дней, следующих за окончанием периода приема письменных требований от держателей Облигаций либо прав требования по Облигациям о выкупе обязан осуществить выкуп Облигаций либо прав требования по Облигациям у лиц, подавших письменные требования.</p>
<p>Право эмитента досрочного выкупа облигаций (в случае если данное право предусмотрено решением органа эмитента о выпуске облигаций) с указанием порядка, условий и сроков реализации данного права если решением органа эмитента предусмотрено право выкупа облигаций, то указывается порядок, условия и сроки реализации данного права</p>	<p>По решению Совета директоров Общества Эмитент вправе выкупать свои облигации на организованном и неорганизованном рынках в течение всего срока их обращения.</p> <p>Цена выкупа облигаций Эмитентом определяется:</p> <ul style="list-style-type: none"> - при заключении сделки на организованном рынке ценных бумаг исходя из рыночной стоимости, сложившейся на АО «Казахстанской Фондовой Бирже» на дату заключения сделки; - при заключении сделки на неорганизованном рынке ценных бумаг – по соглашению сторон сделки; <p>Выкуп облигаций Эмитентом не должен повлечь нарушения прав держателей облигаций.</p> <p>Выкупленные на организованном и неорганизованном рынках облигации не будут считаться погашенными и Эмитент вправе обратно продавать свои выкупленные облигации на рынке ценных бумаг в течение всего срока их обращения.</p> <p>Все держатели облигаций будут извещены Эмитентом о принятом решении Совета директоров Общества по выкупу облигаций в течении 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия такого решения Советом директоров Общества посредством размещения информации на официальном сайте Биржи (www.kase.kz) и на сайте Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) в порядке установленном внутренними корпоративными правилами Эмитента, внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа» и нормативно-правовым актом регулирующим порядок</p>

	<p>размещения информации на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности.</p> <p>Выкуп размещенных облигаций Эмитентом осуществляется в течение 30 (тридцати) календарных дней после опубликования соответствующего решения Совета директоров Эмитента о сроках и порядке выкупа облигаций.</p> <p>Информация о размещенных (за вычетом выкупленных) облигаций раскрывается Эмитентом на интернет- ресурсе АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) в соответствии с правилами АО «Казахстанская фондовая биржа».</p> <p>Держатель облигаций имеет право в течение 10 (десяти) календарных дней с даты опубликования решения Совета директоров Общества о выкупе облигаций направить письменное заявление по адресу места нахождения Эмитента о выкупе облигаций, принадлежащих держателю облигаций. Заявление держателя облигаций рассматривается Советом директоров Общества в течение 10 (десяти) календарных дней с даты получения заявления.</p>
<p>Информация о всех фондовых биржах и других регулируемых рынках, на которых торгуются ценные бумаги эмитента</p>	<p>Акционерное общество "Казахстанская фондовая биржа". Председатель Правления: Алдамберген Алина Өтемісқызы.</p> <p>Местонахождение: 050040, г. Алматы, ул. Байзакова, 280, Северная башня Многофункционального комплекса "Almaty Towers", 8-й этаж</p> <p>Телефоны: +7 (727) 237 53 00, 237 53 11, Факс: +7 (727) 296 64 02</p> <p>Эл.почта: kase@kase.kz, info@kase.kz</p> <p>Лицензия на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг от 19 июля 2012 года № 4.2.3/1, выданная Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального банка Республики Казахстан.</p> <p>Свидетельство о государственной перерегистрации: № 1952-1910-01-АО от 07 января 2004 года, выдано Управлением юстиции города Алматы.</p>
<p>Информация о существующих законодательных ограничениях на ввоз или вывоз денег, в том числе в виде дохода по ценным бумагам (вознаграждения, дивидендов)</p>	<p>Законодательных ограничений на ввоз или вывоз денег, в том числе в виде дохода по ценным бумагам не имеется.</p>

Обеспечение по облигациям	Данные облигации являются необеспеченными.
Реквизиты договора концессии и постановления Правительства Республики Казахстан о предоставлении поручительства государства - при выпуске инфраструктурных облигаций	Данные облигации не являются инфраструктурными облигациями.

2. Сведения о процедуре размещения ценных бумаг.

Группы инвесторов	Облигации будут размещены широкому кругу лиц
Период времени в течении которого планируется размещение облигаций	Дата начала размещения: с даты начала обращения в течение всего срока <i>обращения</i> . Дата окончания размещения: по истечении 3 (трех) лет с даты начала обращения.
Место размещения	На первичном рынке ценных бумаг.
Порядок публичного распространения информации о размещении ценных бумаг, включая опубликование результатов их размещения, порядок, условия и место оплаты ценных бумаг	Порядок публичного распространения информации о размещении ценных бумаг, включая опубликование результатов их размещения, порядок, условия и место оплаты ценных бумаг осуществляются в соответствии с внутренними правилами организатора торгов.

3. Сведения о регистраторе, представителе держателей ценных бумаг и платежном агенте.

1	Сведения о регистраторе:	<p>Акционерное общество «Единый регистратор ценных бумаг»</p> <p>Местонахождение: 050040, г. Алматы, ул. Сатпаева, д. 30А/3</p> <p>Осуществление деятельности по ведению системы реестров держателей ценных бумаг и иной деятельности, подлежащей осуществлению в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг.</p> <p>Председатель Правления: Капышев Бахытжан Хабдешевич</p> <p>Телефоны: 8 (727) 272-47-60, 8 (727) 355 97 37</p> <p>Факс: 8 (727) 272-47-60, вн. 230</p> <p>Эл почта: info@tisir.kz</p>
----------	---------------------------------	---

		Договор №104 от 01.01.2014 года по ведению системы реестров держателей ценных бумаг.
2	Сведения о представителе держателей облигаций:	<p>Акционерное Общество «Евразийский Капитал»</p> <p>Местонахождение: 050004, г. Алматы, ул. Желтоксан, д. 59</p> <p>Государственная лицензия № 4.2.206/103 от 25.06.2014 года дает право на осуществление следующих видов деятельности на рынке ценных бумаг:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) брокерской и дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя; 2) деятельность по управлению инвестиционным портфелем без права привлечения добровольных пенсионных взносов. <p>Председатель Правления: Айтқожа Асқар Айғожаұлы</p> <p>Телефон: +7 (727) 333 40 20</p> <p>Факс: +7 (727) 333 40 21</p> <p>Эл почта: info@ecap.kz</p> <p>Договор на оказание услуг №2 от 04.05.2017 года</p>
4	Сведения о платежном агенте:	Платежный агент не предусмотрен. Выплата купонного вознаграждения и номинальной стоимости будет осуществляться Эмитентом самостоятельно.

4. Цели и причины листинга и последующего размещения ценных бумаг.

Общество планирует осуществить размещение индексированных купонных облигаций на общую сумму 5 000 000 000 (пять миллиардов) тенге.

Размещение первого выпуска облигаций в рамках первой облигационной программы на KASE является важным и необходимым шагом для Общества, это дает возможность обеспечить еще большую прозрачность и открытость Общества перед потенциальными инвесторами, в результате появится возможность повысить уровень доверия со стороны инвесторов, таким образом, укрепит позиции АО "Фридом Финанс" на фондовом рынке Казахстана, а также в дальнейшем сделает долговые ценные бумаги Эмитента наиболее привлекательными для инвестирования.

При полном размещении облигаций Эмитент планирует привлечь 5 000 000 000 (пять миллиардов) тенге. Данные бумаги будут предложены крупным клиентам Компании, а также будут использоваться для финансирования внутри группы компаний "Фридом Финанс».

Средства от размещения облигаций будут направлены на приобретение квазигосударственных ценных бумаг и высококачественных корпоративных облигаций в собственный портфель Эмитента, так же на автоматизацию основных бизнес - процессов, для совершенствования работы support (поддерживающие) подразделений, разработку и

запуск новой web-платформы, на другие корпоративные цели в соответствии с Уставом и стратегией развития Общества (Решение о покупке ценных бумаг будет зависеть от конъюнктуры рынка на текущий момент и прочих факторов).

5. Прогнозы прибылей и убытков, движения денег эмитента данных ценных бумаг на весь период их обращения (с планируемой даты начала их обращения до планируемой даты их погашения)

(тысяч тенге)

Прогноз движение денежных средств							
	II полугодие 2017	I полугодие 2018	II полугодие 2018	I полугодие 2019	II полугодие 2019	I полугодие 2020	II полугодие 2020
От операционной деятельности:							
Чистая прибыль	2 943 355	2 943 355	3 169 749	3 169 749	2 856 319	2 856 319	2 856 319
Расходы на амортизацию	22 000	22 000	22 000	22 000	22 000	22 000	22 000
Корректировка на переоценку ценных бумаг	-1 500 000	-1 500 000	-1 500 000	-1 500 000	-1 500 000	-1 500 000	-1 500 000
Чистое изменение по процентам	372 500	372 500	372 500	372 500	372 500	200 000	200 000
Увеличение/уменьшение операций репо	1 081	1 081	-5 000	-5 000	-5 000	-5 000	-5 000
Продажа ценных бумаг	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000	2 000 000	2 000 000	1 250 000
Приобретение ценных бумаг	-5 000 000	-4 000 000	-2 000 000	-2 000 000	0	0	0
Денежный поток от операционной деятельности	-2 161 065	-1 161 065	1 059 249	1 059 249	3 745 819	3 573 319	2 823 319
От инвестиционной деятельности:							
Приобретение основных средств	-27 000	-27 000	-27 000	-27 000	-27 000	-27 000	-27 000
Денежный поток от инвестиционной деятельности	-27 000	-27 000	-27 000	-27 000	-27 000	-27 000	-27 000
От финансовой деятельности:							
Размещение облигаций	5 000 000	0	0	0	0	0	0
Погашение облигаций	0	0	0	0	-3 000 000	0	-5 000 000
Выплата вознаграждения по облигациям	-372 500	-372 500	-372 500	-372 500	-372 500	-200 000	-200 000

Выплата дивидендов	0	0	0	0	0	0	0
Денежный поток от финансовой деятельности	4 627 500	-372 500	-372 500	-372 500	-3 372 500	-200 000	-5 200 000
Чистое изменение денежных средств	2 439 435	-1 560 565	659 749	659 749	346 319	3 346 319	-2 403 681
Денежные средства на начало периода	548 208	2 987 643	1 427 078	2 086 827	2 746 577	3 092 895	6 439 214
Денежные средства на конец периода	2 987 643	1 427 078	2 086 827	2 746 577	3 092 895	6 439 214	4 035 533

Прогноз прибылей и убытков						(тысяч тенге)				
	2017	2018	2019	2020	2021					
Наименование статьи										
Доходы, связанные с получением вознаграждения:	482 000	560 800	565 000	622 000	679 000					
в том числе:										
по размещенным вкладам	0	0	0	0	0					
по приобретенным ценным бумагам	400 000	500 000	500 000	550 000	600 000					
по операциям «обратное РЕПО»	80 000	58 800	63 000	70 000	77 000					
прочие доходы, связанные с получением вознаграждения	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000					
Комиссионные вознаграждения	177 000	217 000	272 000	342 000	412 000					
в том числе:										
от консалтинговых услуг	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000					
от услуг представителя держателей облигаций	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000					
от услуг андеррайтера	50 000	70 000	100 000	150 000	200 000					
от управления активами	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000					
от брокерских услуг	100 000	120 000	140 000	160 000	180 000					
от услуг маркет-мейкера	20 000	20 000	25 000	25 000	25 000					
Доходы/(расходы) от купли-продажи финансовых активов	4 948 423	5 348 423	4 548 423	5 048 423	5 348 423					
Доходы/(расходы) от изменения стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3 000 000	3 000 000	3 000 000	3 000 000	3 000 000					
Доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой	-70 000	-70 000	-70 000	-70 000	-70 000					
Доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	13 000	13 000	13 000	13 000	13 000					
Доходы/(расходы) от реализации активов	0	0	0	0	0					
Прочие доходы	30 000	30 000	30 000	30 000	30 000					
Итого доходов	8 580 423	9 099 223	8 358 423	8 985 423	9 412 423					

Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	2 145 000	2 145 000	1 972 500	1 400 000	1 400 000
в том числе:					
по выпущенным ценным бумагам	745 000	745 000	572 500	0	0
по операциям «РЕПО»	1 400 000	1 400 000	1 400 000	1 400 000	1 400 000
Комиссионные расходы	35 000	40 000	40 000	40 000	40 000
Операционные расходы	1 066 214	1 117 224	1 170 785	1 227 025	1 286 076
в том числе:					
расходы на оплату труда и командировочные	524 496	550 721	578 257	607 170	637 528
транспортные расходы	5 401	5 671	5 955	6 253	6 565
административные расходы	428 272	449 685	472 170	495 778	520 567
амортизационные отчисления	44 000	44 000	44 000	44 000	44 000
расходы по уплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	62 045	65 147	68 404	71 824	75 415
неустойка (штраф, пеня)	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000
Прочие расходы	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000
Итого расходов	3 256 214	3 312 224	3 193 285	2 677 025	2 736 076
Чистая прибыль (убыток) до уплаты корпоративного подоходного налога	5 324 209	5 786 999	5 165 137	6 308 398	6 676 347
Корпоративный подоходный налог	10 000	20 000	25 000	25 000	25 000
Чистая прибыль (убыток) после уплаты корпоративного подоходного налога	5 314 209	5 766 999	5 140 137	6 283 398	6 651 347
Итого чистая прибыль (убыток) за период	5 314 209	5 766 999	5 140 137	6 283 398	6 651 347

РАЗДЕЛ 2. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

1. Наименование Эмитента и его организационно-правовая форма.

	Полное наименование	Сокращенное наименование
На государственном языке	«Фридом Финанс» Акционерлік қоғамы	«Фридом Финанс» АҚ
На русском языке	Акционерное общество «Фридом Финанс»	АО «Фридом Финанс»

Дата изменения наименования - 09.09.2013 года.

	Полное наименование	Сокращенное наименование
--	---------------------	--------------------------

На государственном языке	«Seven Rivers Capital» («Севен Риверс Капитал») акционерлік қоғамы	«Seven Rivers Capital» («Севен Риверс Капитал») АҚ
На русском языке	Акционерное общество «Seven Rivers Capital» («Севен Риверс Капитал»)	АО «Seven Rivers Capital» («Севен Риверс Капитал»)

Эмитент не был создан в результате реорганизации юридического лица.

2. Полный юридический и фактический адрес эмитента, контактные телефоны.

Местонахождение	Республика Казахстан, город Алматы, пр. Аль Фараби, д. 17, Полифункциональный центр «Нурлы Тау», блок-секция 4Б, 17 этаж, №4. Почтовый индекс 050059
БИН	061140003010
Номера контактных телефонов и факса	Телефоны +7 727 311 10 64 +7 727 311 10 65 Факс +7 727 311 10 76
Адрес электронной почты	info@ffin.kz
web-сайт	www.almaty-ffin.kz

3. История образования и деятельности эмитента. Цель создания эмитента и основные виды его деятельности.

- Справка о государственной перерегистрации общества: 09 сентября 2013 г., №5350-1910-01-АО;
- Наименование органа, осуществившего государственную перерегистрацию общества: Управление юстиции Бостандыкского района Департамента юстиции города Алматы;
- Дата первичной государственной регистрации эмитента: 01 ноября 2006г.

Акционерное общество «Seven Rivers Capital» было зарегистрировано в Министерстве Юстиции Республики Казахстан 1 ноября в 2006 году. Учредителями являлись АО «Caspian Group» (г. Алматы) совместно с крупным южнокорейским холдингом Hanwha в лице JSC «Hanwha Securities».

В 2013 году состоялась сделка по покупке 100 процентов акций компании АО «Seven Rivers Capital» новым акционером ООО ИК «Фридом Финанс».

В результате приобретения компании акционером был осуществлен ребрендинг компании АО «Seven Rivers Capital», в результате которого наименование компании было изменено на АО «Фридом Финанс», так же последовали изменения исполнительного органа, была создана новая команда управленцев.

Единственным акционером Общества по состоянию на 31.03.2017 года является Общество с ограниченной ответственностью Инвестиционная компания «Фридом Финанс», которому принадлежит 100 % акций АО «Фридом Финанс» в размере 2 000 000 штук.

На сегодняшний день АО «Фридом Финанс» – является лицензированной финансовой организацией, действующей на рынке ценных бумаг Республики Казахстан.

Компания осуществляет свою деятельность с 2007 года и на данный момент является одной из ведущих брокерских компаний казахстанского фондового рынка.

Общество специализируется на осуществлении брокерской и дилерской деятельности, оказывает услуги представителя держателей облигаций, консалтинговые, андеррайтинговые и маркет-мейкерские услуги на рынке ценных бумаг, а также услуги по управлению инвестиционным портфелем.

Компания является инициатором листинга акций Bank of America Corporation (US_BAC), облигаций ОАО банк ВТБ (RU_VTBRb1), паев биржевого индексного фонда «SPDR S&P 500 ETF TRUST», российских голубых фишек ПАО «Сбербанк России (RU_SBER), ПАО «Банк ВТБ (RU_VTBR), ПАО «Аэрофлот (RU_AFLT), ПАО «Магнит (RU_MGNT), ПАО «Газпром (RU_GAZP), ПАО «Ростелеком (RU_RTKM), ПАО «Уралкалий (RU_URKA) на АО «Казахстанская фондовая Биржа».

АО «Фридом Финанс» является единственным брокером в Казахстане с широкой филиальной сетью в 12 городах и головным офисом в городе Алматы.

Акционер Общества:

Полное наименование и место нахождения акционера – юридического лица	Общество с ограниченной ответственностью Инвестиционная компания «Фридом Финанс» Российская Федерация, 129090, г.Москва, проспект Олимпийский 14.
Дата, с которой акционер стал владеть десятью и более процентами размещенных акций Общества	10.06.2013 г.
Количество и вид акций Общества, принадлежащих акционеру	2 000 000 простых акций
Процентное соотношение голосующих акций, принадлежащих акционеру, который владеет десятью и более процентами размещенных акций Общества	100 %

Ключевые события в развитии Общества

2006	Основание Общества
2007	Получение лицензий на осуществление брокерско - дилерской деятельности и управление активами
2013	Продажа 100 процентов акций АО «Seven Rivers Capital» ООО ИК «Фридом Финанс»
	Награда, врученная АО «Казахстанская фондовая Биржа» Обществу за победу в номинации «Самая активная брокерская компания» в рамках конкурса среди розничных инвесторов
2014	Листинг и дальнейшее поддержание котировок Bank of America Corporation (US_BAC) на АО «Казахстанская фондовая Биржа»
	Награда, полученная от АО «Казахстанская фондовая Биржа» в номинации «Самому креативному участнику фондового рынка»

	Открытие 11 филиалов Общества по всему Казахстану в областных центрах и столице.
	Сопровождение программы в рамках Народное IPO Акционерного общества «KEGOC»
	Организация продажи акций «KEGOC» в рамках программы «Народное IPO»
2015	Листинг и дальнейшее поддержание котировок биржевых облигаций ОАО банк ВТБ (RU_VTBRb1) на АО «Казахстанская фондовая Биржа»
	Проведение Обществом первого казахстанского IPO среднего бизнеса компании АО «БАСТ» (BAST) в качестве единственного андеррайтера, так же Общество является маркет-мейкером.
	Открытие еще одного филиала в г. Семей
	Листинг и дальнейшее поддержание котировок паев биржевого индексного фонда «SPDR S&P 500 ETF TRUST» на АО «Казахстанская фондовая Биржа»
	RAEX («Эксперт РА») подтвердил рейтинг кредитоспособности компании АО «Фридом Финанс» на уровне А. «Высокий уровень кредитоспособности», первый подуровень. Прогноз «стабильный».
2016	Листинг простых акций: ПАО «Сбербанк России (RU_SBER), ПАО «Банк ВТБ (RU_VTBR), ПАО «Аэрофлот (RU_AFLT), ПАО «Магнит (RU_MGNT), ПАО «Газпром (RU_GAZP), ПАО «Ростелеком (RU_RTKM), ПАО «Уралкалий (RU_URKA) на АО «Казахстанская фондовая Биржа».
	Проведение IPO компании среднего бизнеса АО «АЗМ» в качестве единственного андеррайтера и финансового консультанта, так же Общество является маркет-мейкером по простым акциям АО «АЗМ».
	Андеррайтинг и финансовое консультирование ТОО «ARLAN WAGONS» по размещению индексированных купонных облигаций, так же Общество является маркет-мейкером по облигациям ТОО «ARLAN WAGONS»
	Финансовое консультирование АО "Иртыш-Полиметалл» по размещению простых акций
	По итогам 2016 года компания заняла 1 место в рэнкинге активности членов KASE в секторе: долевые ценные бумаги, репо, долговые ценные бумаги
	«Золотой» диплом за вклад в развитие биржевого рынка акций, (2016 г., Казахстанская фондовая биржа)
	«Самая активная брокерская компания» за конкурс среди розничных инвесторов на рынке акций (2016 г., Казахстанская фондовая биржа)
	По результатам 2016 года награды KASE в четырех номинациях: "Лидер рынка", "Андеррайтер года", "Маркет-мейкер года", "За значительный вклад в привлечение инвесторов"
	Наличие рейтинга кредитоспособности на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности» прогноз по рейтингу – стабильный (Рейтинговое агентство RAEX («Эксперт РА»)

Общество постоянно развивается и совершенствует свои бизнес-процессы, об этом говорит и тот факт, что рост численности штата сотрудников вырос почти в четыре раза с 2013 года, расширение региональной сети - уже в 2014 году было открыто 11 филиалов и еще 1 офис в 2015 году по всему Казахстану.

В рамках программы народного IPO инвестиционными консультантами Общества была проделана огромная работа по привлечению новых клиентов и ознакомлению с финансовыми продуктами рынка ценных бумаг, в результате это дало возможность расширить клиентскую базу до 24 000 брокерских счетов. На данный момент АО «Фридом Финанс» является одним из крупных розничных брокеров на фондовом рынке Казахстана.

Компания всегда стремится к улучшению условий работы своих сотрудников, постоянно проводит обучение и повышает уровень компетентности руководящего состава. Сильная управленческая команда один из показателей устойчивости компании.

Общество осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан (далее – Казахстан или РК), в частности на основании Закона РК «Об акционерных обществах», а также Уставом Общества от 9 сентября 2013 года.

Общество осуществляет следующие виды деятельности:

- брокерско-дилерская деятельность на рынке ценных бумаг;
- управление инвестиционным портфелем;
- консультационная деятельность;
- иная деятельность на рынке ценных бумаг в рамках действующего законодательства Республики Казахстан.

Общество осуществляет деятельность по управлению следующим инвестиционным портфелем:

- Акционерное общество «Акционерный инвестиционный фонд рискованного инвестирования «Алем Капитал».

Страна и адрес регистрации: Республика Казахстан, г.Алматы, пр.Достык, д.111/2, кв.3.

Номер и дата заключения договора: 01-ДУ -2014 от 15 сентября 2014 года.

Наименование кастодиана: АО «Казкоммерцбанк».

4. Сведения о наличии рейтингов от международных и/или отечественных рейтинговых агентств, присвоенных Эмитенту и/или его ценным бумагам.

Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) подтвердило рейтинг кредитоспособности (долгосрочной кредитоспособности) «Фридом Финанс» на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу – стабильный.

Положительное влияние на уровень рейтинга оказали высокие показатели рентабельности (по итогам 2016 г. ROA=26,4%, ROE=66%), высокий уровень показателей ликвидности (на 31.12.2016 скорректированный коэффициент абсолютной ликвидности составил 10,39, скорректированные коэффициенты срочной и текущей ликвидности составили 10,58) и низкий уровень валютных рисков. Аналитики также отмечают умеренно низкую подверженность активов обесценению: на 31.12.2016 87,7% от активов компании было представлено акциями, обращающимися на Казахстанской фондовой бирже. Стоимость этих финансовых инструментов оценивается исходя из рыночных котировок, и величина обесценения уже заложена в финансовый результат компании.

Наряду с этим компания характеризуется умеренно высоким уровнем достаточности капитала (0,33 на 31.12.2016), наличием возможностей для привлечения залогового финансирования (незаложенное имущество для передачи в залог на 31.12.2016 составляет 7,4 млрд тенге) и высоким уровнем раскрытия финансовой информации. Помимо этого, аналитики выделяют высокий уровень организации риск-менеджмента, а также

низкий уровень долговой нагрузки компании (на конец 2016 года долг/ЕБИТДА - 0,39, долг/капитал - 0,24).

В 2016 году объем операций и торговый портфель «Фридом Финанс» существенно увеличился. Кроме того, за 2016 год капитал компании вырос в 6,9 раз до 6,2 млрд тенге, а активы – в 2,3 раза до 19,1 млрд тенге. Увеличение объема операций позволило компании увеличить прибыль 2016 год до 3,3 млрд тенге за счет эффекта масштаба, что положительно влияет на рейтинговую оценку, но при этом увеличение фондирования операций за счет сделок РЕПО создает дополнительные риски связанные с увеличением чувствительности финансового результата компании к изменениям котировок акций торгового портфеля.

Аналитики агентства отдельно выделяют долгосрочную стратегическую неопределенность компании в части несоответствия ее основной торговой стратегии, основанной на постоянном росте котировок объектов инвестиций, ключевым характеристикам рынка ценных бумаг Казахстана – низкой ликвидности и ограниченного числа надежных объектов инвестирования.

Компания практикует стратегию наращивания объемов инвестиций, прогнозируя рост их рыночной стоимости, что в условиях низкой ликвидности рынка может потенциально увеличивать риски, связанные с оценкой торгового портфеля, финансируемого компанией, в основном за счет операций РЕПО, а также за счет собственных средств Компании. При этом имеющийся уровень организации риск-менеджмента способен обеспечить должное качество идентификации и управления всеми видами рисков.

Агентство также выделяет рыночные риски, связанные с тем, что в сочетании со сложившейся на рынке высокой стоимостью привлекаемого финансирования за счет операций РЕПО, компания должна постоянно поддерживать соответствующую доходность своих рыночных операций, что в условиях текущей парадигмы развития осуществимо преимущественно за счет роста котировок объектов финансовых вложений.

На 31.12.2016 активы компании АО «Фридом Финанс» находились на уровне 19,1 млрд. тенге, капитал – 6,2 млрд. тенге. Чистая прибыль по итогам 2016 года составила 3,3 млрд. тенге.

5. Сведения о лицензиях Эмитента.

Лицензия № 4.2.111/218 от 03 июля 2014 г. на право осуществления деятельности по управлению инвестиционным портфелем; брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя, выдана Национальным банком Республики Казахстан.

6. Информация о филиалах Эмитента.

№	Наименование филиалов	Дата регистрации	Местонахождение
1	Филиал АО «Фридом Финанс» в г. Астана	07.08.2014 г.	010000, Республика Казахстан, г. Астана, район Есиль, Бизнес центр «Q», ул. Кабанбай батыра, 15А, блок А, 3 этаж
2	Филиал АО «Фридом Финанс» в г. Актобе	08.09.2014 г.	030000, Республика Казахстан, Актюбинская область, г. Актобе, проспект братьев Жубановых, дом 289Б, кабинет №1.

3	Филиал АО «Фридом Финанс» в г. Актау	25.08.2014 г.	130000, Республика Казахстан, Мангыстауская область, г. Актау, микрорайон 13, дом 55
4	Филиал АО «Фридом Финанс» в г. Атырау	02.09.2014 г.	060000, Республика Казахстан, Атырауская область, г. Атырау, улица Каныша Сатпаева, дом 50, офис 46
5	Филиал АО «Фридом Финанс» в г. Караганда	10.09.2014 г.	100000, Республика Казахстан, Карагандинская область, г. Караганда, район им. Казыбек би, улица Ерубаяева, дом 35, кв. 42.
6	Филиал АО «Фридом Финанс» в г. Костанай	08.09.2014 г.	10000, Республика Казахстан, Костанайская область, г. Костанай, пр. Аль Фараби, 65, БЦ Kostanay City, оф.1201
7	Филиал АО «Фридом Финанс» в г. Павлодар	20.10.2014 г.	140000, Республика Казахстан, Павлодарская область, г. Павлодар, ул. Торайгырова, д.79\1, БЦ «RESPECT»
8	Филиал АО «Фридом Финанс» в г. Тараз	03.09.2014 г.	080000, Республика Казахстан, Жамбылская область, г. Тараз, ул. Толе би, д.93а, БЦ «ARAI PLAZA» 5 этаж, офис 5.2
9	Филиал АО «Фридом Финанс» в г. Усть-Каменогорск	13.09.2014 г.	070000, Республика Казахстан, Восточно-Казахстанская область, г. Усть-Каменогорск, ул. Максима Горького, д.50
10	Филиал АО «Фридом Финанс» в г. Семей	04.03.2015 г.	071400, Республика Казахстан, Восточно-Казахстанская область, г. Семей, улица Мыржакипа Дулатова, дом 167, квартира 120.
11	Филиал АО «Фридом Финанс» в г. Уральск	03.12.2014 г.	090000, Республика Казахстан, Западно-Казахстанская область, г. Уральск, проспект Евразия, д. 35/2, офис 17.
12	Филиал АО «Фридом Финанс» в г. Шымкент	04.09.2014 г.	160000, Республика Казахстан, Южно-Казахстанская область, г. Шымкент, район Аль-Фараби, улица Туркестанская, дом 65А.

7. Акционерный капитал.

Акционерный капитал Эмитента по состоянию на 31.03.2017 г. составлял 3 068 584 тыс. тенге.

Сведения о выпущенных акциях:

Общее количество объявленных акций	5 000 000 (пять миллиона) простых акций.
Общее количество размещенных акций	2 000 000 (два миллиона) простых акций.

Номинальная стоимость акций оплаченных учредителями	1 000 (одна тысяча) тенге за одну акцию
Цена размещения и способ ее определения	определяется в соответствии с решением совета директоров Эмитента
Дата утверждения методики выкупа акций	15 июня 2007 года
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска акций	Акционерное общество «Единый регистратор ценных бумаг»
Государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации	A5486 от 26.06.2014 года.
Права акционера	<p>1) участвовать в управлении Обществом в порядке, предусмотренным Уставом Общества и действующим законодательством Республики Казахстан;</p> <p>2) получать дивиденды;</p> <p>3) получать информацию о деятельности Общества, в порядке, определенном Уставом Общества;</p> <p>4) получать выписки от регистратора или номинального держателя, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги;</p> <p>5) предлагать общему собранию акционеров общества кандидатуры для избрания в Совет директоров Общества;</p> <p>6) оспаривать в судебном порядке принятые органами Общества решения;</p> <p>7) обращаться в государственные органы для защиты своих прав и законных интересов в случае совершения органами Общества действий, нарушающих нормы законодательства Республики Казахстан и Устава Общества;</p> <p>8) обращаться в Общество с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение тридцати дней с даты поступления запроса в Общество;</p> <p>9) на часть имущества при ликвидации Общества;</p> <p>10) преимущественной покупки акций или других ценных бумаг Общества, конвертируемых в его акции, в порядке, установленном действующим законодательством Республики Казахстан;</p> <p>Крупный акционер имеет право:</p>

	<p>1) требовать созыва внеочередного общего собрания акционеров или обращаться в суд с иском о его созыве в случае отказа директоров в созыве общего собрания акционеров;</p> <p>2) предлагать совету директоров включение дополнительных вопросов в повестку дня общего собрания акционеров в соответствии с действующим законодательством;</p> <p>3) требовать проведения аудиторской организацией аудита Общества за счет крупного акционера.</p>
Уставный капитал Общества	Уставный капитал общества сформирован посредством оплаты акций акционерами по их номинальной стоимости и продажи акций инвесторам по цене размещения.

По состоянию на 31.03.2017 г. Общество не выпускало акции, которые не включаются в состав его акционерного капитала.

8. Избранные финансовые данные.

Согласно аудированной финансовой отчетности за период 2015-2016 гг., а также промежуточной финансовой отчетности за 1 квартал, закончившихся 31 марта 2017 г. Эмитент имел следующие финансовые показатели:

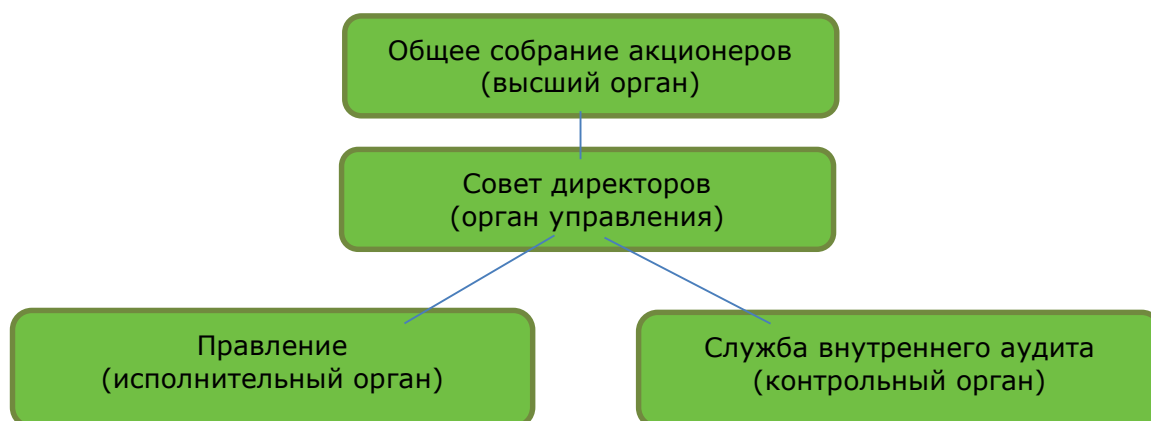
(тыс. тенге)

Показатель	2014 г.	2015 г.	2016 г.	1 кв. 2017
Активы	703,496	5 754 343	19 079 595	20 441 181
Обязательства	36,323	2 011 879	12 841 178	12 817 324
Уставный капитал	1,130,524	3 068 584	3 068 584	3 068 584
Собственный капитал	667,173	3 742 464	3 169 671	7 623 857
Количество акций, отраженных в отчете об изменениях в собственном капитале	810,000	2 000 000	2 000 000	2 000 000
Валовой доход	115 312	1 930 731	4 313 166	2 119 304
Прибыль/(убыток) от основной деятельности	(456,661)	1 138 185	3 295 953	1 385 324
Прибыль/(убыток) от продолжаемой деятельности	(456,661)	1 138 185	3 295 953	1 385 324
Чистая прибыль/ (убыток) за год	(437 687)	1 138 185	3 295 953	1 385 324
Чистая прибыль/(убыток) от продолжаемой деятельности на одну акцию	(563.78) тенге на акцию	750 тенге на акцию	1650 тенге на акцию	693 тенге на акцию
Размер дивидендов на одну акцию, выраженный как в валюте финансовой отчетности, так и в тенге	Не применимо	Не применимо	400 тенге на акцию	Не применимо

РАЗДЕЛ 3. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ

1. Структура органов управления Эмитента.

В соответствии с Уставом Общества, утвержденным 10 августа 2016 года, органами управления Эмитента являются:



1.2. Общее собрание акционеров

В соответствии с Уставом Эмитента к исключительной компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- внесение изменений и дополнений в устав Общества или утверждение его в новой редакции;
- утверждение кодекса корпоративного управления, а также изменений и дополнений в него;
- добровольная реорганизация или ликвидация Общества;
- принятие решения об увеличении количества объявленных акций Общества или изменение вида размещенных объявленных акций общества;
- определение условий и порядка конвертирования ценных бумаг Общества, а также их изменение;
- принятие решения о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Общества;
- принятие решения об обмене размещенных акций одного вида на акции другого вида, определение условий и порядка такого обмена;
- определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
- определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений и компенсации расходов членам совета директоров за исполнение ими своих обязанностей;
- определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Общества;
- утверждение годовой финансовой отчетности;
- утверждение бизнес-плана Общества;
- утверждение порядка распределения чистого дохода Общества за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда в расчете на одну простую акцию Общества;
- принятие решения о невыплате дивидендов по простым акциям Общества при наступлении случаев, предусмотренных Уставом Общества и действующим законодательством;

- принятие решения о добровольном делистинге акций общества;
- принятие решения об участии Общества в создании или деятельности иных юридических лиц путем передачи части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Обществу активов;
- определение формы извещения Обществом акционеров о созыве общего собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации в средствах массовой информации;
- утверждение методики определения стоимости акций при их выкупе Обществом в соответствии с действующим законодательством;
- утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности Общества, в том числе определение средства массовой информации, если такой порядок не определен уставом общества;
- введение и аннулирование «золотой акции»;
- иные вопросы, принятие решений по которым отнесены Уставом Общества к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

Вышеуказанный перечень вопросов установлен пунктом 10.5 Устава Общества и не допускается передача вопросов, принятие решений по которым отнесено к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, в компетенцию других органов, должностных лиц и работников Общества.

1.3. Совет директоров

Совет директоров – орган Общества, осуществляющий общее руководство деятельностью Общества, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

В соответствии с Уставом Эмитента к исключительной компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

- определение приоритетных направлений деятельности Общества и стратегии развития Общества или утверждение плана развития Общества в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;
- принятие решения о созыве годового и внеочередного общего собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан;
- принятие решение о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации);
- принятие решения о выкупе Обществом размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;
- предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Общества;
- утверждение положений о комитетах Совета директоров;
- определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Общества, а также принятие решений об их выпуске;
- определение количественного состава, срока полномочий Правления Общества, избрание его руководителей и членов, а также досрочное прекращение его полномочий;
- определение размера должностного оклада, условий оплаты труда и премирования Правления Общества;
- определение количественного состава, срока полномочий службы внутреннего аудита, назначение его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий, определение порядка работы службы внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников службы внутреннего аудита;
- назначение, определение срока полномочий корпоративного секретаря, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения корпоративного секретаря;

- определение размера оплаты услуг аудиторской организации за аудит финансовой отчетности, а также оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, переданного в оплату акций общества либо являющегося предметом крупной сделки;
- утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность общества (за исключением документов, принимаемых исполнительным органом в целях организации деятельности общества), в том числе внутреннего документа, устанавливающего условия и порядок проведения аукционов и подписки ценных бумаг общества;
- принятие решение о создании и закрытии филиалов и представительств Общества и утверждение положений о них;
- принятие решения о приобретении (отчуждении) Обществом десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц;
- принятие решений по вопросам деятельности, относящимся к компетенции общего собрания акционеров (участников) юридического лица, десять и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) которого принадлежат Обществу;
- увеличение обязательств Общества на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала;
- определение информации об Обществе или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Обществом имеется заинтересованность;
- принятие решения о создании комитетов, утверждения их количественного состава, утверждения членов комитетов, а также внутренних документов регулирующих деятельность комитетов;
- иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством Республики Казахстан, не относящиеся к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

Вышеуказанный перечень вопросов установлен пунктом 11.2. Устава Общества и не может быть передан для решения исполнительному органу Общества.

1.4. Председатель Совета директоров Общества

Председатель Совета директоров Общества избирается из числа его членов большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Общества открытым голосованием.

Председатель Совета директоров организует работу Совета директоров Общества, созывает заседания Совета директоров Общества и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола в порядке, установленном действующим законодательством Республики Казахстан.

1.5. Правление Общества

Функции исполнительного органа Общества осуществляет Правление Общества. Правление осуществляет руководство текущей деятельностью Общества. Правление Общества выполняет решения общего собрания акционеров и Совета директоров Общества.

К компетенции Правления относятся следующие вопросы руководства текущей деятельностью Общества:

- определение структуры, штатного расписания Общества и численности его работников;
- руководство оперативной деятельностью Общества, обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров, Совета директоров;
- разработка и утверждение политики работы с региональными подразделениями (филиалы, представительства) и иными подразделениями Общества (рентабельность, фонд оплаты труда, смета доходов и расходов и др.);
- публикация в печатном издании годовой финансовой отчетности, предложений Общества о выкупе акций, сведений о совершении крупных сделок и других сведений в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;

- осуществление контроля над всеми видами проводимых Обществом операций;
- принятие решений, направленных на достижение целей Общества;
- утверждение внутренних документов, регулирующих вопросы текущей деятельности Общества, не относящихся к сфере регулирования Совета директоров и контроль за их исполнением;
- контроль за исполнением решений Совета директоров, Общего собрания акционеров;
- подготовка и представление на утверждение Совету директоров вопросов, относящихся к его компетенции;
- решение всех других вопросов деятельности Общества, кроме тех, которые относятся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров или Совета директоров Общества.

1.6. Служба внутреннего аудита

Служба внутреннего аудита (далее - ДВА) осуществляет независимую проверку деятельности структурных подразделений Общества и его коллегиальных органов в соответствии с утвержденным Советом директоров Годовым планом и Планом-графиком внутреннего аудита, проводит анализ состояния системы внутреннего контроля Общества.

Основными задачами ДВА являются:

- оценка деятельности всех подразделений Общества и его коллегиальных органов с представлением рекомендаций по устранению выявленных недостатков и совершенствованию деятельности;
- оценка состояния систем управления рисками и внутреннего контроля Общества;
- выработка предложений для эффективного использования ресурсов Общества и др.

ДВА осуществляет следующие функции:

- проводит плановые внутренние аудиторские проверки подразделений, отдельных работников и коллегиальных органов Общества;
- по итогам проводимых проверок осуществляет оценку объекта аудита в течение отчетного периода, в том числе оценку эффективности применения мер за невыполнение (некачественное или несвоевременное выполнение) возложенных на него функций и задач;
- осуществляет контроль за выполнением структурными подразделениями и работниками Общества требований законодательства РК, предписаний уполномоченных органов, регулирующих деятельность Общества, распоряжений руководства и внутренних приказов Общества;
- осуществляет подготовку предложений по результатам проведенных проверок, исполнение которых является обязательным для подразделений, при этом способы и условия их осуществления определяются непосредственно подразделениями;
- обеспечивает документирование каждого факта проверки и оформляет отчет по результатам проверок, отражающий все выявленные недостатки и нарушения; \обеспечивает сохранность документов, полученных и сформированных в ходе проведения внутреннего аудита;
- доводит до сведения Совета директоров и Правления Общества результаты каждой проверки, информацию обо всех выявленных нарушениях и недостатках в деятельности Общества, его структурных подразделений и работников;
- осуществляет мониторинг проводимых и планируемых подразделениями Общества мероприятий, предпринимаемых по результатам внутреннего аудита;
- проводит оценку возможности появления дополнительных существенных рисков Общества, связанных с соблюдением нормативных правовых актов РК, регулирующих деятельность Общества, при внедрении новых видов финансовых услуг;
- участвует в разработке отчетов по оценке выполнения требований к системам управления рисками, о соблюдении (использовании) установленных лимитов

- инвестирования, о соблюдении (использовании) установленных лимитов «stop - loss» и «take - profit»;
- соблюдает конфиденциальность в отношении сведений, ставших известными в силу полномочий ДВА, включенных в Перечень конфиденциальной информации Общества;
 - представляет руководству Общества рекомендации по устранению выявленных недостатков и нарушений в деятельности структурных подразделений, а также по улучшению и повышению эффективности деятельности Общества;
 - информирует руководство Общества о необходимости отстранения от выполнения своих обязанностей работников Общества, нарушивших свои функциональные обязанности, либо ограничения или приостановления некоторых операций Общества при наличии соответствующих оснований;
 - проверяет совместно с внешними аудиторами точность сведений, предоставляемых подразделениями Общества, отвечающими за ведение бухгалтерского учета и отчетности;
 - проводит совместные встречи с внешними аудиторами Общества для обсуждения выявленных внутренним или внешним аудитором недостатков в системе внутреннего контроля Общества;
 - осуществляет контроль за соблюдением структурными подразделениями внутренних правил и процедур Общества, за исполнением рекомендаций внутренних и внешних аудиторов, мер воздействия и иных требований уполномоченного органа;
 - проводит проверки руководящих работников Общества на предмет выявления концентрации у них полномочий и функций по управлению деятельностью Общества, а также соответствия проводимых операций политикам и процедурам Общества;
 - с периодичностью не реже 2-х раз в году проводит проверки подразделений Общества, вовлеченных в осуществление лицензируемых видов деятельности, в целях оценки адекватности и эффективности систем внутреннего контроля и управления рисками по всем аспектам деятельности Общества, контроля за соблюдением внутренних правил и процедур Общества, исполнения рекомендаций внутренних и внешних аудиторов, мер воздействия и требований Уполномоченного органа, установленных в отношении осуществления деятельности на рынке ценных бумаг, обеспечения своевременной и достоверной информацией о состоянии выполнения подразделениями и работниками Общества возложенных на них функций и задач, а также, предоставления действенных и эффективных рекомендаций по улучшению работы. Проводит оценку соблюдения подразделениями Общества достоверного и своевременного отражения в журналах учета операций с ценными бумагами, проводит проверки подразделений Общества, осуществляющих функции по совершению операций с финансовыми операциями и финансовыми инструментами;
 - с периодичностью не реже 2-х раз в году проводит проверки Инвестиционного комитета Общества;
 - с периодичностью не реже 1-го раза в год проводит проверки деятельности, филиалов и представительств, а также подразделений, не вовлеченных в осуществление лицензируемых видов деятельности;
 - проверяет операции Общества в целях выявления и предотвращения случаев злоупотребления при осуществлении операций с ценными бумагами и денежными средствами и принятия риска, неадекватного размеру собственного капитала и доходов Общества;
 - по результатам проводимых проверок определяет уровень владения персоналом Общества знаниями законодательства и нормативных правовых актов РК, регулирующих деятельность Общества, международных стандартов;
 - проводит внутренние проверки в соответствии с планами, утвержденным Советом директоров Общества;
 - своевременно представляет отчетность и информацию руководству Общества.

2. Члены совета директоров (наблюдательного совета) эмитента:

№, п\п	Фамилия, имя, отчество (при его наличии) председателя и каждого из членов совета директоров (с указанием независимого (независимых) директора (директоров) в совете директоров)	Должности, занимаемые членами совета директоров эмитента за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке, в том числе по совместительству, и дата вступления их в должности	Процентное соотношение голосующих акций эмитента, принадлежащих каждому из членов совета директоров эмитента, к общему количеству голосующих акций эмитента	Процентное соотношение акций, принадлежащих членам совета директоров эмитента в дочерних и зависимых организациях, к общему количеству размещенных акций (долей участия в уставном капитале) данных организаций
1	Председатель Совета директоров Общества - Рахилькин Аркадий Валерьевич, 28 марта 1969 г.р.	с 25.04.2008 г. – по настоящее время – Председатель Совета Директоров Общества;	нет	0%
2	Член Совета директоров Общества – Миникеев Роман Дамирович, 21 сентября 1978 г.р.	с 19.07.2013г. - по настоящее время Председатель Правления Общества; с 18.07.2013г. - по настоящее время Член Совета директоров Общества;	нет	0%
3	Член Совета директоров – независимый директор – Мантаева Мадина Болтаевна, 14 марта 1973 г.р.	с 27.08.2013 г. по настоящее время - Член совета директоров – независимый директор Общества;	нет	0%

2.1. Информация о размере вознаграждения и бонусов членам Совета директоров за последний год, а также о сумме, накопленной Эмитентом для обеспечения им вознаграждений по пенсиям, если такое предусмотрено.

Орган управления	Общий размер вознаграждения (денежного, ценными бумагами или в какой-либо другой форме) за последние 12 месяцев, предшествующих дате подачи заявления о включении облигаций в официальный список фондовой Биржи
-------------------------	--

Совет Директоров	6 195 600 тенге
------------------	-----------------

**3. Единоличный (коллегиальный) исполнительный орган эмитента.
Члены Правления Эмитента:**

Фамилия, имя, отчество (при его наличии) каждого из членов коллегиального исполнительного органа эмитента, в том числе руководителя коллегиального исполнительного органа эмитента	Должности, занимаемые членами коллегиального исполнительного органа эмитента за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке (с указанием полномочий и даты вступления их в должности), в том числе действующие должности, занимаемые данным лицом (данними лицами) по совместительству;	Процентное соотношение голосующих акций, принадлежащих членам коллегиального исполнительного органа эмитента, к общему количеству голосующих акций эмитента
Миникеев Роман Дамирович, 1978 г.р.	<p>с 19.07.2013г. до настоящего времени Председатель Правления Общества – текущее руководство деятельности Общества;</p> <p>с 18.07.2013г. до настоящего времени Член Совета директоров Общества – общее руководство деятельности Общества;</p>	нет
Жусупова Куляш Айтмагамбетовна 1958 г.р.	<p>с 22.09.2014 г. по настоящее время – АО «Фридом Финанс», Заместитель Председателя Правления, член Правления – руководство курируемыми подразделениями, участие на заседаниях Правления;</p> <p>с 01.08.2013 г. – по 21.09.2014 г. АО «Фридом Финанс», директор Департамента внутреннего аудита – проведение аудиторских проверок подразделений;</p> <p>с 19.07.2013 г. – по 31.07.2013 г. АО «Фридом Финанс», директор департамента корпоративных финансов - сопровождение корпоративных проектов;</p>	нет
Кизатов Алмас Толегенович, 1977 г.р.	с 03.02.2014г. по настоящее время – Заместитель Председателя Правления, член Правления АО «Фридом Финанс» - участие на заседаниях Правления, руководство курируемой деятельности;	нет
Лер Евгений Оскарович, 1983 г.р.	<p>с 09.02.2015 г. по настоящее время Заместитель Председателя Правления, член Правления АО «Фридом Финанс» - участие на заседаниях Правления, руководство курируемой деятельности;</p> <p>с 21.12.2012г. по 08.02.2015 г.г. – Matador Ventures Ltd. – Менеджер по проектам –</p>	нет

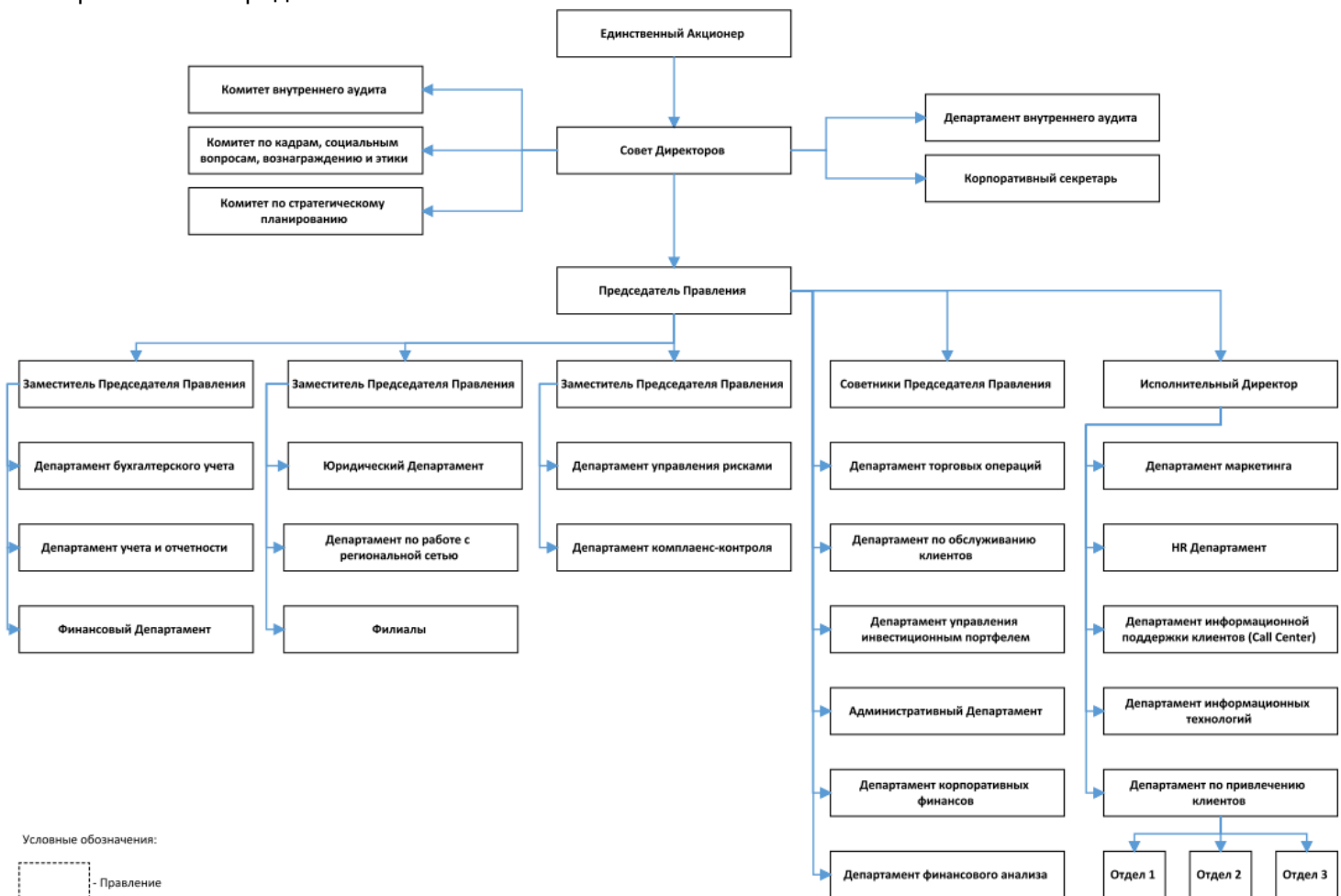
	сопровождение проектов Компании, обслуживание клиентов по проектам.	
--	---	--

Информация о размере вознаграждения и бонусов членам исполнительного органа Эмитента за последний год.

Орган управления	Общий размер вознаграждения (денежного, ценными бумагами или в какой-либо другой форме) за последние 12 месяцев, предшествующих дате подачи заявления о включении облигаций в официальный список фондовой Биржи
Исполнительный орган	38 703 549 тенге

4. Организационная структура Эмитента.

Среднесписочная численность работников эмитента, включая работников его филиалов и представительств – 147 человек.



Сведения о руководителях структурных подразделений эмитента

№	Наименование подразделения	Ф.И.О.	Дата рождения
1	Департамент внутреннего аудита	Директор департамента Есенова Гульджамиля Зайнидиновна	15.10.1966 г. р.

2	Департамент бухгалтерского учета	Главный бухгалтер Оспанова Гульмира Молдашевна	06.06.1973 г.р.
3	Финансовый департамент	Директор Салыкбаев Азамат Кайратович	12.05.1986 г. р.
4	Департамент учета и отчетности	Директор департамента Байсанов Канат Темирбулатович	23.05.1982 г. р.
5	Департамент управления инвестиционным портфелем	Директор департамента Нурмаганбетов Елжан Бауржанович	06.04.1987 г.р.
6	Департамент корпоративных финансов	Директор департамента Усер Сакен Талгатулы	13.09.1989 г. р.
7	Департамент финансового анализа	Директор Абдикаримов Ерлан Рахимжанович	27.07.1988 г. р.
8	Департамент торговых операций	Директор департамента Игнатовский Роман Вадимович	05.07.1989 г.р.
9	Департамент по обслуживанию клиентов	Директор департамента Жолаков Ильяс Нурланович	15.09.1991 г. р.
10	Департамент информационной поддержки клиентов (Call Center)	Директор департамента Суглобова Ирина Викторовна	12.07.1974 г.р.
11	Юридический департамент	Директор департамента Абраимов Алмаз Маратович	01.04.1977 г. р.
12	Административный департамент	Директор департамента Абдыкасымова Лидия Киымбековна	05.04.1965 г.р.
13	Департамент маркетинга	Директор департамента Фахрутдинова Рамина Насхатовна	18.09.1988 г.р.
14	Департамент по привлечению клиентов	Директор департамента Сулименко Алексей Сергеевич	24.10.1982 г.р.
15	Департамент управления рисками	Директор департамента Умиралиева Асель Жольшановна	30.01.1980 г.р.
16	Департамент комплаенс-контроля	Директора департамента	-
17	HR департамент	Директор департамента	06.12.1984 г. р.

		Старчикова Анастасия Анатольевна	
18	Департамент по работе с региональной сетью	Директор департамента Кудайбергенова Елена Алексеевна	28.04.1984 г.р.
19	Департамент информационных технологий	Дядчев Виталий Владимирович	10.10.1983 г.р.

5. Акционеры Эмитента по состоянию на 31.03.2017 г.

Полное наименование и место нахождения акционера – юридического лица или фамилия, имя, отчество, год рождения акционера – физического лица	Общество с ограниченной ответственностью Инвестиционная компания «Фридом Финанс» 129090, г. Москва, Олимпийский пр-т д.14, БЦ "Diamond Hall", 9 этаж
Дата, с которой акционер стал владеть десятью и более процентами размещенных акций Общества	10.06.2013 г.
Количество и вид акций Общества принадлежащих акционеру	2 000 000 простых акций
Процентное соотношение голосующих акций, принадлежащих акционеру, который владеет десятью и более процентами размещенных акций Общества	100%

5.1 Информация о конечных бенефициарах.

Конечным бенефициаром Эмитента является физическое лицо – Турлов Тимур Русланович (Российская Федерация, г. Москва), который является единственным участником ООО ИК «Фридом Финанс».

5.2. Сведения об аффилированных лицах Эмитента по состоянию на 31.05.2017 года (см. приложение №1).

5.3. Информация о всех сделках или серии сделок за последние три года, приведших к смене акционеров Эмитента, владеющих акциями в количестве (размере), составляющем пять и более процентов от общего количества его размещенных акций.

Сделки за последние три года, приведшие к смене акционеров Общества, владеющих акциями в количестве, составляющем пять и более процентов от общего количества размещенных акций, не были заключены.

6. Сведения об организациях, акциями (долями участия) которых эмитент владеет в количестве (размере), составляющем пять и более процентов от общего количества размещенных акций (оплаченного Уставного капитала).

Эмитент на дату составления Меморандума не владеет акциями (долями) в уставном капитале других юридических лиц, как в Республике Казахстан, так и за ее пределами.

7. Промышленные, банковские, финансовые группы, холдинги, концерны, ассоциации, в которых участвует эмитент, цель участия эмитента в этих организациях.

Наименование	Вид деятельности	Место нахождения
Ассоциация Финансистов Казахстана	Содействие развитию финансового рынка и совершенствование законодательства, касающегося регулирования деятельности финансовых организаций	050000, г. Алматы, ул. Айтеке би, 67

РАЗДЕЛ 4. БАНКИ, КОНСУЛЬТАНТЫ И АУДИТОРЫ ЭМИТЕНТА

1. Сведения о банках и/или других организациях, которые на протяжении трех лет оказывают Эмитенту финансовые услуги.

Наименование	Юридический адрес и фактический адрес	Первый руководитель	Виды услуг
Акционерное общество «Казкоммерцбанк»	г.Алматы, ул.Байсеитовой, 49	Хольцман Марк Лоренс	Размещение денежных средств на расчетных счетах, конвертации, переводы
АО "Народный Банк Казахстана"	г.Алматы, пр. Абая 109 В	Шаяхметова Умут Болатхановна	Банковские, кастодиальные услуги
АО "Банк ЦентрКредит"	г.Алматы, проспект Аль-Фараби, 38	Ли Владислав Сединович	Банковские, кастодиальные услуги

2. Сведения о финансовых и/или юридических консультантах, которые принимают участие в подготовке документов Эмитента для целей регистрации выпуска его ценных бумаг, а также прохождения процедуры листинга данных ценных бумаг.

Эмитент не привлекал финансовых и/или юридических консультантов.

3. Сведения об аудиторских организациях Эмитента, которые проводили аудит финансовой отчетности Эмитента либо обзор его промежуточной финансовой отчетности в течение трех последних лет, и о тех аудиторских организациях, которые будут проводить аудит финансовой отчетности Эмитента в течение следующих трех лет.

Аудит финансовой отчетности Эмитента за 2014 - 2016 годы проводился Товариществом с ограниченной ответственностью «Делойт».

Полное наименование:	Товарищество с ограниченной ответственностью «Делойт»
-----------------------------	---

Лицензия:	Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью в Республике Казахстан номер 0000015, серия МФЮ – 2, выдана Министерством Финансов Республики Казахстан 13 сентября 2006 года.
Юридический и фактический адрес:	050059, г. Алматы , пр. Аль-Фараби, 36, Алматинский Финансовый Центр, 5 этаж
Первый руководитель:	Бекенов Нурлан
Членство в организациях:	Ассоциированный член профессиональной аудиторской организации «Палата аудиторов Республики Казахстан»

Решение о выборе аудиторской компании будет принято по истечении текущего договора.

РАЗДЕЛ 5. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА

1. Краткое описание общих тенденций в отрасли (сфере), в которой Эмитент осуществляет свою деятельность, в том числе наиболее важных для эмитента.

Восстановление фондового рынка Казахстана в 2016 году несколько улучшило конъюнктуру. Наметился приток розничных клиентских денег и увеличение торговых оборотов. Спрос на брокерские услуги еще не восстановился до докризисного уровня, но активность розничных клиентов и объем денежных средств, которыми они готовы оперировать, заметно выросли.

В свою очередь, государство активно поддерживает развитие фондового рынка, создавая программы, направленные на вовлечение населения на фондовый рынок, развитие инвестиционного банкинга и системы коллективного инвестирования, создает предпосылки для развития в Казахстане инвестиционных банков.

Одной из основных проблем, тормозящих развитие рынка ценных бумаг в Казахстане, является неразвитая законодательная база. В начале 2015 года на фондовом рынке Казахстана произошли значительные изменения в части упрощения правил для всех участников рынка ценных бумаг, а именно понижение критериев для вывода ценных бумаг Эмитентов на биржу (KASE), что дает возможность расширить инвесторскую базу за счет выгодных условий участия в торгах для иностранных брокеров. Так же фондовый рынок должен стать привлекателен и для среднего бизнеса, в плане привлечения фондирования, путем размещения ценных бумаг, что благотворно отразится на инвесторской базе Казахстанской фондовой биржи (KASE).

Основой рынка ценных бумаг служит первичный рынок, и именно он определяет его совокупные масштабы и темпы развития. Его объём в Республике Казахстан в настоящее время относительно невелик. Сумма сделок на вторичном рынке преобладают над первичным размещением. Следует понимать, что при девальвации национальной валюты Казахстана и существующем уровне доходности на Казахстанской фондовой бирже приемлемую доходность можно получить в основном не путём покупки ценных бумаг на первичном рынке и удержании их в портфеле, а с помощью игры на котировках на вторичном рынке.

В отличие от банков второго уровня сильным конкурентным преимуществом казахстанских компаний, осуществляющих деятельность на рынке ценных бумаг, является мобильность, гибкость и оперативность в принятии инвестиционных решений, не присущие многоступенчатой системе принятия решений банками второго уровня. Помимо этого, имея многолетний опыт работы в качестве финансовых консультантов, брокеров, андеррайтеров и управляющих инвестиционными портфелями, последние имеют все предпосылки для

формирования эшелона эмитентов для Казахстана и проведения внутренних IPO (initial public offering - первичное публичное предложение) из числа собственных клиентов.

Согласно Закону Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», субъектами рынка ценных бумаг являются индивидуальные и институциональные инвесторы, эмитенты, профессиональные участники рынка ценных бумаг, организаторы торгов и саморегулируемые организации.

Институциональные инвесторы осуществляют инвестиции с использованием услуг профессиональных участников рынка ценных бумаг, обладающих лицензиями на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем, за исключением случаев, установленных законами Республики Казахстан.

Согласно данным с официального сайта Национального Банка РК (далее – НБРК) по состоянию на 31 мая 2017 года 46 организаций включая Фридом Финанс являются брокерами-дилерами на рынке ценных (далее – РЦБ) бумаг РК, список данных организаций представлен ниже:

1	АО «ZIM Capital»
2	АО "Altyn Bank" (ДБ АО "Народный Банк Казахстана") (прежнее название ДБ АО "HSBC Банк Казахстан")
3	АО "AsiaCredit Bank (Азия Кредит Банк)"(прежнее наименование АО "СБ "ЛАРИБА-БАНК")
4	АО "Delta Bank"
5	АО "FALCONRY CAPITAL"
6	АО "Kaspi Bank"
7	АО "Private Asset Management"
8	АО "Qazaq Banki"
9	АО "SkyBridge Invest"
10	АО "Tengri Capital MB"
11	АО "Асыл-Инвест"
12	АО "АТФБанк"
13	АО "Банк "Bank RBK" (прежнее наименование - АО "Казахстанский инновационный коммерческий банк")
14	АО "Банк ЦентрКредит"
15	АО "Банк ЭкспоКредит" (прежнее наименование - АО ДБ "RBS (Kazakhstan)")
16	АО "ДОЧЕРНИЙ БАНК «КАЗАХСТАН-ЗИРААТ ИНТЕРНЕТНЛ БАНК"
17	АО "Дочерняя организация АО "Нурбанк" "MONEY EXPERTS"
18	АО "Евразийский банк"
19	АО "Евразийский Капитал"
20	АО "Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана"
21	АО "Информационно-учетный центр"

22	АО "Казкоммерцбанк"
23	АО "Народный сберегательный банк Казахстана"
24	АО "Нурбанк"
25	АО "Ситибанк Казахстан"
26	АО "Управляющая компания "НефтеГаз - Дем"
27	АО "Фридом Финанс"
28	АО "Цесна Капитал"
29	АО "Цеснабанк"
30	АО "Эксимбанк Казахстан"
31	АО «BCC Invest» - дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит»
32	АО «CAIFC INVESTMENT GROUP»
33	АО «ForteBank»
34	АО «Алиби Секьюритиз»
35	АО «ДО Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»
36	АО «Дочерняя организация АО "БТА Банк" "БТА Секьюритис"
37	АО «Инвестиционный Дом «Астана Инвест»
38	АО «Инвестиционный Финансовый Дом «RESMI»
39	АО «Казкоммерц Секьюритиз» (Дочерняя организация АО «Казкоммерцбанк»)
40	АО «Казпочта»
41	АО «Сентрас Секьюритиз»
42	АО «Управляющая компания «ОРДА Капитал»
43	АО ДБ "Альфа-Банк"
44	ДБ АО "Банк Хоум Кредит"
45	ДБ АО "Сбербанк России"
46	ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)

Согласно данным с официального сайта НБРК по состоянию на 31 мая 2017 года 22 организации, включая Фридом Финанс, являются управляющими инвестиционным портфелем на РЦБ РК. Список данных организаций представлен ниже:

1	АО "FALCONRY CAPITAL"
2	АО "Private Asset Management"
3	АО "SkyBridge Invest"
4	АО "Tengri Capital MB"
5	АО "Асыл-Инвест"
6	АО "Дочерняя организация АО "Нурбанк" "MONEY EXPERTS"
7	АО "Евразийский Капитал"
8	АО "Управляющая компания "НефтеГаз - Дем"
9	АО "Фридом Финанс"
10	АО "Цесна Капитал"
11	АО «BCC Invest» - дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит»
12	АО «CAIFC INVESTMENT GROUP»
13	АО «Lancaster Invest»
14	АО «Алиби Секьюритиз»
15	АО «Верный Капитал»
16	АО «ДО Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»
17	АО «Дочерняя организация АО "БТА Банк" "БТА Секьюритис"
18	АО «Инвестиционный Дом «Астана Инвест»
19	АО «Инвестиционный Финансовый Дом «RESMI»
20	АО «Казкоммерц Секьюритиз» (Дочерняя организация АО «Казкоммерцбанк»)
21	АО «Сентрас Секьюритиз»
22	АО «Управляющая компания «ОРДА Капитал»

Опираясь на информацию на официальном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» (далее – Биржа) по состоянию на 31 мая 2017 года в таблице ниже представлены члены KASE - профессиональные участники РЦБ и иные юридические лица, имеющие в соответствии с законодательством РК право на совершение сделок с иными, кроме ценных бумаг, финансовыми инструментами.

Члены Биржи в зависимости от видов финансовых инструментов, в торгах которыми они имеют право принимать участие, могут иметь членство по следующим категориям:

- 1) "фондовая" – с правом участия в торгах ценными бумагами, допущенными к обращению (торговле) на Бирже;
- 2) "валютная" – с правом участия в биржевых торгах иностранными валютами;
- 3) "деривативы" – с правом участия в биржевых торгах производными финансовыми инструментами.

Одна организация может иметь членство на Бирже по нескольким категориям.

Наименование члена KASE	Рынки:		
	валютный	фондовый	деривативы
<u>АО "Altyn Bank" (Дочерний банк АО "Народный Банк Казахстана")</u>	✓	✓	
<u>АО "AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)"</u>	✓	✓	✓
<u>АО "BCC Invest" - дочерняя организация АО "Банк ЦентрКредит"</u>		✓	
<u>АО "CAIFC INVESTMENT GROUP"</u>		✓	
<u>АО "Delta Bank"</u>	✓	✓	
<u>АО "FALCONRY CAPITAL"</u>		✓	
<u>АО "ForteBank"</u>	✓	✓	
<u>АО "Kaspi Bank"</u>	✓	✓	✓
<u>АО "Private Asset Management"</u>		✓	✓
<u>АО "Qazaq Banki"</u>	✓	✓	
<u>АО "SkyBridge Invest"</u>		✓	
<u>АО "Tengri Capital MB"</u>		✓	✓
<u>АО "ZIM Capital"</u>		✓	
<u>АО "АСЫЛ-ИНВЕСТ"</u>		✓	✓
<u>АО "АТФБанк"</u>	✓	✓	
<u>АО "Алиби Секьюритиз"</u>		✓	
<u>АО "Банк "Bank RBK"</u>	✓	✓	
<u>АО "Банк Развития Казахстана"</u>	✓	✓	
<u>АО "Банк ЦентрКредит"</u>	✓	✓	
<u>АО "Банк ЭкспоКредит"</u>	✓	✓	
<u>АО "ДОЧЕРНИЙ БАНК "КАЗАХСТАН-ЗИРААТ ИНТЕРНЕШНЛ БАНК"</u>	✓	✓	
<u>АО "Дочерняя организация АО "Нурбанк" "MONEY EXPERTS"</u>		✓	
<u>АО "Дочерняя организация Народного Банка Казахстана "Halyk Finance"</u>		✓	✓
<u>АО "Дочерняя организация акционерного общества "БТА Банк" "БТА Секьюритис"</u>		✓	✓
<u>АО "Евразийский Капитал"</u>		✓	
<u>АО "Евразийский банк"</u>	✓	✓	✓

<u>АО "Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана"</u>	✓	✓	
<u>АО "Инвестиционный Дом "Астана-Инвест"</u>		✓	
<u>АО "Инвестиционный Финансовый Дом "RESMI"</u>		✓	✓
<u>АО "Информационно-учетный центр"</u>		✓	
<u>АО "Казкоммерц Секьюритиз" (дочерняя организация АО "Казкоммерцбанк")</u>		✓	✓
<u>АО "Казкоммерцбанк"</u>	✓	✓	
<u>АО "Казпочта"</u>		✓	
<u>АО "Народный сберегательный банк Казахстана"</u>	✓	✓	✓
<u>АО "Нурбанк"</u>	✓	✓	
<u>АО "Сентрас Секьюритиз"</u>		✓	✓
<u>АО "Ситибанк Казахстан"</u>	✓	✓	✓
<u>АО "Управляющая компания "НефтеГаз-Дем"</u>		✓	
<u>АО "Управляющая компания "ОРДА Капитал"</u>		✓	✓
<u>АО "Фридом Финанс"</u>		✓	✓
<u>АО "Цесна Капитал"</u>		✓	
<u>АО "Цеснабанк"</u>	✓	✓	✓
<u>АО "Эксимбанк Казахстан"</u>	✓	✓	
<u>АО Дочерний Банк "Альфа-Банк"</u>	✓	✓	
<u>ГУ "Национальный Банк Республики Казахстан"</u>	✓	✓	✓
<u>Дочерний Банк АО "Сбербанк России"</u>	✓	✓	
<u>Дочерняя организация АО Банк ВТБ (Казахстан)</u>	✓	✓	
<u>Евразийский банк развития</u>	✓	✓	✓
<u>ООО "УНИВЕР Капитал"</u>		✓	✓

Всего членов включая Фридом Финанс:

- по категории «фондовая» - 49 организаций
- по категории «деривативы» - 20 организаций

Опираясь на информацию на официальном сайте Биржи по состоянию на 31 мая 2017 года в таблицах ниже представлены маркет-мейкеры KASE - члены Биржи, признанные в качестве маркет-мейкера по финансовым инструментам какого - либо наименования и, соответственно, принявшие на себя обязательство объявлять и поддерживать обязательные котировки на покупку и продажу финансовых инструментов этого наименования и иные обязанности, вытекающие из обладания данным членом Биржи статусом маркет - мейкера по финансовым инструментам этого наименования.

Наименование члена KASE	Кол-во инструментов (акции)
АО "Фридом Финанс"	8
АО "Казкоммерц Секьюритиз" (дочерняя организация АО "Казкоммерцбанк")	7
АО "Дочерняя организация Народного Банка Казахстана "Halyk Finance"	5
АО "Цесна Капитал"	3
АО "BCC Invest" - дочерняя организация АО "Банк ЦентрКредит"	2
АО "Евразийский Капитал"	1
Итого:	26

Наименование члена KASE	Кол-во инструментов (облигации)
АО "Дочерняя организация Народного Банка Казахстана "Halyk Finance"	30
АО "BCC Invest" - дочерняя организация АО "Банк ЦентрКредит"	20
АО "Цесна Капитал"	15
АО "Инвестиционный Финансовый Дом "RESMI"	12
АО "Казкоммерц Секьюритиз" (дочерняя организация АО "Казкоммерцбанк")	12
АО "АСЫЛ-ИНВЕСТ"	10
АО "Сентрас Секьюритиз"	9
АО "Евразийский Капитал"	7
АО "Private Asset Management"	3
АО "Алиби Секьюритиз"	2
АО "Дочерняя организация АО "Нурбанк" "MONEY EXPERTS"	1
АО "Управляющая компания "ОРДА Капитал"	1
АО "Фридом Финанс"	1
Итого:	123

Основываясь на данных официального сайта Биржи по состоянию на 31 мая 2017 года в таблицах ниже представлены клиринговые участники, которые могут участвовать в биржевых торгах производными финансовыми инструментами.

Клиринговые участники по категории фондовая:

Наименование участника	Лицензия:			Статус:		
	номер	дата выдачи	присвоение	приостановление	возобновление	лишение
АО "BCC Invest"	0403200 488	01.07.14	26.06.15	-	-	-
АО "CAIFC INVESTMENT GROUP"	4.1.1.11 0/49	03.07.14	25.08.15	-	-	-
АО "FALCONRY CAPITAL"	3.2.226/ 115	04.07.16	02.07.15	-	-	-
АО "Private Asset Management"	4.2.92/2 17	18.06.14	14.08.15	-	-	-
АО "Qazaq Banki"	1.2.204/ 37	25.12.14	08.07.15	-	-	-
АО "SkyBridge Invest"	4.2.192/ 113	20.07.16	26.01.16	-	-	-
АО "Tengri Capital MB"	3.2.231/ 9	25.01.17	10.01.17	-	-	28.12.15
АО "ZIM Capital"	3.1.1.22 4	17.07.15	03.08.15	-	-	-
АО "АСЫЛ-ИНВЕСТ"	0401201 470	15.03.07	26.06.15	-	-	-
АО "Алиби Секьюритиз"	0403200 660	03.07.14	04.10.16	-	-	-
АО "MONEY EXPERTS"	0403200 727	01.07.14	24.11.15	-	-	-
АО "Halyk Finance"	3.2.229/ 7	04.11.16	26.06.15	-	-	-
АО "БТА Секьюритис"	0401201 983, 0403200 991	09.07.14	16.07.15	-	-	-
АО "Евразийский Капитал"	4.2.206/ 103	25.06.14	26.11.15	-	-	-
АО "Инвестиционный Дом "Астана-Инвест"	3.2.228/ 6	26.09.16	26.06.15	-	-	-
АО "Инвестиционный Финансовый Дом "RESMI"	0401201 264	05.10.06	26.06.15	-	-	-

АО "Казкоммерц Секьюритиз"	0403200 439	24.06.14	02.07.15	-	-	-
АО "Казкоммерцбанк"	1.2.16/2 22/32	02.12.14	18.08.15	-	-	-
АО "Казпочта"	0401200 704	03.02.04	26.11.15	-	-	-
АО "Сентрас Секьюритиз"	0403200 223	13.06.14	26.06.15	-	-	-
АО "Управляющая компания "ОРДА Капитал"	2103200 321	13.06.14	02.07.15	-	-	-
АО "Фридом Финанс"	4.2.111/ 218	03.07.14	26.06.15	-	-	-
АО "Цесна Капитал"	0003200 615	24.10.14	14.08.15	-	-	-
АО "Цеснабанк"	1.2.35/2 25/37	30.11.15	26.06.15	-	-	-
АО "Эксимбанк Казахстан"	1.2.48/2 32	18.01.17	08.07.15	-	-	-
Государственное учреждение "Национальный Банк Республики Казахстан"	-	-	03.08.15	-	-	-
Евразийский банк развития	-	-	09.02.17	-	-	-
Всего участников – 27						

Клиринговые участники по категории деривативы:

Наименование участника	Лицензия:			Статус:		
	номер	дата выдачи	присвоение	приостановление	возобновление	лишение
АО «Kaspi Bank»	1.2.245/ 61	30.06.09	23.07.12	-	-	-
АО «Tengri Capital MB»	3.2.231/ 9	25.01.17	10.01.17	-	-	-
АО «АСЫЛ-ИНВЕСТ»	0401201 470	15.03.07	12.11.14	-	-	30.05.13

АО «Банк ЦентрКредит»	1.2.25/1 95/34	28.01.15	23.07.12	-	-	-
АО "Halyk Finance"	3.2.229/ 7	04.11.16	23.07.12	-	-	-
АО «Евразийский банк»	237	28.12.07	23.07.12	-	-	-
АО «Народный сберегательный банк Казахстана»	1.2.47/2 30/38/1	08.11.16	23.07.12	-	-	-
АО «Сентрас Секьюритиз»	0403200 223	13.06.14	23.07.12	-	-	-
АО «Фридом Финанс»	4.2.111/ 218	03.07.14	28.02.14	-	-	-
АО «Цеснабанк»	1.2.35/2 25/37	30.11.15	27.03.14	-	-	-
Государственное учреждение "Национальный Банк Республики Казахстан"	-	-	23.07.12	-	-	-
Евразийский банк развития	-	-	09.02.17	-	-	-
Всего участников – 12						

Основываясь на данных официального сайта Биржи по состоянию на 31 мая 2017 года в таблице ниже представлены члены KASE, оказывающие услуги прямого доступа.

№	Член KASE	Система DMA		
		Наименование	Дата выдачи разрешения на использование	Наименование разработчика
1	Акционерное общество "BCC Invest" - дочерняя организация АО "Банк ЦентрКредит"	МППП (Механизм передачи транзитных приказов)	13.06.2014	
2	Акционерное общество "CAIFC INVESTMENT GROUP"	STrade	14.07.2014	TOO "eTrade.kz"
3	Акционерное общество "FALCONRY CAPITAL"	STrade	01.04.2014	TOO "eTrade.kz"
4	Акционерное общество "АСЫЛ-ИНВЕСТ"	Торговая платформа "АСЫЛ"	29.01.2015	

5	Акционерное общество "Дочерняя организация АО "Нурбанк" "MONEY EXPERTS"	STrade	21.05.2014	TOO "eTrade.kz"
6	Акционерное общество "Дочерняя организация Народного Банка Казахстана "Halyk Finance"	Halyk Solution	16.07.2014	
7	Акционерное общество "Евразийский Капитал"	STrade	28.05.2014	TOO "eTrade.kz"
8	Акционерное общество "Инвестиционный Финансовый Дом "RESMI"	STrade	23.05.2014	TOO "eTrade.kz"
9	Акционерное общество "Казкоммерц Секьюритиз" (дочерняя организация АО "Казкоммерцбанк")	МППП (Механизм передачи транзитных приказов)	16.07.2014	
10	Акционерное общество "Казпочта"	МППП (Механизм передачи транзитных приказов)	29.07.2014	
11	Акционерное общество "Сентрас Секьюритиз"	STrade	06.05.2014	TOO "eTrade.kz"
12	Акционерное общество "Управляющая компания "ОРДА Капитал"	МППП (Механизм передачи транзитных приказов)	31.07.2014	
13	Акционерное общество "Фридом Финанс"	Информационно-торговый комплекс NetInvestor	13.06.2014	
14	Акционерное общество "Цесна Капитал"	Торговая платформа "Цесна Капитал"	24.01.2017	

Прогноз в отношении будущего развития отрасли и положения эмитента в данной отрасли:

В соответствии со стратегией развития Общество в качестве основного направления своей деятельности ставит задачу по увеличению собственного капитала и неукоснительному выполнению профессиональных и социальных обязательств перед клиентами, акционерами и работниками Общества.

В области развития деятельности Общества, также учитывая воздействие внешних факторов на нее, определены следующие задачи:

- выполнение законодательных норм Республики Казахстан;
- обеспечение высокого уровня качества предоставляемых услуг;
- увеличение активной клиентской базы, в том числе в регионах Республики Казахстан;

- заключение партнерских соглашений с другими компаниями для взаимовыгодного сотрудничества в сферах обмена знаниями и опытом внедрения новых продуктов, продвижения бренда, повышения имиджа и узнаваемости Общества;
- поддержка высокого уровня делового имиджа Общества.

2. Сведения о попытках третьих лиц поглотить эмитента (через приобретение его акций) или о попытках эмитента поглотить другую организацию за последний заверченный и за текущий годы.

Сделок по поглощению Эмитентом третьих лиц, а так же третьими лицами Эмитента за последний заверченный текущий год не было зафиксировано.

3. Сведения об условиях важнейших контрактов, соглашений, заключенных эмитентом, которые могут оказать в будущем существенное влияние на его деятельность.

Контракты и соглашения, которые могут оказать существенное влияние на деятельность эмитента, АО «Фридом Финанс» не заключались.

4. Сведения об основных капитальных вложениях, осуществленных эмитентом за три последних года (за период фактического существования, если эмитент существует менее трех лет) и за текущий год, с указанием сумм, источников финансирования, направлений (в том числе географических), целей таких вложений и их эффективности.

(тыс. тенге)

Наименование	Источники финансирования	2014	2015	2016	1кв 2017
Основные средства и нематериальные активы	Собственные средства	298 993	265 263	247 390	252 320
Итого		298 993	265 263	247 390	252 320

5. Требования настоящего пункта применяются только к нефинансовым организациям (за исключением лизинговых организаций и кредитных товариществ).

6. Факторы, позитивно и негативно влияющие на доходность продаж эмитента по основной деятельности.

Внешние страновые факторы позитивно влияющие:

- Оживление мировой экономики и повышения внешнего спроса на экспортную продукцию Казахстана;
- Взаимный допуск на фондовые рынки брокеров и дилеров для стран ЕЭС;
- Глобальное повышение инвестиционной и потребительской активности;
- Рост мировых индексов ценных бумаг;
- Рост мирового ВВП;
- Рост цен на сырье.

Внешние страновые факторы негативно влияющие:

- Коррекция мировых финансовых рынков;
- Понижение кредитного рейтинга страны международными рейтинговыми агентствами;
- Военные конфликты;
- Природные катаклизмы.

Внутренние страновые факторы позитивно влияющие:

- Рост экономики страны;
- Увеличение доходов государства;
- Рост занятости населения;
- Рост реального производства;
- Укрепление курса национальной валюты;
- Устойчивость платёжного баланса страны;
- Рост профицита бюджета;
- Увеличение денежной массы;
- Стимулирующая монетарная политика;
- Повышение интереса и рост доверия населения к инвестированию;
- Создание и реализация программ развития РЦБ РК;
- Вовлеченность компаний в привлечении финансирования на фондовом рынке;
- Упрощение условий, сроков рассмотрения, требований и стоимости сборов для эмитентов;
- Усиление распространения информации о событиях и тенденциях на РЦБ;
- Либерализация законодательства по повышению активности на фондовом рынке.

Внутренние страновые факторы негативно влияющие:

- Замедление экономики;
- Безработица;
- Девальвация национальной валюты;
- Сокращение государственного бюджета;
- Гиперинфляция;
- Снижение ВВП;
- Отрицательный платёжный баланс страны;
- Повышение процентных ставок;
- Сдерживающая монетарная политика;
- Административные барьеры.

Внешние факторы компании, которые позитивно влияют на деятельность Эмитента:

- Увеличение финансовых инструментов на рынке;
- Создание Биржей сектора «коммерческие облигации»;
- Облегчение правил составления проспектов эмиссии ЦБ;
- Увеличение требуемого коэффициента леввереджа для эмитентов;
- Проведение Биржей выездных встреч с потенциальными эмитентами;
- Физические и юридические лица, имеющие потребность в инвестировании свободных денежных средств ценные бумаги.

Внешние факторы компании, которые негативно влияют на деятельность Эмитента:

- Агрессивная конкурентная политика со стороны крупных участников рынка ценных бумаг, предоставляющих аналогичные услуги;
- Изменение ситуации на фондовом рынке, характеризующееся значительной волатильностью цен на финансовые инструменты в короткий промежуток времени;
- Волатильность операционной среды;
- Разнонаправленная динамика на РЦБ, меняются интересы инвесторов и, соответственно, тренды;
- Появления новых игроков;
- Высокая роль поставщиков;
- Зависимость от целевой группы потребителей;
- Изобретение заменителей;
- Низкий уровень распространения информации об РЦБ.

Внутренние факторы компании, которые позитивно влияют на деятельность Эмитента:

- Квалифицированный персонал;
- Поддержка и заинтересованность акционеров в развитии Общества;
- Активное участие Совета директоров в ее деятельности;
- Прозрачность деятельности Общества;
- Построение отношений с клиентами на принципах доверия, уважения, открытости;
- Высокий уровень взаимодействия структурных подразделений и органов управления Общества;
- Непрерывное совершенствование системы контроллинга Общества;
- Развивающаяся филиальная сеть;
- Ориентир на высокое качество предоставляемых услуг;
- Расширение линейки предоставляемых услуг/продуктов;
- Увеличение клиентской базы и обеспечение конкурентного преимущества;
- Вывод на фондовый рынок новых эмитентов/финансовых инструментов;
- Оптимизация внутренних процессов и процедур;
- Запуск новых бизнес-проектов;
- Развитие корпоративного имиджа и корпоративной культуры;
- Развитие и повышение профессионального уровня кадрового потенциала Компании;
- Оптимизация использования ресурсов, и их концентрация на наиболее перспективных и значимых направлениях развития Компании;
- Повышение качества разрабатываемых внутренних документов на соответствие действующему законодательству РК;
- Развитие материально-технической базы;
- Инновация технологий связанных с организацией продаж;
- Мониторинг реализации Корпоративной стратегии;
- Развитие «Биржевого университета» как площадки для проведения семинаров и мероприятий, связанных с повышением финансовой грамотности населения;
- Автоматизация документооборота.

Внутренние факторы компании, которые негативно влияют на деятельность Эмитента:

- Сокращение капитала Общества;
- Снижение цен активов в инвестиционном портфеле Общества;
- Ухудшение финансовых показателей Общества;
- Значительное изменение значений пруденциальных нормативов;
- Сокращение клиентской базы Общества.

7. Деятельность эмитента по организации продажи своей продукции (выполнения работ, оказания услуг).

АО «Фридом Финанс» (далее – Фридом Финанс, Общество или Эмитент) является финансовой организацией оказывающая услуги на рынке ценных бумаг и в своей деятельности руководствуется Конституцией, Гражданским кодексом, Законом Республики Казахстан (далее – Казахстан или РК) «Об акционерных обществах» (далее – Закон об АО), иными нормативными правовыми актами РК, а также Уставом Общества от 17 июня 2016 года №16/04.

Эмитент на основании лицензии осуществляет следующие виды деятельности:

- Брокерская и дилерская деятельность на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя;
- Управление инвестиционным портфелем (без права привлечения добровольных пенсионных взносов);

Общество при наличии у него лицензии на осуществление брокерской и дилерской деятельности вправе оказывать услуги по:

- Выпуску и размещению эмиссионных ценных бумаг в качестве андеррайтера или в составе эмиссионного консорциума;
- Объявлению и поддержанию котировок по финансовому инструменту в соответствии с внутренними документами фондовой биржи;
- Предоставление консультационных услуг по вопросам включения и нахождения ценных бумаг в официальном списке фондовой биржи;
- Иные услуги, не противоречащие законодательству РК;

Основными потребителями широкого спектра услуг Общества являются физические лица. Общество старается максимально расширить и диверсифицировать свою клиентскую базу, привлекая как частных, так и институциональных инвесторов (клиентов).

По состоянию на 31 марта 2017 года поставщиками товаров (работ, услуг) Эмитента, в объеме, составляющем 10 (десять) и более процентов от общей стоимости потребляемых Обществом товаров (работ, услуг) являются:

№	Поставщик	Доля
1	ТОО «КазПерСтрой» - оказание строительных услуг	6,47%

По состоянию на 31 марта 2017 года потребителями товаров (работ, услуг) эмитента, в объеме, составляющем 10 (десять) и более процентов от общей стоимости производимых Обществом товаров (работ, услуг) являются:

№	Потребитель	Доля
1	АО «БАСТ» - оказание андеррайтинговых услуг	75,86%

Негативными факторами, влияющими на реализацию услуг Обществом, могут послужить изменение конъюнктуры фондового рынка, высокая конкуренция на рынке данного типа услуг, и как следствие сокращение клиентской базы Общества, ухудшение общей экономической обстановки в стране.

8. Ключевые факторы, влияющие на деятельность эмитента:

8.1. сезонность деятельности эмитента, виды деятельности эмитента, которые носят сезонный характер, и их доля в общем доходе эмитента

- Деятельность Общества не носит сезонный характер;

8.2. Доля импорта в общем объеме сырья (работах, услугах) поставляемых (оказываемых) эмитенту и доля продукции (работ, услуг), реализуемой эмитентом на экспорт, в общем объеме реализуемой продукции:

- По состоянию на 31 марта 2017 года доля импорта составляет 2%.
- По состоянию на 31 марта 2017 года доля экспорта составляет 0%.

8.3. Описание основных рынков, на которых эмитент конкурирует с другими организациями в течение трех последних лет (в течение периода фактического существования, если эмитент существует менее трех лет), включая географическое расположение данных рынков.

- Деятельность Эмитента в основном направлена на привлечение розничных инвесторов на казахстанский фондовый рынок, повышение ликвидности на рынке, а так же расширение перечня ценных бумаг, доступных для торговли. Ближайшими конкурентами Общества на данный момент являются компании: АО "Дочерняя организация Народного Банка Казахстана "Halyk Finance", АО "Сентрас Секьюритиз", АО "BCC Invest" - дочерняя организация АО "Банк ЦентрКредит", АО "Казкоммерц Секьюритиз" (дочерняя организация АО "Казкоммерцбанк").

8.4. Договоры и обязательства эмитента. Раскрываются сведения по каждой сделке (нескольким взаимосвязанным сделкам), которая (которые) должна (должны) быть совершена (совершены) или исполнена (исполнены) в течение шести месяцев с даты подачи заявления о листинге ценных бумаг, если сумма этой сделки (сделок) составляет 10 и более процентов от балансовой стоимости активов эмитента.

- Общество в течение шести месяцев с даты принятия решения о выпуске облигаций не планирует совершать сделку (сделки), сумма которой (которых) превышает десять процентов балансовой стоимости активов Общества

8.5. Будущие обязательства. Должны быть раскрыты любые будущие обязательства эмитента, превышающие 10 и более процентов от балансовой стоимости его активов, и влияние, которое эти обязательства могут оказать на деятельность эмитента и его финансовое состояние.

- Будущие обязательства, в сумме, превышающей 10 и более процентов от балансовой стоимости активов Эмитента, отсутствуют.

8.6. Сведения об участии эмитента в судебных процессах.

- Общество не участвует в судебных процессах, по результатам которых может произойти прекращение или сужение деятельности эмитента, наложение на него денежных и иных обязательств на сумму не менее эквивалента 1 000 МРП.

Сведения обо всех административных санкциях, налагавшихся на эмитента и его должностных лиц уполномоченными государственными органами и (или) судом в течение последнего года указаны в приложении №2 настоящего Проспекта.

8.7. Факторы риска. Анализ факторов риска, которым будут подвергаться держатели Облигаций

- Держатели облигаций подвергаются риску изменения стоимости облигаций в результате действия различных факторов риска, с которыми сталкивается эмитент.

Совокупный риск - это суммарный риск основной деятельности Общества/активов клиента, который состоит из кредитного, валютного, ценового и процентного рисков. На совокупный риск устанавливается совокупный лимит, который утверждается на регулирующим органом Общества и определяет степень риска, которую Общество готово принять (определяет максимальные допустимые размеры убытков по активам клиентов, принятых в инвестиционное управление).

Кредитный риск - под кредитным риском подразумевается риск ухудшения финансового состояния эмитента, которое может повлечь за собой неисполнение им своих обязательств перед Обществом.

Валютный риск - риск возникновения убытков из-за неблагоприятного изменения обменного курса. Валютный риск контролируется посредством установления лимитов на валютный риск, лимитов по открытым валютным позициям.

Ценовой риск – риск возможных потерь, связанный с неблагоприятным изменением рыночной цены финансового актива. В данном случае за финансовый актив, подверженный ценовому риску принимаются акции и товары сырьевой биржи либо производные инструменты, базовым активом которых являются акции, либо товары сырьевой биржи. Ценовой риск контролируется на совокупном уровне, в рамках установленного регулирующим органом Общества совокупного лимита на ценовой риск.

Процентный риск - риск возникновения убытков, связанный с неблагоприятным изменением процентных ставок. Процентный риск контролируется как на совокупной, так и на уровне доходного подразделения и на индивидуальной основе (опционально). Совокупный лимит на процентный риск устанавливается на совете регулирующего органа Общества в рамках совокупного лимита на риск.

Риск ликвидности - Риск потери ликвидности Общества - риск того, что Общество не сможет своевременно ответить по своим обязательствам ввиду недостаточности ликвидных средств. Ликвидность контролируется исключительно на совокупной основе, основываясь на утвержденных регулирующим органом Общества лимитах на разрывы.

Страновой риск - риск неисполнения контрагентом своих обязательств из-за политических, экономических либо других изменений в стране его резиденства.

8.8. Другая информация о деятельности эмитента, о рынках, на которых осуществляет свою деятельность эмитент:

➤ Другая существенная информация о деятельности Эмитента отсутствует.

РАЗДЕЛ 6. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ

Анализ финансового состояния АО «Фридом Финанс» подготовлен на основании аудированной финансовой отчетности по итогам 2015, 2016 годов, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту «МСФО»), а также промежуточной финансовой отчетности за 1 квартал 2017 года.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

	(тыс. тенге)
	31.03.2017
АКТИВЫ:	
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	309 443
Операции «обратное РЕПО»	2 636 777
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка	17 127 298
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на обесценение)	574
Основные средства (за вычетом амортизации и убытков от обесценения)	248 316
Нематериальные активы (за вычетом амортизации и убытков от обесценения)	4 004
Дебиторская задолженность	11 588
Начисленные комиссионные вознаграждения к получению	45 743
Текущее налоговое требование	2 170
Авансы выданные и предоплата	54 153

Прочие активы	1 115
ИТОГО АКТИВЫ:	20 441 181
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:	
Обязательства по соглашениям «РЕПО»	11 689 612
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 088 876
Резервы	32 797
Кредиторская задолженность	3 675
Начисленные комиссионные расходы к оплате	1 681
Текущее налоговое обязательство	683
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:	12 817 324
КАПИТАЛ	
Уставный капитал	3 068 584
Резервный капитал	278
Нераспределенная прибыль	4 554 995
ИТОГО КАПИТАЛ:	7 623 857
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:	20 441 181

(тыс. тенге)

	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	27 047	1 094 637	798 190
Средства в банках	31 040	11 164	-
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	297 376	4 336 410	17 742 114
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	14 687	459	459
Основные средства и нематериальные активы	298 993	265 263	247 390
Беспроцентные займы	5 080	-	-
Запасы	356	-	-
Дебиторская задолженность	4 807	17 036	200 288
Прочие активы	24 110	29 374	91 154
ИТОГО АКТИВЫ:	703 496	5 754 343	19 079 595
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1 505 858
Финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток	457	-	-
Обязательства по соглашениям «РЕПО»	-	1 968 938	11 300 117
Кредиторская задолженность	16 360	2 807	3 197
Прочие обязательства	19 506	40 134	32 006
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:	36 323	2 011 879	12 841 178
КАПИТАЛ			

Акционерный капитал	1 130 524	3 068 584	3 068 584
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	1 116	162	162
Нераспределенная прибыль/ накопленный убыток	(464 467)	673 718	3 169 671
ИТОГО КАПИТАЛ:	667 173	3 742 464	6 238 417
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:	703 496	5 754 343	19 079 595

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

(тыс. тенге)

	31.03.2016	31.03.2017
Доходы, связанные с получением вознаграждения	28 843	55 897
Комиссионные вознаграждения	13 420	164 746
Доходы (расходы) от купли-продажи финансовых активов (нетто)	708 190	1 660 648
Доходы (расходы) от изменения стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (нетто)	635 078	293 495
Доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой (нетто)	-43 236	-2 747
Доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты (нетто)	16 812	-52 859
Доходы от реализации активов	-	57
Прочие доходы	3 697	67
ИТОГО ДОХОДОВ	1 362 804	2 119 304
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	179 958	424 278
Комиссионные расходы	6 647	11 933
Расходы от реализации или безвозмездной передачи активов	-	1 981
Расходы от операций с производными финансовыми инструментами	-	-
Операционные расходы	194 816	295 788
Прочие расходы	2 502	-
ИТОГО РАСХОДОВ	383 923	733 980
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО УПЛАТЫ КОРПОРАТИВНОГО ПОДОХОДНОГО НАЛОГА	978 881	1 385 324
Расход по налогу на прибыль	-	-
ИТОГО ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД	978 881	1 385 324

(тыс. тенге)

	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016
Процентный доход	7 291	92 372	131 125
Процентный расход	(401)	(195 983)	(996 422)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД)	6 890	(103 611)	(865 297)
Доходы по услугам и комиссии	140 358	92 913	138 327
Расходы по услугам и комиссии	(3 125)	(12 822)	(34 241)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 953	1 733 215	4 786 194
Чистая реализованная прибыль по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	13 309	905	-
Чистая прибыль/убыток по операциям с иностранной валютой	(75 305)	144 043	(56 376)
Дивиденды полученные	11 991	79 287	325 777
Прочие доходы/(расходы)	1 241	3 199	18 782
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	108 422	2 034 342	5 178 463
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(545 439)	(792 546)	(1 017 213)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛАЖЕНИЯ	(430 127)	1 138 185	3 295 953
Расход по налогу на прибыль	(26 534)	-	-
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ГОД ОТ ПРОДОЛЖАЮЩЕЙСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	(456 661)	1 138 185	3 295 953
Прекращенная деятельность			
Доход от выбытия активов, предназначенных для продажи	32 990		
Убыток за период от прекращенной деятельности	(14 016)		
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ГОД	(437 687)	1 138 185	3 295 953

ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

(тыс. тенге)

	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/УБЫТОК ЗА ГОД	(437 687)	1 138 185	3 259 953
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД			
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			

Чистая прибыль/(убыток) по переоценке справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи, после налога на прибыль ноль тенге	1 761	(49)	-
Реклассификация по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, реализованным в течении периода, после налога на прибыль ноль тенге	(13 309)	(905)	-
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК	(11 548)	(954)	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД	(449 235)	1 137 231	3 295 953

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(тыс. тенге)

	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Чистая прибыль за год	(411 153)	1 138 185	3 295 953
Корректировки:			
Нереализованная прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 597	(764 823)	(1 942 167)
Чистый реализованный доход от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	(13 309)	(905)	-
Чистая нереализованная (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	75 305	(141 983)	1 609
Доход от выбытия активов, предназначенных для продажи	(32 990)	-	-
(Прибыль)/убыток от продажи основных средств и нематериальных активов	-	8 997	(1 133)
Износ и амортизация	15 861	35 839	43 875
Начисленные расходы по отпускам	2 542	2 974	10 942
Чистое изменение в начисленных процентах	35 624	35 624	126 249
Денежные средства от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(351 127)	313 908	1 535 328
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Уменьшение/(увеличение) операционных активов:			
Средства в банках	45 300	19 876	11 124
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(361 923)	(3 138 051)	(11 488 584)
Беспроцентные займы	108 612	5 080	-
Запасы	306	356	-
Дебиторская задолженность	543	(22 167)	(183 251)

Прочие активы	2 037	(6 714)	(61 780)
(Уменьшение)/увеличение в операционных обязательствах:			
Обязательства по соглашениям РЕПО	-	1 949 820	9 301 133
Кредиторская задолженность	-	(13 616)	390
Прочие обязательства	(4 325)	17 654	(19 070)
Чистые денежные средства использованные в операционной деятельности до налогообложения	(574 118)	(873 854)	(904 710)
Налог на прибыль уплаченный	(41 883)	-	-
Чистые денежные средства использованные в операционной деятельности	(616 001)	(873 854)	(904 710)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение инвестиций, имеющих в наличии для продажи	(7 352)	(954)	-
Поступления от выбытия активов, предназначенных для продажи	226 000	-	-
Приобретение основных средств	(285 365)	(13 045)	(31 628)
Поступления от продажи инвестиций, имеющих в наличии для продажи	109 725	15 133	-
Поступления от продажи основных средств	-	1 939	6 759
Чистые денежные средства (использованные в) / от инвестиционной деятельности	43 008	3 073	(24 869)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления от выпуска простых акций	205 737	1 938 060	-
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	-	-	2 262 028
Выкуп долговых ценных бумаг	-	-	(828 457)
Выплата дивидендов	-	-	(800 000)
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	205 737	1 938 060	633 571
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(367 256)	1 067 279	(296 008)
<i>Влияние изменений валютного курса на денежные средства и их эквиваленты</i>	-	311	(439)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	394 303	27 047	1 094 637
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	27 047	1 094 637	798 190

(тыс. тенге)

	31.03.2016	31.03.2017
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Прибыль до налогообложения	978 881	1 385 324
Корректировки:		
Чистое изменение в начислении резервов на отпуск	(4 857)	3 397
Нереализованный доход по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(635 078)	(293 495)
Амортизация премии по выпущенным облигациям	-	(15)
Убыток от продажи основных средств и нематериальных активов	-	1 924
Износ и амортизация основных средств и нематериальных активов	11 128	10 800
Чистое изменение в начисленных процентах	(2 121)	(4 428)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	347 953	1 103 507
Изменения в операционных активах и обязательствах		
Уменьшение/(увеличение) операционных активов:		
Вклады размещенные	154	-
Обязательства по соглашениям обратного РЕПО	488 929	(2 372 733)
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 396 763)	883 396
Дебиторская задолженность	(3 021)	142 850
Авансы выданные	(10 560)	34 244
Прочие активы	(24 840)	(420)
Увеличение в операционных обязательствах:		
Обязательства по соглашениям обратного РЕПО	1 750 471	412 700
Кредиторская задолженность	2 867	236
Прочие обязательства	32 731	-
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	187 921	203 780
Налог на прибыль уплаченный	-	-
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	187 921	203 780
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		

Приобретение основных средств и нематериальных активов	(10 069)	(17 711)
Поступления от продажи основных средств	-	57
Поступления от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(10 069)	(17 654)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Поступления от размещения облигаций	-	992 439
Выкуп размещенных облигаций	-	(1 417 330)
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности	-	(424 891)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	177 852	(238 765)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало отчетного периода	167 611	548 208
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец отчетного периода	345 463	309 443

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА

(тыс. тенге)

	Акционерный капитал – Простые акции	Дополнительный оплаченный капитал	Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль/ (накопленный убыток)	Итого капитал
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
Переход от дополнительного оплаченного капитала в акционерный капитал	124 786	(124 786)	-	-	-

31 декабря 2014 года	1 130 524	-	1 116	(464 467)	667 173
Прочий совокупный убыток	-	-	(954)	-	(954)
Чистая прибыль	-	-	-	1 138 185	1 138 185
Выпуск простых акций	1 938 060	-	-	-	1 938 060
31 декабря 2015 года	3 068 584	-	162	673 718	3 742 464
Итого совокупный доход	-	-	-	3 295 953	3 295 953
Дивиденды объявленные	-	-	-	(800 000)	(800 000)
31 декабря 2016 года	3 068 584	-	162	3 169 671	6 238 417
Прочий совокупный доход	-	-	116	-	116
Чистая прибыль	-	-	-	1 385 324	1 385 324
Выпуск простых акций	-	-	-	-	-
31 марта 2017 года	3 068 584	-	278	4 554 995	7 623 857

АКТИВЫ

1. Нематериальные активы.

Виды нематериальных активов	Первоначальная стоимость, тенге	Износ стоимость, тенге	(тыс. тенге)
			Остаточная стоимость, тенге
Программное обеспечение	1 595	703	892
Лицензии	1 163	496	667
Итого по НМА, балансовая стоимость которых превышает 5% от общей балансовой стоимости всех НМА	2 758	1 199	1 559
Прочие НМА	23 845	21 400	2 445
Итого НМА	26 603	22 599	4 004

Данные по состоянию на 31.03.2017 года.

2. Основные средства.

(тыс. тенге)

Наименование основных средств	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация и обесценение	Остаточная стоимость	Процент износа
Земля	-	-	-	-
Здания и сооружения	218 499	41 756	176 743	19%
Мебель	40 376	11 096	29 280	28%
Оборудование	38 110	15 695	22 415	41%
Транспортные средства	27 119	16 251	10 868	60%
Прочие	15 369	6 359	9 010	41%
Итого	339 473	91 157	248 316	

Данные по состоянию на 31.03.2017 года.

В течение трех последних лет переоценки основных средств не осуществлялась.

3. Незавершенное капитальное строительство.

По состоянию на 31.03.2017 г. незавершенного капитального строительства не имелось.

4. Инвестиции, учитываемые методом долевого участия, и другие финансовые активы.

По состоянию на 31.03.2017 г. Общество не осуществляло инвестирование, методом долевого участия.

(в тыс. тенге)

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на обесценение)	По состоянию на 31.12.2016 г.	по состоянию на 31.03.2017 г.
Негосударственные долевые ценные бумаги		
Простые акции АО «Казахстанская компания по управлению электрическими сетями» (KEGOC)	7 836 512	9 725 116
Простые акции АО «КазТрансОйл»	4 599 115	362 717
Простые акции АО «БАСТ»	609 709	637 978
Простые акции АО «Казахтелеком»	655 829	1 540 767
Простые акции АО «Банк ЦентрКредит»	1 457 183	1 594 873
Простые акции Bank of America Corporation	266 870	261 036
Привилегированные акции АО «Разведка Добыча «КазМунайГаз»	164 253	169 900
Простые акции АО «Разведка Добыча «КазМунайГаз»	123 728	-
Паи SPDR S&P 500 ETF TRUST	110 303	108 550

Простые акции АО «Актюбинский завод металлоконструкций»			255 173	269 135
Простые акции ПАО «Сбербанк»			23 164	43 090
Простые акции ПАО «Банк ВТБ»			18 186	13 565
Простые акции ПАО «Аэрофлот - российские авиалинии»			16 376	13 187
Простые акции ПАО «Магнит»			12 379	11 231
Простые акции ПАО «Уралкалий»			9 186	9 537
Простые акции АО «Kcell»			1 820	86 816
Простые акции ПАО «Ростелеком»			9 216	4 524
Простые акции KAZ Minerals PLC			24 293	30 444
Простые акции ПАО «Газпром»			-	21 293
Простые акции АО «Рейтинговое агентство РФЦА»			50	50
Депозитарные расписки АО «Kcell»			8 639	51 468
Привилегированные акции АО «Разведка Добыча «КазМунайГаз»			18	-
Простые акции АО "Народный банк Казахстана"			1 023	3 902
Привилегированные акции АО "Народный банк Казахстана"			3 993	
Простые акции АО "Страховая компания "Standard"			1 004 762	-
Простые акции АО «Банк Астаны»			-	2 148 631
Итого негосударственные долевые ценные бумаги			17 211 780	17 107 810
Негосударственные долговые ценные бумаги				
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на обесценение)	Срок обращения	Ставка вознаграждения	По состоянию на 31.12.2016 г.	по состоянию на 31.03.2017 г.
ТОО "ARLAN WAGONS"	4	15.00%	339 588	13 581
АО "Казкоммерцбанк"	10	5.50%	188 900	4 108
АО "Национальная Компания "КазМунайГаз"	10	4.40%	1 846	1 799
Итого негосударственные долговые ценные бумаги			530 334	19 488

Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

По состоянию на 31 марта 2017 и 31 декабря 2016 года финансовые активы представляли собой долевые и долговые ценные бумаги.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли и убытка	31.12.2016	31.03.2017
Долевые ценные бумаги	17 211 780	17 107 810
Долговые ценные бумаги	530 334	19 488
Итого финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 742 114	17 127 298

(в тыс. тенге)

Долевые ценные бумаги	31.12.2016	31.03.2017
Простые акции АО «Казахстанская компания по управлению электрическими сетями» (KEGOC)	7 836 512	9 725 116
Простые акции АО «КазТрансОйл»	4 599 115	362 717
Простые акции АО «БАСТ»	609 709	637 978
Простые акции АО «Казахтелеком»	655 829	1 540 767
Простые акции АО «Банк ЦентрКредит»	1 457 183	1 594 873
Простые акции Bank of America Corporation	266 870	261 036
Привилегированные акции АО «Разведка Добыча «КазМунайГаз»	164 253	169 900
Простые акции АО «Разведка Добыча «КазМунайГаз»	123 728	-
Паи SPDR S&P 500 ETF TRUST	110 303	108 550
Простые акции АО «Актюбинский завод металлоконструкций»	255 173	269 135
Простые акции ПАО «Сбербанк»	23 164	43 090
Простые акции ПАО «Банк ВТБ»	18 186	13 565
Простые акции ПАО «Аэрофлот - российские авиалинии»	16 376	13 187
Простые акции ПАО «Магнит»	12 379	11 231
Простые акции ПАО «Уралкалий»	9 186	9 537
Простые акции АО «Kcell»	1 820	86 816
Простые акции ПАО «Ростелеком»	9 216	4 524
Простые акции KAZ Minerals PLC	24 293	30 444
Простые акции ПАО «Газпром»	-	21 293
Простые акции АО «Рейтинговое агентство РФЦА»	50	50
Депозитарные расписки АО «Kcell»	8 639	51 468
Привилегированные акции АО «Разведка Добыча «КазМунайГаз»	18	-
Простые акции АО "Народный банк Казахстана"	1 023	3 902
Привилегированные акции АО "Народный банк Казахстана"	3 993	-
Простые акции АО "Страховая компания "Standard"	1 004 762	-
Простые акции АО «Банк Астаны»	-	2 148 631
Итого долевые ценные бумаги	17 211 780	17 107 810

По состоянию на 31 марта 2017 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 «Актюбинский завод металлоконструкций», АО «БАСТ», АО «Банк ЦентрКредит» и АО «Казахстанская компания по управлению электрическими сетями» (KEGOC), где доля собственности Компании составляет 9.98%, 6.55%, 5.45% и 2.82%. По состоянию на 31 декабря 2016 года доли собственности, превышающие 1% были по ценным бумагам следующих эмитентов: АО «Актюбинский завод металлоконструкций», АО «БАСТ», АО «БанкЦентрКредит», АО «Страховая компания «Standard» и АО «Казахстанская компания по управлению электрическими сетями» (KEGOC): 8.27%, 8.41%, 5.45%, 4.14% и 2.60%, соответственно.

(в тыс. тенге)

Долговые ценные бумаги	31.12.2016		31.03.2017	
	Номинальная процентная ставка	Справедливая стоимость	Номинальная процентная ставка	Справедливая стоимость
ТОО "ARLAN WAGONS"	15%	339 588	15%	13 581
АО "Казкоммерцбанк"	5 5%	188 900	5 5%	4 108
АО "Национальная компания "КазМунайГаз"	4 4%	1 846	4 4%	1 799
Итого долговые ценные бумаги		530 334		19 488

5. Ссуды (финансовый лизинг клиентам).

Эмитент не осуществляет деятельность по выдаче ссуд (финансового лизинга клиентам).

6. Средства в банках и других финансовых организациях, тенге.

(в тыс. тенге)

Наименование	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.03.2017	Адрес места нахождения
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратной покупки РЕПО	-	927 027	249 982		
Текущие счета в Центральном Депозитарии в тенге	19 852	138 793	393 068	162 605	Республика Казахстан, 050051, г. Алматы, мкр-н "Самал-1", 28
Текущие счета в банках в тенге	4 743	20 991	27 552	17 258	
Текущие счета в Центральном Депозитарии в иностранной валюте	514	7 826	85 545	44 004	Республика Казахстан, 050051, г. Алматы, мкр-н "Самал-1", 28
Текущие счета в банках в иностранной валюте	914	-	42 026	85 576	

Справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений обратной покупки РЕПО составили:

(тыс. тенге)

Наименование ЦБ	31.12.2015		31.12.2016		31.03.2017	
	Справедливая стоимость предмета залога	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость предмета залога	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость предмета залога	Балансовая стоимость ссуды
Простые акции АО «Казахстанская»	773 025	795 779	8 534	8 220	3 346	3 360

компания по управлению электрическими сетями» (KEGOC)						
Простые акции АО «БАСТ»	63 499	58 766	180 201	184 306	800 011	791 027
Простые акции АО «КазТрансОйл»	44 004	51 371	35 169	34 642	17 276	17 572
Простые акции АО «Казхтелеком»	14 484	15 006			1 381	1 368
Простые акции KAZ Minerals PLC	2 738	2 750				
Простые акции Bank of America Corp.	1 526	1 470				
Простые акции АО «Разведка Добыча «КазМунайГаз»	793	1 415	17	15		
Привилегированные акции АО «Разведка Добыча «КазМунайГаз»					25 170	27 948
Простые акции АО «Народный Банк»	421	470	16 122	16 132	17 242	16 442
Простые акции АО «Банк ЦентрКредит»			6 163	6 167		
Простые акции АО «Актюбинский завод металлоконструкций»			488	500	177 149	195 741
Простые акции АО «Банк Астаны»					1 547 245	1 581 887
Корпоративные облигации АО «Казкоммерцбанк»					4	1 432
Итого	900 490	927 027	246 694	249 982	2 588 824	2 636 777

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов в соглашения обратной покупки РЕПО включены начисленные проценты в размере 5,083 тыс. тенге и 4,478 тыс. тенге, со сроком погашения в январе – феврале 2017 года и январе 2016 года, соответственно.

По состоянию на 31 марта 2017 года в соглашения обратной покупки РЕПО включены начисленные проценты в размере 19,145 тыс. тенге.

7. Средняя доходность в годовом измерении за последние три года отдельно по финансовым активам, выданным ссудам, прочим доходным активам. Общая средняя доходность в годовом измерении за последние три года по всем доходным активам.

- По состоянию на 31.03.2017 не имеются.

ПАССИВЫ

1. Акционерный (уставный) капитал.

Акционерный капитал Эмитента по состоянию на 31.03.2017 г. составлял 3 068 584 тыс. тенге.

в тенге

Контрагент	Кол-во акции	Дата регистрации операции по списанию/ зачислению ЦБ	Цена по договору (тенге/акция)	Общая сумма
По состоянию на 01.01.2012	657,140	-	997,85	655,725,908
АО "Caspian Group" ("Каспийская группа")	36,699	26.12.2012	1,000	36,699,000
ООО ИК "Фридом Финанс"	107,576	02.08.2013	1,000	107,576,000
ООО ИК "Фридом Финанс"	8,585	13.02.2014	38,500	330,522,500
ООО ИК "Фридом Финанс"	366,000	25.02.2015	1,000	366,000,000
ООО ИК "Фридом Финанс"	372,000	01.04.2015	1,000	372,000,000
ООО ИК "Фридом Финанс"	452,000	25.09.2015	2,655	1,200,060,000
Итого	2,000,000	-	-	3,068,584,000

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов разрешенный к выпуску и выпущенный акционерный капитал включал 2,000,000 простых акций, общей стоимостью 3,068,584 тыс. тенге.

В феврале, марте и сентябре 2015 года акционер Компании принял решение увеличить уставный капитал путем денежного вклада в капитал в размере 366,000 тыс. тенге (366,000 простых акций), 372,000 тыс. тенге (372,000 простых акций) и 1,200,060 тыс. тенге (452,000 простых акций), соответственно.

За период с 04.05.2017 г. по 01.06.2017 г. уставный капитал Общества был увеличен на 2 258 600 000 (два миллиарда двести пятьдесят восемь миллионов шестьсот тысяч) тенге до 5 327 184 108,47 (пять миллиардов триста двадцать семь миллионов сто восемьдесят четыре тысячи сто восемь) тенге.

Итого было размещено 564 650 (пятьсот шестьдесят четыре тысяч шестьсот пятьдесят) простых акций Общества.

В течении 2016 года дивиденды по простым акциям были объявлены и выплачены в сумме 800 000 тыс. тенге.

2. Средства банков и других финансовых организаций.

Эмитент не привлекал займов в период с 2014 по 2016 гг.

3. Депозиты клиентов.

Общество не предоставляет депозиты клиентам.

4. Выпуски долговых ценных бумаг.

Вид и номинальная стоимость долговых ценных бумаг каждого выпуска	Именные купонные облигации без обеспечения. Номинальная стоимость 1 000 тенге.
---	---

Государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации каждого выпуска долговых ценных бумаг	НИН KZ2C0Y03F091. Номер выпуска F09. Дата регистрации 02.09.2015.
Дата начала обращения	22.01.16
Суммарная номинальная стоимость	3 000 000 000 (три миллиарда) тенге
Общее количество	3 000 000 (три миллиона) штук.
Ставка вознаграждения	11,5 % годовых
Периодичность выплаты вознаграждения	Выплата вознаграждения производится два раза в год через каждые шесть месяцев с Даты начала обращения Облигаций в течение всего срока обращения Облигаций. Последняя выплата купонного вознаграждения осуществляется одновременно с погашением облигаций.
Дата погашения	Дата фиксации реестра при погашении 21.01.19 Период погашения 22.01.19 – 04.02.19
Количество размещенных долговых ценных бумаг	3 000 000 (три миллиона) штук.
Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг	3 110 047 619,80 тенге.
Доходность при размещении	Средняя цена размещения 100,07%
Сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по долговым ценным бумагам	67 329 567,50 тенге.
Количество выкупленных долговых ценных бумаг с указанием даты их выкупа	2 276 855 штук по состоянию на 28.04.2017 г.
На какие цели использовались деньги привлеченные от размещения	Средства от размещения облигаций были направлены на приобретение ценных бумаг в собственный портфель Эмитента, так же на автоматизацию основных бизнес - процессов, для усовершенствования работы support (поддерживающие) подразделений, разработку и запуск новой web-платформы, на другие корпоративные цели в соответствии с Уставом и стратегией развития Общества.

ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

1. Анализ финансовых результатов.

Доходы и расходы.

Чистый доход в 2016 году составил 3 295 953 тыс. тенге показав рост в 190%, против чистого дохода 1 138 185 тыс. тенге в 2015 году. За 2014 год Компания зафиксировала убыток в размере 437,687 тыс. тенге. Основными видами доходов Компании являются: дивиденды полученные, доходы по услугам и комиссии, процентный доход и доходы по финансовым активам, включающие в себя доход по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и чистую реализованную прибыль/(убыток) по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи. Доходы по услугам и комиссии в 2016 году увеличились на 49% по сравнению с 2015 годом. В свою очередь доходы по услугам и комиссии за 2015 сократились на 34%, в сравнении с 2015 годом. В течение трех лет процентный доход вырос на 1 698%. Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток показала динамичный рост и выросла за три года на 4 766 241 тыс. тенге. В течение 2015 года чистая реализованная прибыль по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи составила 905 тыс. тенге, что меньше на 93,2% в сравнении с 2014 годом. Дивиденды полученные в течении трех лет увеличились на 313 786 тыс. тенге. В 2015 году чистая прибыль по операциям с иностранной валютой составила 144 043 тыс. тенге, тогда как в 2014 и 2016 годах операции с иностранной валютой принесли убыток.

Основными видами расходов Компании являются: процентный расход, расходы по услугам и комиссиям, операционные расходы и расход по налогу на прибыль. За три года процентный расход вырос на 996 021 тыс. тенге. Расходы по услугам и комиссиям увеличились на 31 116 тыс. тенге. На 86,5% выросли операционные расходы за три последних финансовых года. В 2015-2016 годах налог на прибыль не выплачивался. В 2014 году расход по налогу на прибыль составил 26 534 тыс. тенге.

Первый квартал 2017 года показал рост доходов на 55,5% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Преимущественно на рост повлияли следующие статьи: комиссионные вознаграждения, доходы от купли-продажи финансовых инструментов, доходы от реализации активов и доходы, связанные с получением вознаграждения.

Расходы также увеличились в первом квартале текущего года в связи с ростом следующих статей: расходы связанные с выплатой вознаграждения, расходы от реализации или безвозмездной передачи активов, а также комиссионные и операционные расходы.

Основные факторы, которые оказывали существенное влияние на доходы и расходы Эмитента в течение рассматриваемого периода.

Замедление экономики. Экономика Казахстана росла быстрыми темпами в последние годы. Этому способствовали рост цен на нефть, фискальные и налоговые стимулы и рост потребительского кредитования, которое поддерживало спрос населения. Но нефтяные котировки упали, соответственно замедлился рост доходов населения, Национальный банк РК ограничил потребительское кредитование, и в результате условия на рынке ликвидности ухудшились. Совокупный спрос стал сжиматься. В результате рост ВВП Казахстана стал замедляться, причем замедление было во всех отраслях экономики, но больше всего падение показала промышленности. Со временем замедление распространилось и на не торгуемые сектора экономики: услуги, строительство, транспорт, которые зависят от доходов населения и бизнеса.

Возможности бюджета. Накопленный эффект внешних шоков стал оказывать влияние не только на частный сектор, но и на готовность фискальных властей его финансировать за счет нефтяных накоплений. Пока нефтяные котировки оставались на высоком уровне выше 100 долларов за баррель, нефтяной профицит бюджета сузился, а не нефтяной дефицит

расширился. Правительство стало увеличивать заимствования на внутреннем рынке и привлекло \$2,5 млрд. на рынке еврооблигаций. Результативность стимулирования экономического роста за счет государственных расходов продолжает снижаться, а возможности фискальной политики все более жестко стали ограничиваться трансфертами из Национального Фонда РК.

Монетарная политика. Решения Национального банка РК в области банковского регулирования привели к замедлению кредитования (ограничения скорости, валютные ограничения) и в перспективе могут привести к консолидации наиболее мелких банков. НБ РК обязал банки второго уровня сократить процент неработающих займов до 15% к 1 января 2015 и до 10% к 1 января 2016. Налоговые послабления для списания займов усилили стимулы очистить балансы, но разрешение плохих займов сдерживается не только сложным налоговым администрированием, но и нехваткой капитала для реструктуризации, недостатком экспертизы и 8 недейственными процедурами банкротства, а также связанностью крупных проблемных заемщиков с банками.

Девальвация тенге в августе 2015 г. усилила торговый баланс и временно улучшила ценовую конкурентоспособность (рентабельность) казахстанских предприятий, но это преимущество исчезло после повышения зарплат.

Проведенная девальвация привела к утрате доверия к денежно-кредитной политике национального регулятора и не решила ключевых проблем монетарной политики Казахстана. Усилились все негативные последствия негибкости режима фиксированного курса: долларизация обязательств и демонетизация экономики, отсутствие долгосрочного фондирования в тенге, процикличность, периодически возникающие кризисы ликвидности, потеря доверия к национальной валюте.

Денежно-кредитная политика стала еще более жестко привязана к обменному курсу. В июле НБ РК начал выдавать банкам валютные свопы, предоставляя банкам тенговую ликвидность сроком до года под залог валюты под 3% годовых. Это только на время устранило дефицит межбанковской ликвидности, но проблема недоверия к национальной валюте осталась, режим обменного курса стал более хрупким, а прозрачность и информативность статистики международных резервов НБ РК ухудшилась.

Инфляция осталась в рамках 6-8%, отражая слабый внутренний спрос и административный контроль цен, которые сдерживали просачивание девальвации.

Безработица по статистике снизилась до исторического минимума в 5,0%, но практически перестала отражать реальности рынка труда. Скрытая безработица, особенно продолжительная, структурная безработица, неполная занятость и масса самостоятельно занятого населения с низкими доходами остаются высокими. Недостаток квалифицированной рабочей силы по-прежнему остается актуальной проблемой инвестиционного климата Казахстана.

Краткое описание политики Эмитента, направленной на повышение прибыльности его деятельности.

Политикой Общества, направленной на повышение прибыльности его деятельности является порядок стратегического планирования на Долгосрочный период и составления годового бюджета на краткосрочный и среднесрочный периоды.

Целями процесса стратегического планирования являются повышение эффективности деятельности, оптимизация использования ресурсов и их концентрация на наиболее перспективных и значимых направлениях развития Общества, определение принципов планирования и постановка задач, с указанием способов их реализации. Указанные цели достигаются путем создания и поддержания соответствия между стратегическими целями Общества, ее потенциальными возможностями и ситуацией на рынке, а также путем

прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности Общества на период стратегического планирования.

Цели стратегического планирования тесно связаны с миссией, видением, целями и задачами Общества в планируемом периоде.

Период стратегического планирования, как правило, составляет 3-5 календарных лет. Стратегическое планирование является основой долгосрочного развития и представляет собой комплекс основных параметров деятельности Общества, с учетом прогнозов изменения макроэкономических показателей и темпов развития финансового и товарного рынков.

Годовой бюджет Общества формируется на один финансовый год, начинающийся 01 января и заканчивающийся 31 декабря. Среднесрочный период охватывает планирование от одного года до двух лет, стратегический план – период до трех лет.

Исполнение положений Порядка стратегического планирования и достижение плановых значений стратегических показателей обеспечивают первый руководитель, Правление и Совет директоров Общества.

5. Коэффициенты.

Расчет финансовых коэффициентов Эмитента выполнен на основании данных аудированной финансовой отчетности. Методика и сами коэффициенты указаны в нижеследующих таблицах.

Коэффициенты	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.03.2017
Коэффициент финансовой независимости (Собственный капитал/Активы)	1	0,7	0,3	0,4
ROA - Доходность к активам (Чистая прибыль/Активы)	-62%	20%	17%	6,8%
ROE - Доходность к капиталу (Чистая прибыль/Собственный капитал)	-66%	30%	53%	18%

6. Исполнение пруденциальных нормативов.

Наименование	Нормативные предельные значения (согласно Инструкции о нормативных значениях)	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.03.2017
Коэффициент достаточности собственного капитала k1	≥ 1	1,49	9,98	21,70	17,79

Денежные потоки. Краткий анализ денежных потоков Эмитента за три последних года.

На конец 2016 года остаток денежных средств на балансе Общества составил 798 190 тыс. тенге против 1 094 637 тыс. тенге на конец 2015 года. Снижение денежных средств в 2016 году связано с изменениями в операционных активах и обязательствах, преимущественно с уменьшением финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в сумме -11 488 584 тыс. тенге. Также повлиял на

снижение денежных средств от операционной деятельности нереализованный убыток по операциям с финансовыми активами оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в сумме -1 942 167 тыс. тенге.

Приобретения основных средств в 2016 году на сумму 31 628 тыс. тенге существенно повлияли на формирование денежных средств от инвестиционной деятельности и привели к отрицательному значению.

На снижение денежных средств от финансовой деятельности в 2016 году повлиял выкуп долговых ценных бумаг на сумму 828 457 тыс. тенге и выплата дивидендов на сумму 800 000 тыс. тенге.

Чистый приток денежных средств от операционной деятельности немного вырос в первом квартале 2017 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, рост составил 8,4%.

Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности увеличился на 75% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года в связи с приобретением основных средств и нематериальных активов в 1 квартале 2017 года.

Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности в первом квартале текущего года составил 238 765 тысяч тенге в связи с выкупом размещенных облигаций.

Тем самым денежные средства и их эквиваленты на конец первого квартала составили 309 443 тысяч тенге, что на 10,4% меньше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

2. Прогноз денежных потоков на ближайшие три года.

Движение денежных средств							
	II полугодие 2017	I полугодие 2018	II полугодие 2018	I полугодие 2019	II полугодие 2019	I полугодие 2020	II полугодие 2020
От операционной деятельности:							
Чистая прибыль	2 943 355	2 943 355	3 169 749	3 169 749	2 856 319	2 856 319	2 856 319
Расходы на амортизацию	22 000	22 000	22 000	22 000	22 000	22 000	22 000
Корректировка на переоценку ценных бумаг	-1 500 000	-1 500 000	-1 500 000	-1 500 000	-1 500 000	-1 500 000	-1 500 000
Чистое изменение по процентам	372 500	372 500	372 500	372 500	372 500	200 000	200 000
Увеличение/уменьшение операций репо	1 081	1 081	-5 000	-5 000	-5 000	-5 000	-5 000
Продажа ценных бумаг	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000	2 000 000	2 000 000	1 250 000
Приобретение ценных бумаг	-5 000 000	-4 000 000	-2 000 000	-2 000 000	0	0	0
Денежный поток от операционной деятельности	-2 161 065	-1 161 065	1 059 249	1 059 249	3 745 819	3 573 319	2 823 319
От инвестиционной деятельности:							
Приобретение основных средств	-27 000	-27 000	-27 000	-27 000	-27 000	-27 000	-27 000

Денежный поток от инвестиционной деятельности	-27 000	-27 000	-27 000	-27 000	-27 000	-27 000	-27 000
От финансовой деятельности:							
Размещение облигаций	5 000 000	0	0	0	0	0	0
Погашение облигаций	0	0	0	0	-3 000 000	0	-5 000 000
Выплата вознаграждения по облигациям	-372 500	-372 500	-372 500	-372 500	-372 500	-200 000	-200 000
Выплата дивидендов	0	0	0	0	0	0	0
Денежный поток от финансовой деятельности	4 627 500	-372 500	-372 500	-372 500	-3 372 500	-200 000	-5 200 000
Чистое изменение денежных средств	2 439 435	-1 560 565	659 749	659 749	346 319	3 346 319	-2 403 681
Денежные средства на начало периода	548 208	2 987 643	1 427 078	2 086 827	2 746 577	3 092 895	6 439 214
Денежные средства на конец периода	2 987 643	1 427 078	2 086 827	2 746 577	3 092 895	6 439 214	4 035 533

Другая существенная информация.

Выданные гарантии.

Эмитент не располагает выданными гарантиями.

Иная существенная информация, касающаяся деятельности Эмитента, возможных обязательств, которые могут возникнуть в результате выданных ранее гарантий, судебных исков и других событий.

Эмитент не располагает какой-либо существенной информацией, касающейся деятельности Эмитента, возможных обязательств, которые могут возникнуть в результате выданных ранее гарантий, судебных исков и других событий.

**Председатель Правления
АО «Фридом Финанс»**




Миникеев Р.Д.

**Главный бухгалтер
АО «Фридом Финанс»**

Оспанова Г. М.

**Сведения об аффилированных лицах Эмитента
по состоянию на 31.05.2017 года**

Физические лица					
№	Полное наименование (Фамилия, Имя, Отчество)	Дата рождения	Основания для признания аффилированности	Дата появления аффилированности	Примечания
1	2	3	4	5	6
1	Рахилькин Аркадий Валерьевич	28.03.1969 г.	пп.3., п.1.ст.64. Закон РК "Об акционерных обществах"	01.11.2006 г.	Должностное лицо Общества
1.1.	Рахилькина Галина Максимовна	09.07.1945 г.	пп.2.п.1.ст.64. Закон РК "Об акционерных обществах"	01.11.2006 г.	близкие родственники, супруг (супруга), близкие родственники супруга (супруги) физического лица, указанного в подпунктах 1), 3) и 8) п. 1 ст. 64 Закона РК "Об акционерных обществах"
1.2.	Рахилькина Юлия Викторовна	05.12.1969 г.	пп.2.п.1.ст.64. Закон РК "Об акционерных обществах"	01.11.2006 г.	близкие родственники, супруг (супруга), близкие родственники супруга (супруги) физического лица, указанного в подпунктах 1), 3) и 8) п. 1 ст. 64 Закона РК "Об акционерных обществах"
2	Миникеев Роман Дамирович	21.09.1978 г.	пп.3.п.1.ст.64. Закон РК "Об акционерных обществах"	18.07.2013 г.	Должностное лицо Общества
2.1.	Миникеев Дамир Тагирович	02.01.1960 г.	пп.2.п.1.ст.64. Закона РК "Об акционерных обществах"	18.07.2013 г.	близкие родственники, супруг (супруга), близкие родственники супруга (супруги) физического лица, указанного в подпунктах 1), 3) и 8) п. 1 ст. 64 Закона РК "Об акционерных обществах"
2.2.	Миникеева Ольга Дмитриевна	08.07.1960 г.	пп.2.п.1.ст.64. Закона РК "Об акционерных обществах"	18.07.2013 г.	близкие родственники, супруг (супруга), близкие родственники супруга (супруги) физического лица, указанного в подпунктах 1), 3) и 8) п. 1 ст. 64 Закона РК "Об акционерных обществах"
2.3.	Миникеева Наталья Сергеевна	21.01.1980 г.	пп.2.п.1.ст.64. Закона РК "Об акционерных обществах"	18.07.2013 г.	близкие родственники, супруг (супруга), близкие родственники супруга (супруги) физического лица, указанного в подпунктах 1), 3) и 8) п. 1 ст. 64 Закона РК "Об акционерных обществах"

