

РЕЗЮМЕ ПРОСПЕКТА ЦЕННЫХ БУМАГ

Фридом Холдинг Корп.
(Freedom Holding Corp.)

Обыкновенные акции

Настоящее резюме проспекта ценных бумаг
подлежит раскрытию в соответствии с законодательством
Российской Федерации о ценных бумагах

Адрес страницы в сети Интернет, используемой
Фридом Холдинг Корп.
(Freedom Holding Corp.)

для раскрытия информации:

<https://ir.freedomholdingcorp.com/>

Цель настоящего документа

Настоящее резюме проспекта ценных бумаг подготовлено для целей допуска акций компании Фридом Холдинг Корп. (Freedom Holding Corp.), далее именуемой – Эмитент, к публичному обращению в Российской Федерации в соответствии с требованиями Федерального закона от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг». Настоящее резюме проспекта ценных бумаг содержит информацию об Эмитенте, ценных бумагах Эмитента, допускаемых к торгам на организованном рынке ценных бумаг, и рисках, связанных с деятельностью Эмитента. При составлении настоящего резюме проспекта ценных бумаг использовалась информация, публикуемая Эмитентом в рамках исполнения его обязательств по раскрытию информации в соответствии с требованиями применимого законодательства США, в частности, данные из годового отчета по форме 10-K за финансовый год, завершившийся 31 марта 2019 г.

Информация об Эмитенте

Эмитент является корпорацией, владеющей несколькими дочерними компаниями, которые осуществляют деятельность на международных рынках ценных бумаг.

В настоящее время Эмитент владеет дочерней компанией Общество с Ограниченной Ответственностью Инвестиционная Компания «Фридом Финанс», которая, в свою очередь, напрямую или косвенно владеет дочерними компаниями, АО «Фридом Финанс», Казахстанское Акционерное Общество, ООО FFIN Банк, Российское Общество с Ограниченной Ответственностью. Эмитент также владеет ценными бумагами FFIN Securities и FFINEU Investments Limited, компания с ограниченной ответственностью, зарегистрированная на Кипре. Также у Эмитента имеются дочерние брокерские компании на Украине и в Казахстане и дочерняя компания в Германии.

Стратегия Эмитента направлена на то, чтобы стать региональным лидером в сфере финансовых услуг, обслуживая состоятельных лиц, желающих получить доступ на международные рынки капитала, используя современные технологические платформы для своих брокерских и банковских нужд.

Бизнес стратегия Эмитента также включает в себя торговые операции с собственными счетами в целевых сегментах рынка и по ограниченному количеству эмитентов в этих рынках.

Эмитент был зарегистрирован в качестве корпорации в соответствии с законодательством штата Невада 30 ноября 2004 года. Штаб-квартира Эмитента находится в Казахстане по адресу: “Esentai Tower” BC, Floor 7, 77/7 Al Farabi Ave, Almaty, 050040, Kazakhstan. Телефонный номер Эмитента, включая междугородный телефонный код: +1(801) 355-2227

Информация о ценных бумагах Эмитента

К публичному обращению допускаются обыкновенные акции Эмитента с номинальной стоимостью 0,001 USD (ISIN US3563901046, CFI ESVUFR).

Обыкновенные акции Эмитента прошли листинг на бирже The NASDAQ Stock Market LLC, где они торгуются под символом FRHC. На 10 октября 2019 года было выпущено и находилось в обращении 58 093 212 обыкновенных акций. Согласно информации, размещенной на вебсайте The NASDAQ Stock Market LLC, на 15 октября 2019 года цена закрытия акций составила USD 13,59.

На текущий момент Эмитент не планирует выплачивать дивиденды в обозримом будущем и намерен направлять прибыль в будущих периодах, при ее наличии, на погашение долговых обязательств, финансирование своего роста, развитие бизнеса, фондирование собственного оборотного капитала, а также на общие корпоративные цели.

В будущем выплата любых дивидендов будет осуществляться при условии принятия Советом директоров Эмитента решения об объявлении дивидендов с учетом различных факторов, включая помимо прочего общие и экономические условия, финансовое положение Эмитента, результаты операционной деятельности, доступные денежные средства, текущую и ожидаемую потребность в денежных средствах, требования к капиталу, договорные, правовые, налоговые и регулятивные ограничения и последствия дивидендных выплат для Эмитента и его акционеров, а также другие факторы, которые являются значимыми по усмотрению Совета директоров Эмитента.

Риски, связанные с деятельностью Эмитента

Следующие факторы риска, которым подвержен Эмитент при осуществлении своей деятельности, следует принимать во внимание при прочтении любых утверждений, содержащихся в данном резюме проспекта ценных бумаг, и принятии каких-либо инвестиционных решений.

Риски, связанные с бизнесом Эмитента

- *Деятельность Эмитента подвержена влиянию общих и экономических условий, которые могут существенно и негативно повлиять на его деятельность, финансовое положение, результаты деятельности и денежные потоки.*
- *Эмитент работает в развивающемся секторе потребительских финансовых услуг в Восточной Европе и Средней Азии, который является конкурентной сферой, где усиление конкуренции со стороны крупных поставщиков услуг с большими ресурсами или более конкурентными предложениями может существенно и негативно повлиять на деятельность Эмитента, а также его финансовое положение, результаты деятельности и денежные потоки.*
- *Неспособность соответствовать уровню достаточности капитала и ликвидности может повлиять на финансовое состояние и деятельность дочерних компаний Эмитента.*
- *Эмитент может понести значительные убытки от уровня кредитного риска.*