2.4.	Миникеев Данил Дамирович	01.04.1989 г.	пп.2.п.1.ст.64. Закона РК "Об акционерных обществах"	18.07.2013 г.	близкие родственники, супруг (супруга), близкие родственники супруга (супруги) физического лица, указанного в подпунктах 1), 3) и 8) п. 1 ст. 64 Закона РК "Об акционерных обществах"
2.5.	Миникеева Екатерина Сергеевна	16.12.1988 г.	пп.2.п.1.ст.64. Закона РК "Об акционерных обществах"	18.07.2013 г.	близкие родственники, супруг (супруга), близкие родственники супруга (супруги) физического лица, указанного в подпунктах 1), 3) и 8) п. 1 ст. 64 Закона РК "Об акционерных обществах"
2.6.	Макарова Тамара Сергеевна	30.06.1950 г.	пп.2.п.1.ст.64. Закона РК "Об акционерных обществах"	18.07.2013 г.	близкие родственники, супруг (супруга), близкие родственники супруга (супруги) физического лица, указанного в подпунктах 1), 3) и 8) п. 1 ст. 64 Закона РК "Об акционерных обществах"
2.7.	Макаров Дмитрий Сергеевич	29.06.1985 г.	пп.2.п.1.ст.64. Закона РК "Об акционерных обществах"	18.07.2013 г.	близкие родственники, супруг (супруга), близкие родственники супруга (супруги) физического лица, указанного в подпунктах 1), 3) и 8) п. 1 ст. 64 Закона РК "Об акционерных обществах"
3	Жусупова Куляш Айтмагамбетовна	09.07.1958 г.	пп.3.п.1.ст.64. Закон РК "Об акционерных обществах"	22.09.2014	Должностное лицо Общества
3.1.	Жусупов Марат Абжанович	02.05.1940 г.	пп.2.п.1.ст.64. Закон РК "Об акционерных обществах"	22.09.2014	близкие родственники, супруг (супруга), близкие родственники супруга (супруги) физического лица, указанного в подпунктах 1), 3) и 8) п. 1 ст. 64 Закона РК "Об акционерных обществах"
3.2.	Жусупов Артур Маратович	01.11.1984 г.	пп.2.п.1.ст.64. Закон РК "Об акционерных обществах"	22.09.2014	близкие родственники, супруг (супруга), близкие родственники супруга (супруги) физического лица, указанного в подпунктах 1), 3) и 8) п. 1 ст. 64 Закона РК "Об акционерных обществах"
3.3.	Досанова Гульнара Айтмагамбетовна	27.08.1951	пп.2.п.1.ст.64. Закон РК "Об акционерных обществах"	22.09.2014	близкие родственники, супруг (супруга), близкие родственники супруга (супруги) физического лица, указанного в подпунктах 1), 3) и 8) п. 1 ст. 64 Закона РК "Об акционерных обществах"
3.4.	Жаксыбекова Зия Айтмагамбетовна	21.02.1955 г.	пп.2.п.1.ст.64. Закон РК "Об акционерных обществах"	22.09.2014	близкие родственники, супруг (супруга), близкие родственники супруга (супруги) физического лица, указанного в подпунктах 1), 3) и 8) п. 1 ст. 64 Закона РК "Об акционерных обществах"
3.5.	Жаксыбекова Кулян Айтмагамбетовна	22.09.1960 г.	пп.2.п.1.ст.64. Закон РК "Об акционерных обществах"	22.09.2014	близкие родственники, супруг (супруга), близкие родственники супруга (супруги) физического лица, указанного в подпунктах 1), 3) и 8) п. 1 ст. 64 Закона РК "Об акционерных обществах"

3.6.	Жолакова Ора Айтмагамбетовна	13.10.1962 г.	пп.2.п.1.ст.64. Закон РК "Об акционерных обществах"	22.09.2014	близкие родственники, супруг (супруга), близкие родственники супруга (супруги) физического лица, указанного в подпунктах 1), 3) и 8) п. 1 ст. 64 Закона РК "Об акционерных обществах"
3.7.	Кистауова Айман Абжановна	18.10.1938 г.	пп.2.п.1.ст.64. Закон РК "Об акционерных обществах"	22.09.2014	близкие родственники, супруг (супруга), близкие родственники супруга (супруги) физического лица, указанного в подпунктах 1), 3) и 8) п. 1 ст. 64 Закона РК "Об акционерных обществах"
4	Лер Евгений Оскарovich	01.03.1983 г.	пп.3.п.1.ст.64. Закон РК "Об акционерных обществах"	09.02.2015	Должностное лицо Общества
4.1.	Лер Сания Нурлановна	11.10.1983 г.	пп.2.п.1.ст.64. Закон РК "Об акционерных обществах"	09.02.2015	близкие родственники, супруг (супруга), близкие родственники супруга (супруги) физического лица, указанного в подпунктах 1), 3) и 8) п. 1 ст. 64 Закона РК "Об акционерных обществах"
4.2.	Лер Оскар Эдуардович	11.06.1946 г.	пп.2.п.1.ст.64. Закон РК "Об акционерных обществах"	09.02.2015	близкие родственники, супруг (супруга), близкие родственники супруга (супруги) физического лица, указанного в подпунктах 1), 3) и 8) п. 1 ст. 64 Закона РК "Об акционерных обществах"
4.3.	Лигновская Валентина Ивановна	06.05.1946 г.	пп.2.п.1.ст.64. Закон РК "Об акционерных обществах"	09.02.2015	близкие родственники, супруг (супруга), близкие родственники супруга (супруги) физического лица, указанного в подпунктах 1), 3) и 8) п. 1 ст. 64 Закона РК "Об акционерных обществах"
5	Кизатов Алмас Толегенович	25.03.1977г.	пп.3.п.1.ст.64. Закон РК "Об акционерных обществах"	03.02.2014 г.	Должностное лицо Общества
5.1.	Исина Казигуль Курмановна	21.02.1941г.	пп.2.п.1.ст.64. Закон РК "Об акционерных обществах"	03.02.2014 г.	близкие родственники, супруг (супруга), близкие родственники супруга (супруги) физического лица, указанного в подпунктах 1), 3) и 8) п. 1 ст. 64 Закона РК "Об акционерных обществах"
5.2.	Кизатов Фархад Толегенович	26.01.1966г.	пп.2.п.1.ст.64. Закон РК "Об акционерных обществах"	03.02.2014г.	близкие родственники, супруг (супруга), близкие родственники супруга (супруги) физического лица, указанного в подпунктах 1), 3) и 8) п. 1 ст. 64 Закона РК "Об акционерных обществах"
5.3.	Кизатов Арман Толегенович	26.09.1970г.	пп.2.п.1.ст.64. Закон РК "Об акционерных обществах"	03.02.2014г.	близкие родственники, супруг (супруга), близкие родственники супруга (супруги) физического лица, указанного в подпунктах 1), 3) и 8) п. 1 ст. 64 Закона РК "Об акционерных обществах"

5.4.	Кизатов Олжас Толегенович	25.03.1977г.	пп.2.п.1.ст.64. Закон РК "Об акционерных обществах"	03.02.2014г.	близкие родственники, супруг (супруга), близкие родственники супруга (супруги) физического лица, указанного в подпунктах 1), 3) и 8) п. 1 ст. 64 Закона РК "Об акционерных обществах"
6	Турлов Тимур Русланович	13.11.1987 г.	пп.3., п.1.ст.64. Закон РК "Об акционерных обществах"	10.06.2013 г.	Должностное лицо юридического лица, указанного в п.п.1) п. 1 ст. 64 Закона РК "Об акционерных обществах"
6.1.	Турлов Руслан Русланович	05/02/1957	пп.2.п.1.ст.64. Закон РК "Об акционерных обществах"	10.06.2013 г.	близкие родственники, супруг (супруга), близкие родственники супруга (супруги) физического лица, указанного в подпунктах 1), 3) и 8) п. 1 ст. 64 Закона РК "Об акционерных обществах"
6.2.	Метакса Елена Евгеньевна	16/09/1965	пп.2.п.1.ст.64. Закон РК "Об акционерных обществах"	10.06.2013 г.	близкие родственники, супруг (супруга), близкие родственники супруга (супруги) физического лица, указанного в подпунктах 1), 3) и 8) п. 1 ст. 64 Закона РК "Об акционерных обществах"
6.3.	Турлова Елена Васильевна	04/07/1985	пп.2.п.1.ст.64. Закон РК "Об акционерных обществах"	10.06.2013 г.	близкие родственники, супруг (супруга), близкие родственники супруга (супруги) физического лица, указанного в подпунктах 1), 3) и 8) п. 1 ст. 64 Закона РК "Об акционерных обществах"
6.4.	Снытко Василий Юрьевич	19/01/1962	пп.2.п.1.ст.64. Закон РК "Об акционерных обществах"	10.06.2013 г.	близкие родственники, супруг (супруга), близкие родственники супруга (супруги) физического лица, указанного в подпунктах 1), 3) и 8) п. 1 ст. 64 Закона РК "Об акционерных обществах"
6.5.	Снытко Светлана Сергеевна	17/11/1966	пп.2.п.1.ст.64. Закон РК "Об акционерных обществах"	10.06.2013 г.	близкие родственники, супруг (супруга), близкие родственники супруга (супруги) физического лица, указанного в подпунктах 1), 3) и 8) п. 1 ст. 64 Закона РК "Об акционерных обществах"
6.6.	Снытко Юрий Васильевич	02/06/1989	пп.2.п.1.ст.64. Закон РК "Об акционерных обществах"	10.06.2013 г.	близкие родственники, супруг (супруга), близкие родственники супруга (супруги) физического лица, указанного в подпунктах 1), 3) и 8) п. 1 ст. 64 Закона РК "Об акционерных обществах"
7	Повалишин Максим Сергеевич	28.03.1983	пп.3.п.1.ст.64. Закон РК "Об акционерных обществах"	10.06.2013 г.	Должностное лицо юридического лица, указанного в п.п.1) п. 1 ст. 64 Закона РК "Об акционерных обществах"
7.1.	Повалишина Инна Владимировна	27.07.1962	пп.2.п.1.ст.64. Закон РК "Об акционерных обществах"	10.06.2013 г.	близкие родственники, супруг (супруга), близкие родственники супруга (супруги) физического лица, указанного в подпунктах 1), 3) и 8) п. 1 ст. 64 Закона РК "Об акционерных обществах"

7.2.	Повалишин Сергей Сергеевич	27.03.1958	пп.2.п.1.ст.64. Закон РК "Об акционерных обществах"	10.06.2013 г.	близкие родственники, супруг (супруга), близкие родственники супруга (супруги) физического лица, указанного в подпунктах 1), 3) и 8) п. 1 ст. 64 Закона РК "Об акционерных обществах"
7.3.	Бринькова Лилия Сергеевна	06.06.1988	пп.2.п.1.ст.64. Закон РК "Об акционерных обществах"	10.06.2013 г.	близкие родственники, супруг (супруга), близкие родственники супруга (супруги) физического лица, указанного в подпунктах 1), 3) и 8) п. 1 ст. 64 Закона РК "Об акционерных обществах"
8	Козлов Владимир Николаевич	20.04.1975	пп.3.п.1.ст.64. Закон РК "Об акционерных обществах"	10.06.2013 г.	Должностное лицо юридического лица, указанного в п.п.1) п. 1 ст. 64 Закона РК "Об акционерных обществах"
8.1.	Козлова Елена Владимировна	06.10.1949	пп.2.п.1.ст.64. Закон РК "Об акционерных обществах"	10.06.2013 г.	близкие родственники, супруг (супруга), близкие родственники супруга (супруги) физического лица, указанного в подпунктах 1), 3) и 8) п. 1 ст. 64 Закона РК "Об акционерных обществах"
9	Клюшнев Игорь Викторович	07.02.1982	пп.3.п.1.ст.64. Закон РК "Об акционерных обществах"	10.06.2013 г.	Должностное лицо юридического лица, указанного в п.п.1) п. 1 ст. 64 Закона РК "Об акционерных обществах"
9.1.	Клюшнев Никита Викторович	29.09.1989	пп.2.п.1.ст.64. Закона РК "Об акционерных обществах"	10.06.2013 г.	близкие родственники, супруг (супруга), близкие родственники супруга (супруги) физического лица, указанного в подпунктах 1), 3) и 8) п. 1 ст. 64 Закона РК "Об акционерных обществах"
9.2.	Клюшнев Виктор Афанасьевич	19.05.1955	пп.2.п.1.ст.64. Закона РК "Об акционерных обществах"	10.06.2013 г.	близкие родственники, супруг (супруга), близкие родственники супруга (супруги) физического лица, указанного в подпунктах 1), 3) и 8) п. 1 ст. 64 Закона РК "Об акционерных обществах"
9.3.	Клюшнева Ирина Васильевна	26.10.1954	пп.2.п.1.ст.64. Закона РК "Об акционерных обществах"	10.06.2013 г.	близкие родственники, супруг (супруга), близкие родственники супруга (супруги) физического лица, указанного в подпунктах 1), 3) и 8) п. 1 ст. 64 Закона РК "Об акционерных обществах"
9.4.	Неверова Анна Александровна	03.03.1982	пп.2.п.1.ст.64. Закона РК "Об акционерных обществах"	10.06.2013 г.	близкие родственники, супруг (супруга), близкие родственники супруга (супруги) физического лица, указанного в подпунктах 1), 3) и 8) п. 1 ст. 64 Закона РК "Об акционерных обществах"
9.5.	Неверов Александр Сергеевич	02.10.1954	пп.2.п.1.ст.64. Закона РК "Об акционерных обществах"	10.06.2013 г.	близкие родственники, супруг (супруга), близкие родственники супруга (супруги) физического лица, указанного в подпунктах 1), 3) и 8) п. 1 ст. 64 Закона РК "Об акционерных обществах"

9.6.	Неверова Зарема Иосифовна	25.08.1956	пп.2.п.1.ст.64. Закона РК "Об акционерных обществах"	10.06.2013 г.	близкие родственники, супруг (супруга), близкие родственники супруга (супруги) физического лица, указанного в подпунктах 1), 3) и 8) п. 1 ст. 64 Закона РК "Об акционерных обществах"
9.7.	Неверова Юлия Александровна	15.07.1985	пп.2.п.1.ст.64. Закона РК "Об акционерных обществах"	10.06.2013 г.	близкие родственники, супруг (супруга), близкие родственники супруга (супруги) физического лица, указанного в подпунктах 1), 3) и 8) п. 1 ст. 64 Закона РК "Об акционерных обществах"
Юридические лица					
1	Общество с ограниченной ответственностью Инвестиционная компания "Фридом Финанс"	Свидетельство о гос. регистрации Серия 77 № 016003797, выданное 09.01.2013г., Российская Федерация, 127051, г. Москва, ул. Трубная, д.23, корпус 2	пп.1) п.1.ст.64. Закон РК "Об акционерных обществах"	10.06.2013	Крупный акционер Общества
2	Общество с ограниченной ответственностью Банк "Фридом Финанс"	ОГРН №1026500000317 от 24.09.2002г. ИНН6506000327, 127006, г. Москва, пер. Каретный ряд, д.5/10, строение 2.	п.п. 5) п. 1 ст.64 Закон РК "Об акционерных обществах"	11.04.2016	Юридическое лицо, в котором крупный акционер имеет право на долю в имуществе
3	Товарищество с ограниченной ответственностью "AgroFinance"	Справка о государственной регистрации от 05.08.2015 года. БИН 150840002649. г. Алматы, Медеуский район, ул. Тажбенова, д.25	п.п. 4),5) п. 1 ст.64 Закон РК "Об акционерных обществах"	08.01.2016	Юридическое лицо, в котором должностное лицо Общества имеет право контроля и долю в уставном капитале

4	Товарищество с ограниченной ответственностью "LS-TV (ЛС-ТВ)"	Справка о государственной регистрации от 28.07.2016 года. БИН 160740023461. г. Алматы, Бостандыкский район, пр. Аль-Фараби, д.21, оф.1151	п.п.7) п.1 ст.64 Закон РК "Об акционерных обществах"	28.07.2016	Юридическое лицо, которое совместно с обществом находится под контролем третьего лица
5	Товарищество с ограниченной ответственностью "Локал Ресторанс"	Справка о государственной регистрации от 29.09.2016 года. БИН 160940030570. г. Алматы, Бостандыкский район, пр. Аль-Фараби, д.21, оф.1151	п.п.7) п.1 ст.64 Закон РК "Об акционерных обществах"	29.09.2016	Юридическое лицо, которое совместно с обществом находится под контролем третьего лица
6	Товарищество с ограниченной ответственностью «TURLOV TIMUR PROPERTY MANAGEMENT» (Турлов Тимур Проперти Мэнеджмент)	Справка о государственной регистрации от 22.12.2016г., БИН161240017947, г. Алматы, Медеуский район, ул. Жамакаева, д. 318/4	п.п.7) п.1 ст.64 Закон РК "Об акционерных обществах"	22.12.2016	Юридическое лицо, которое совместно с обществом находится под контролем третьего лица

Приложение №2

№	Тип организации	Наименование организации/ФИО	Дата принятия решения/дела	Номер принятия решения/дела	Вид взыскания	Тип взыскания	Наложное взыскание	Существо нарушения	Срок исполнения	Статья/пункты НПА, Статья КоАП	Примечание	Тип НПА	Наименование ТФ НБ РК/департамента ЦФ
1	Брокеры-дилеры	АО "Фридом Финанс"	24.04.2017	170000803000299	Санкции и иные административные взыскания	Наложное административного штрафа	226 900 тенге	Невыполнение субъектами рынка ценных бумаг обязанности по раскрытию информации в порядке и на условиях, определяемых законодательством РК	—	ст. 263	—	по вопросам регулирования финансового сектора	Центральный аппарат (Алматы)
2	Брокеры-дилеры	АО "Фридом Финанс"	05.12.2016	160000803003816	Санкции и иные административные взыскания	Наложное административного штрафа	—	Неоднократное (два и более раза в течение последовательных двенадцати месяцев) нарушение требований, установленных законодательством РК	—	статья 262	—	по вопросам регулирования финансового сектора	Центральный аппарат (Алматы)
3	Брокеры-дилеры	АО "Фридом Финанс"	11.08.2016	33-1-08/3738	Ограничительные меры воздействия	письменное предупреждение	—	В связи с нарушением требований статьи 20 Закона РК «О рынке ценных бумаг»	—	—	—	по вопросам регулирования финансового сектора	Центральный аппарат (Алматы)
4	Брокеры-дилеры	АО "Фридом Финанс"	09.08.2016	33-1-08/3682	Ограничительные меры воздействия	письменное предупреждение	—	В связи с несвоевременным представлением информации о публикации годовой финансовой отчетности в средствах массовой информации.	—	—	—	по вопросам регулирования финансового сектора	Центральный аппарат (Алматы)
5	Эмитент	АО "Фридом Финанс"	15.06.2016	33-4-01/2877	Ограничительные меры	письменное предписание	—	За невыполнение обязанности по раскрытию информации о своей	01.07.2016	—	исполнено письмом от	по вопросам регулирования	Центральный аппарат (Алматы)

					воздейст вия			деятельности согласно п. 1-1 ст. 102 Закона РК "О рынке ценных бумаг"			01.07.16г. №0640-1	вания финансо вого сектора	
Брокеры- дилеры	АО "Фридом Финанс"	20.05.20 16	№33-1- 08/2294	Огранич енные меры воздейст вия	письмен ное предупр еждение	—	—	В связи с нарушением требований постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2013 года № 230 "Об утверждении перечня, форм, сроков и Правил представления отчетности организациями, осуществляющими управление инвестиционным портфелем, брокерскую и (или) дилерскую деятельность" в части представления неполной информации по ценным бумагам, выпущенным в соответствии с законодательством иностранного государства, находящимся в номинальном держании	—	—	—	по вопроса м предоста вления финансо вой и иной отчетнос ти	Центральный аппарат (Алматы)

Председатель Правления
АО «Юридический Финанс»

Прошнуровано и пронумеровано
на 89 листах