- *Инвестиции Эмитента могут привести его к существенным рискам потери капитала.*
- *Эмитент подвержен рискам, связанным с кредитованием ценных бумаг.*
- *Операционные риски, связанные с кредитованием ценных бумаг, могут привести к убыткам контрагента, а при определенных обстоятельствах к потенциальным финансовым обязательствам.*
 - *Более крупные и более частые капитальные обязательства в торговой деятельности и в андеррайтинговой деятельности Эмитента, увеличивает риск получения значительных убытков.*
 - *Возможно, Эмитенту потребуется привлечь дополнительный капитал, и Эмитент не может быть уверен в том, что дополнительное финансирование будет доступным.*
 - *Эмитент зависит от своей управленческой команды, в частности от Тимура Турлова. Если Эмитент не сможет нанять, привлечь, и удержать ключевые кадры, это может оказать существенное неблагоприятное воздействие на нашу деятельность, финансовое положение, результаты деятельности и денежные потоки.*
 - *Нарушение в надлежащем функционировании информационных технологий и систем «ИТ» Эмитента, в том числе из-за угроз кибербезопасности, может привести к срыву работы и к непредвиденному росту затрат и/или снижению доходов.*
 - *Эмитент сталкивается с рисками, связанными с ведением деятельности на международном уровне, которые могут существенно и негативно повлиять на его бизнес, финансовое положение, результаты деятельности и денежные потоки.*
 - *Для Эмитента существуют риски связанные с изменением нормативной базы, регуляторной политики и в толковании нормативно-правовых норм в странах, в которых Эмитент ведет деятельность.*
 - *Для Эмитента существуют риски, связанные с колебанием курсов иностранных валют, которые могут негативно повлиять на результаты финансовой деятельности Эмитента.*
 - *Эмитент зависим от отношений с американскими компаниями, являющимися брокер-дилерами ценных бумаг, и клиринговыми компаниями для получения и передачи денежных средств на международном уровне.*
 - *Возможно Эмитент не сможет успешно выявлять, приобретать, завершать процесс приобретения компаний и интегрировать объекты приобретений.*
 - *В результате нашей международной деятельности на нас может негативно повлиять несоблюдение Закона США «О коррупции за рубежом» и аналогичных антикоррупционных законов стран, в которых Эмитент ведет деятельность.*

Риски, связанные с акциями Эмитента:

- *Эмитент является холдинговой компанией, не имеющей собственных операций, и зависит от дочерних компаний, которые финансируют все его операции и расходы, в том числе осуществляют будущие выплаты дивидендов, если таковые будут.*
- *Г-н Турлов контролирует принятие основных решений, т.к. он является владельцем большинства голосующих акций.*
- *Обыкновенные акции Эмитента имеют ограниченный публичный рынок. Рыночная цена обыкновенных акций Эмитента может быть волатильной и может снизиться.*

- Будущие размещения долговых или долевых ценных бумаг, которые будут иметь класс выше, чем наши обыкновенные акции, могут негативно повлиять на рыночную стоимость обыкновенных акций Эмитента.
- Исполнение обязательств Эмитента, характерных для публичной компании, включая требования, предусмотренные законом Сарбейнса-Оксли от 2002 года, или «Сарбейнса-Оксли» и Закона Додда-Фрэнка, являются дорогостоящими и требуют много времени. Какие-либо задержки и трудности в исполнении этих обязательств могут оказать существенное негативное влияние на будущие результаты деятельности и на цену акции Эмитента.
- Эмитент не намерен платить дивиденды по обыкновенным акциям в обозримом будущем и следовательно, ваша возможность получить прибыль от ваших инвестиций будет зависеть от повышения цены на обыкновенные акции.
- Если бы акции Эмитента были в списке американской биржи, такой как Национальная Ассоциация Игроков на Электронной Бирже (NASDAQ), то Эмитент бы рассматривался как «контролируемая компания» в рамках их правил и, как результат, Эмитент бы освобождался от определенных требований в отношении корпоративного управления. Инвесторы в обыкновенные акции Эмитента не будут иметь такой же защиты, предоставляемой акционерам компаний, на которые распространяются такие требования.

Источники дополнительной информации об Эмитенте и его ценных бумагах

На Эмитента распространяется действие требований Закона о торговле ценными бумагами от 1934 года (Securities Exchange Act of 1934) по раскрытию информации, следовательно, Эмитент подает или представляет годовые отчеты по форме 10-K, квартальные отчеты по форме 10-Q, текущие отчеты по форме 8-K и прочую информацию в Комиссию США по ценным бумагам и биржам (далее — «SEC»).

Такие отчеты и иная информация, представленная Эмитентом в SEC, доступны бесплатно на сайте Эмитента по адресу <https://ir.freedomholdingcorp.com/sec-filings> по мере публикации таких отчетов на сайте SEC. Кроме того, SEC поддерживает Интернет-сайт, на котором содержатся отчеты, заявления-доверенности, информационные сообщения и иная информация, касающаяся эмитентов, которые подают заявления в SEC в электронном виде по адресу www.sec.gov. Содержание указанных сайтов не включено в настоящий документ. Все ссылки на адреса любых сайтов в данном резюме проспекта ценных бумаг являются лишь неактивными текстовыми ссылками.

Для инвесторов эти документы, помимо прочего, могут быть источником информации об оценках и прогнозах уполномоченных органов управления Эмитента касательно будущих событий и/или действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой Эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности Эмитента, в том числе планов Эмитента, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Однако инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления Эмитента, так как фактические результаты деятельности Эмитента в будущем могут существенно отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам.