

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ВСС INVEST»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ
ЧАСТЬЮ, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(В тысячах казахстанских тенге)

1 Отчитываемое предприятие

(а) Организационная структура и деятельность

Акционерное общество «ВСС Invest» (далее – «Компания») основано в Республике Казахстан 18 июня 2003 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Деятельность Компании регулируется Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – «АРРФР») и осуществляется на основании Лицензии на управление инвестиционным портфелем ценных бумаг клиентов №0403200488, выданной 31 июля 2006 года, и Лицензии на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя №3.2.235/12, выданной 10 июля 2018 года.

Основной деятельностью Компании является оказание услуг брокера, маркет-мейкера, номинального держателя, услуги андеррайтинга, корпоративного финансирования, финансового консалтинга и управления инвестиционным портфелем паевых фондов в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Компания имеет право инвестировать активы от имени клиента и от своего имени.

Зарегистрированный офис Компании находится по адресу: г. Алматы, ул. Панфилова, 98.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 единственным акционером Компании является АО «Банк ЦентрКредит».

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, общее количество сотрудников Компании составляет 53 и 58 человек соответственно.

Настоящая финансовая отчетность была одобрена к выпуску Правлением Компании 25 февраля 2021 года.

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Компания осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Соответственно, на бизнес Компании оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкуче с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане.

В первые месяцы 2020 года наблюдалась значительная нестабильность на мировом рынке, вызванная вспышкой коронавируса. 11 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила о том, что распространение новой коронавирусной инфекции приобрело характер пандемии. В ответ на потенциально серьезную угрозу, которую представляет для здоровья населения вирус COVID-19, в целях защиты жизни и здоровья граждан ввести в соответствии с законодательством Республики Казахстан на всей территории Республики Казахстан чрезвычайное положение на период с 16 марта 2020 года на срок до 12 мая 2020 года. В течение периода чрезвычайного положения местные органы власти постепенно вводили дополнительные меры, чтобы обеспечить социальное дистанцирование, включая прекращение работы школ, высших учебных заведений, ресторанов, кинотеатров, театров, музеев, а также спортивных объектов.

1 Отчитывающееся предприятие, продолжение

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан, продолжение

В связи с нарушением деловой активности и режимом самоизоляции, введенном во многих странах, мировой спрос на нефть резко снизился, что привело к избыточному предложению и резкому падению цен на нефть. 12 апреля 2020 года крупнейшие мировые производители нефти, включая Казахстан, договорились о рекордном сокращении добычи сырой нефти для стабилизации нефтяного рынка, что тем не менее не привело к уменьшению давления на цены на нефть. Резкое снижение цен и объемов добычи нефти приводит к соответствующему падению доходов нефтяных компаний и уменьшению отчислений в государственный бюджет, что по всей видимости может повлечь за собой серьезные экономические и социальные последствия и спровоцирует снижение расходов государственного сектора.

Для поддержания непрерывности деятельности Компания продолжает осуществлять операции с использованием удаленного доступа и принимает меры для защиты здоровья сотрудников, работающих на местах, в том числе обеспечивает средствами индивидуальной защиты, соблюдение режима дистанцирования, дезинфекцию помещений Компании.

Вместе с тем, нельзя исключать возможности того, что продление на длительный срок режима самоизоляции, дальнейшее ужесточение мер по предотвращению дальнейшего распространения инфекции или неблагоприятное влияние таких мер на экономические условия, в которых Компания осуществляет свою деятельность, окажут отрицательное влияние на деятельность Компании в среднесрочной и долгосрочной перспективе. Кроме того, Компания анализирует возможные негативные сценарии развития ситуации и готова соответствующим образом адаптировать свои операционные планы. Руководство продолжает внимательно следить за развитием ситуации и будет принимать необходимые меры для смягчения последствий возможных негативных событий и обстоятельств по мере их возникновения.

Представленная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность и финансовое положение Компании. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2 Основы учета

(а) Заявление о соответствии

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

(б) База для определения стоимости

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в прочем совокупном доходе, которые отражаются по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Компании является тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Компанией операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

2 Основы учета, продолжение

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности, продолжение

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности. Все числовые показатели, представленные в тенге, округлены до ближайшей тысячи.

(г) Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства использования профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений, которые влияют на применяемые принципы учетной политики и отражаемые суммы активов, обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Информация о суждениях, использованных при применении учетной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в финансовой отчетности, раскрыта в следующих примечаниях:

— Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов – Примечания 13 и 24.

(д) Оценка справедливой стоимости

Положения учетной политики Компании и ряд раскрытий требуют оценки справедливой стоимости как финансовых, так и нефинансовых активов и обязательств.

При оценке справедливой стоимости актива или обязательства Компания применяет, насколько это возможно, наблюдаемые рыночные данные. Оценки справедливой стоимости относятся к различным уровням иерархии справедливой стоимости в зависимости от исходных данных, используемых в рамках соответствующих методов оценки:

- Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на идентичные активы и обязательства на активных рынках.
- Уровень 2: исходные данные, помимо котируемых цен, применяемых для оценок Уровня 1, которые являются наблюдаемыми либо непосредственно (т. е. такие как цены) либо косвенно (т. е. определенные на основе цен).
- Уровень 3: исходные данные для активов и обязательств, которые не основаны на наблюдаемых рыночных данных (ненаблюдаемые исходные данные).

Компания признает переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости на дату окончания отчетного периода, в течение которого данное изменение имело место.

Дальнейшая информация о допущениях, сделанных при оценке справедливой стоимости, содержится в Примечание 24 – Оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ
ЧАСТЬЮ, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(В тысячах казахстанских тенге)

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Компанией последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности.

(а) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту Компании по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с монетарными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

Следующие обменные курсы иностранных валют были использованы Компанией при подготовке финансовой отчетности по состоянию на конец года:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Тенге/1 доллар США	420.91	382.59
Тенге/1 фунт стерлингов	574.88	503.41
Тенге/1 российский рубль	5.62	6.16
Тенге/1 евро	516.79	429.00

(б) Процентные доходы и расходы

Эффективная ставка вознаграждения

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения. «Эффективная ставка вознаграждения» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(б) Процентные доходы и расходы, продолжение

Эффективная ставка вознаграждения, продолжение

При расчете эффективной ставки вознаграждения по финансовым инструментам, не являющимся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, Компания оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная ставка вознаграждения, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной ставки вознаграждения включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки вознаграждения. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной ставки вознаграждения, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

«Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

Расчет процентного дохода и расхода

Эффективная ставка вознаграждения по финансовому активу или финансовому обязательству рассчитывается при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства. При расчете процентного дохода и расхода эффективная ставка вознаграждения применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства. Эффективная ставка вознаграждения пересматривается в результате периодической переоценки потоков денежных средств по инструментам с плавающей ставкой вознаграждения с целью отражения изменения рыночных ставок вознаграждения.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной ставки вознаграждения к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной ставки вознаграждения, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(б) Процентные доходы и расходы, продолжение

Представление информации

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки вознаграждения, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы по долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Статья «прочие процентные доходы» отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе включает процентные доходы по непроизводным долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные расходы, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

(в) Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки вознаграждения по финансовому активу или финансовому обязательству, включаются в расчет эффективной ставки вознаграждения.

Договор с покупателем, результатом которого является признанный финансовый инструмент в финансовой отчетности Компании, может частично относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 и частично к сфере применения МСФО (IFRS) 15. В этом случае Компания сначала применяет МСФО (IFRS) 9, чтобы отделить и оценить ту часть договора, которая относится к сфере применения МСФО (IFRS) 9, а затем применяет МСФО (IFRS) 15 к оставшейся части этого договора.

Прочие комиссионные расходы включают, главным образом, затраты за сопровождение сделки и обслуживание, которые относятся на расходы по мере получения соответствующих услуг.

(г) Чистый доход по торговым операциям

«Чистый доход по торговым операциям» состоит из прибылей за вычетом убытков, относящихся к активам и обязательствам, предназначенным для торговли, и включает все изменения справедливой стоимости и курсовые разницы.

(д) Финансовые активы и финансовые обязательства

(i) Классификация финансовых инструментов

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Компании как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Компании как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы кредитных убытков; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Компания может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности. По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

Кроме того, при первоначальном признании Компания может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Оценка бизнес-модели

Компания проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Компанией анализируется следующая информация:

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры ставок вознаграждения, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Компании.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).
- Частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Компанией цель управления финансовыми активами, и каким образом реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Компания анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Компания принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Компании денежными потоками от оговоренных активов (например, финансовые активы без права регресса); и
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

Реклассификации

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Компания изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Финансовые обязательства

Компания классифицирует финансовые обязательства, кроме договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

(ii) Прекращение признания

Финансовые активы

Компания прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива либо когда она передает права на получение потоков денежных средств от этого актива в результате сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Компания ни передает, ни сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над данным финансовым активом.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение

(ii) Прекращение признания, продолжение

Финансовые активы, продолжение

При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива (или балансовой стоимостью, распределенной на часть актива, признание которой прекращено) и суммой (i) полученного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства) и (ii) любой накопленной прибыли или убытка, которые были признаны в составе прочего совокупного дохода, признается в составе прибыли или убытка.

Любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым инвестиционным ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Компании в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг, как поясняется в Примечании 3(д)(i). Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Компанией или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства.

Компания заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом либо сохраняет за собой все или практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданные активы, либо их часть. В таких случаях не происходит прекращения признания в учете переданных активов. Примерами таких сделок являются предоставление в заем ценных бумаг и сделки «РЕПО».

В сделках, в которых Компания ни сохраняет за собой, ни передает практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, и сохраняет контроль над переданным активом, она продолжает признавать актив в той степени, в которой сохранила за собой продолжающееся участие в активе, определяемое как степень подверженности Компании риску изменения стоимости переданного актива.

Финансовые обязательства

Компания прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполнены, аннулированы или прекращены.

(iii) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Компания оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке. Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учете следующим образом:

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение

(iii) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

Финансовые активы, продолжение

- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения ставок вознаграждения Компанией вследствие изменений ключевой ставки НБРК, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Компании изменять ставки вознаграждения.

Компания проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу.

Компания проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Компания руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями эмитента, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных. Если Компания планирует модифицировать финансовый актив таким образом, что это привело бы к прощению части потоков денежных средств, предусмотренных действующим договором, то она должна проанализировать, не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации (см. ниже политику в отношении списания). Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующего финансового актива в таких случаях обычно не соблюдаются. Компания также проводит качественную оценку того, является ли модификация условий значительной.

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Компания пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной ставки вознаграждения по данному активу и признает возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым активам с плавающей ставкой вознаграждения первоначальная эффективная ставка вознаграждения, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии и полученные комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение

(iii) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

Финансовые активы, продолжение

Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями эмитента (см. Примечание 3(д)(iv)), то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной ставки вознаграждения (см. Примечание 3(б)).

Финансовые обязательства

Компания прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной ставке вознаграждения, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству.

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путем дисконтирования модифицированных потоков денежных средств по первоначальной эффективной ставке вознаграждения и возникшая в результате разница признается как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

(iv) Обесценение

Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- дебиторская задолженность по комиссионному вознаграждению.

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

Компания признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты (кроме чистых инвестиций в финансовую аренду), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания (см. Примечание 4).

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение

(iv) Обесценение, продолжение

Компания считает, что долговая инвестиционная ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

12-месячные ожидаемые кредитные убытки («12-месячные ОКУ») – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, не являющиеся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Компании в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Компания ожидает получить);
- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств.

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений эмитента проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива (см. Примечание 3(д)(iii)), и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу (см. Примечание 4).
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной ставки вознаграждения по существующему финансовому активу.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение

(iv) Обесценение, продолжение

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Компания проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также чистых инвестиций в финансовую аренду на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Компанией актива или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах она бы не рассматривала;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации клиента; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отчете о финансовом положении

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в отчете о финансовом положении следующим образом:

- *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:* как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- *долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:* оценочный резерв под убытки не признается в отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

Списания

Долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда отсутствуют обоснованные ожидания возмещения финансового актива в полной сумме или в ее части. Как правило, это тот случай, когда Компания определяет, что у эмитента нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Данная оценка выполняется для каждого актива в отдельности.

Возмещение ранее списанных сумм отражается в статье «убытки от обесценения долговых финансовых активов» в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

В отношении списанных финансовых активов Компания может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Финансовые инструменты: инвестиционные ценные бумаги

Статья «Инвестиционные ценные бумаги» отчета о финансовом положении включает:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. Примечание 3(д)(i)); они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;
- долговые и долевыми инвестиционные ценные бумаги, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или классифицируемые по усмотрению Компании в эту категорию (см. Примечания 3(д)(i)); они оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой немедленно признаются в составе прибыли или убытка;
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (см. Примечание 3(д)(i)).

Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного РЕПО»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе кредитов, выданных банкам, или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и представляются в отчете о финансовом положении в нетто-величине только тогда, когда Компания в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет признанных сумм и намерена либо произвести расчет по ним на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Компания в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет, если данное право не обусловлено событием в будущем и является юридически исполнимым как в ходе обычной деятельности, так и в случае неисполнения обязательства, несостоятельности или банкротства Компании или кого-либо из контрагентов.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ
ЧАСТЬЮ, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(В тысячах казахстанских тенге)

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки в АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» (далее, «Центральный депозитарий») и местных банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Компанией для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

(з) Основные средства и нематериальные активы

(i) Собственные активы

Объекты основных средств и нематериальных активов отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Износ рассчитывается на основании метода убывающего остатка по следующим ежегодно устанавливаемым ставкам:

Мебель и компьютерное оборудование	18%-30%
Транспортные средства	20%
Нематериальные активы	15%-30%

(ii) Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования.

При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Компании возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

(к) Уставный капитал

(i) Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как собственный капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций, признаются как уменьшение собственного капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

(ii) Дивиденды

Возможность Компании объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Республики Казахстан.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Дивидендный доход признается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

(л) Налогообложение

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах собственного капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственного капитала.

Текущий налог

Текущий подоходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по подоходному налогу, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм подоходного налога за предыдущие отчетные годы. В расчет обязательства по текущему подоходному налогу также включается величина налогового обязательства, возникшего в связи дивидендами.

Отложенный налог

Отложенный налог признается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(л) Налогообложение, продолжение

Отложенный налог, продолжение

Отложенные налоговые активы признаются в отношении неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых кредитов и вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой вероятно получение будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой они могут быть реализованы. Величина будущей налогооблагаемой прибыли определяется на основе величины соответствующих налогооблагаемых временных разниц к восстановлению. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной. Подобные списания подлежат восстановлению в случае повышения вероятности наличия будущей налогооблагаемой прибыли.

Непризнанные отложенные налоговые активы повторно оцениваются на каждую отчетную дату и признаются в той мере, в которой становится вероятным, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить этот отложенный налоговый актив.

Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату. Оценка отложенного налога отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Компания планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются в том случае, если имеется юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств и эти активы и обязательства относятся к подоходным налогам, взимаемым одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогооблагаемого предприятия, либо с разных налогооблагаемых предприятий, но эти предприятия намерены урегулировать текущие налоговые обязательства и активы на нетто-основе или реализация налоговых активов этих предприятий будет осуществлена одновременно с погашением их налоговых обязательств.

(м) Фидуциарная деятельность

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

(н) Аренда

Компания арендует активы, включая объекты недвижимости (офисные помещения).

В соответствии с МСФО (IFRS) 16 Компания признает активы в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении большинства договоров аренды – т.е. эта аренда отражается на балансе. При начале действия или модификации договора, содержащего компонент аренды, Компания распределяет предусмотренное договором возмещение на каждый компонент аренды на основе его относительной цены обособленной сделки.

Однако применительно к некоторым договорам аренды объектов недвижимости Компани приняла решение не выделять компоненты, не являющиеся арендой, и учитывать компоненты аренды и соответствующие компоненты, не являющиеся арендой, в качестве одного компонента аренды.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(н) Аренда, продолжение

Срок аренды, контрактов по аренде действительных в течение отчетного периода, заканчивается в течение 12 месяцев с даты первоначального применения, такие договоры аренды не содержат вариантов продления, и Компания не будет подвергаться существенным экономическим штрафам, в случае не продления аренды на последующий 12-месячный срок.

(о) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2020 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Компания не применяла их досрочно при подготовке данной финансовой отчетности.

Реформа базовой процентной ставки – фаза 2 (Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16

Поправки Фазы 2 обеспечивают практическое освобождение от некоторых требований стандартов. Эти освобождения относятся к модификации финансовых инструментов, договоров аренды или хеджирования, когда базовая процентная ставка в контракте заменяется новой альтернативной базовой ставкой.

Когда основа для определения денежных потоков предусмотренных договором по финансовому инструменту изменяется как прямое следствие реформы базовых процентных ставок и осуществляется на экономически эквивалентной основе, поправки к Фазе 2 предоставляют практическое средство для обновления эффективной процентной ставки финансового инструмента до применения существующих требований в стандартах. Поправки также предусматривают исключение для использования пересмотренной ставки дисконтирования, которая отражает изменение процентной ставки при переоценке обязательства по аренде из-за модификации договора аренды, которая требуется в результате реформы базовых процентных ставок. Поправки к Фазе 2 предоставляют ряд освобождений от определенных требований к учету хеджирования, когда изменение, требуемое реформой базовых процентных ставок, происходит в отношении объекта хеджирования и/или инструмента хеджирования, и, следовательно, отношения хеджирования могут продолжаться без каких-либо перерывов.

Прочие стандарты

Следующие новые стандарты и поправки к ним, как ожидается, не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Компании:

- *Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19 (Поправка к МСФО (IFRS) 16).*
- *Основные средства: поступления до использования по назначению (Поправки к МСФО (IAS) 16) «Основные средства».*
- *Ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности (поправки к МСФО (IFRS) 3).*
- *Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (Поправки к МСФО (IAS) 1).*
- *Обременительные договоры - затраты на исполнение договора (Поправки к МСФО (IAS) 37).*
- *МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».*

4 Анализ финансовых рисков

В данном примечании представлена информация о подверженности Компании финансовым рискам. Информация о применяемой Компанией политике по управлению финансовыми рисками представлена в Примечании 19.

4 Анализ финансовых рисков, продолжение

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения

См. описание учетной политики в Примечании 3(д)(iv).

Значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Компания рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Компании, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Компания использует три критерия для определения того, имело ли место значительное повышение кредитного риска:

- количественный критерий, основанный на изменении вероятности наступления дефолта;
- качественные признаки;
- 30-дневный «ограничитель» просрочки;
- снижение кредитного рейтинга на два уровня.

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

Компания присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа эмитента.

Рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта растет по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска – например, разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся об эмитенте информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных:

4 Анализ финансовых рисков, продолжение

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения, продолжение

Значительное повышение кредитного риска, продолжение

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска, продолжение

- Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации об эмитентах – например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы. Примерами показателей, которым уделяется особенно пристальное внимание, являются: валовая прибыль, показатель финансового рычага, коэффициент обслуживания долга, соблюдение ограничительных условий («ковенантов»), качество управления, изменения в составе ключевого управленческого персонала;
- Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов;
- Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна;
- Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности эмитента или его хозяйственной деятельности.

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Компания собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции или региона, типа продукта и эмитента, а также в зависимости от рейтинга кредитного риска. Для некоторых портфелей также используется информация, полученная из внешних кредитных рейтинговых агентств.

Компания использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

На каждую отчетную дату Компания оценивает, имело ли место значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания. Оценка на предмет значительного повышения кредитного риска зависит от характеристик финансового инструмента, типа эмитента и географического региона. Критерий значительности отличается для разных видов кредитования, в частности, для корпоративных клиентов и для физических лиц.

Повышение кредитного риска может рассматриваться как значительное с момента первоначального признания, если на это указывают качественные признаки, увязанные с процессом управления кредитным риском Компании, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа. Это относится к тем позициям, подверженным кредитному риску, которые соответствуют определенным критериям повышенного риска, таким как нахождение в списке особого наблюдения. Оценка указанных качественных факторов проводится на основе профессионального суждения и с учетом соответствующего прошлого опыта.

4 Анализ финансовых рисков, продолжение

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения, продолжение

Значительное повышение кредитного риска, продолжение

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска, продолжение

В качестве «ограничителя» Компания предположительно считает, что значительное повышение кредитного риска имеет место не позднее того момента, когда количество дней просроченной задолженности по активу превышает 30 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен эмитенту.

Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительного момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под убытки по соответствующему инструменту будет снова оцениваться в размере 12-месячных ОКУ. Некоторые качественные признаки повышения кредитного риска, такие как нарушение пересмотренных условий кредитного соглашения, могут свидетельствовать о возросшем риске наступления дефолта, который продолжает иметь место после того, как сам признак перестал существовать. В этих случаях Компания определяет «испытательный срок», в течение которого платежи по финансовому активу должны осуществляться в срок и в установленных суммах, чтобы доказать, что кредитный риск по этому активу в достаточной мере снизился. Когда предусмотренные договором условия кредита были изменены, свидетельством того, что критерии для признания ОКУ за весь срок более не удовлетворяются, включает статистику своевременных платежей в соответствии с модифицированными условиями договора.

Определение понятия «дефолт»

Финансовый актив относится Компанией к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства эмитента перед Компанией будут погашены в полном объеме без применения Компанией таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии); или
- задолженность эмитента по любому из существенных кредитных обязательств перед Компанией просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил предусмотренный лимит либо ему был снижен лимит до суммы, меньшей, чем сумма текущей непогашенной задолженности; или
- появляется вероятность того, что актив будет реструктуризирован в результате банкротства эмитента по причине его неспособности платить по своим обязательствам по кредиту.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам покупателя Компания учитывает следующие показатели:

- качественные – например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другому обязательству одного и того же эмитента Компании; а также
- на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Компании и полученных из внешних источников.

4 Анализ финансовых рисков, продолжение

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения, продолжение

Значительное повышение кредитного риска, продолжение

Определение понятия «дефолт», продолжение

Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

ОКУ для подверженных кредитному риску позиций, относящихся к Стадии 1, рассчитываются путем умножения 12-месячного показателя PD на показатель LGD и величину EAD.

Методология оценки показателей PD описана выше в разделе «Создание временной структуры вероятности дефолта».

Компания оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены структура, тип обеспечения, отрасль, в которой контрагент осуществляет свою деятельность, и затраты на возмещение любого обеспечения, являющегося неотъемлемой частью финансового актива.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Компанией исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора и в результате амортизации. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость на момент дефолта. Для обязательств по предоставлению займов величина EAD представляет собой ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного показателя PD для финансовых активов, отнесенных к Стадии 1, Компания оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого она подвержена кредитному риску, даже если для целей управления кредитным риском Компания рассматривает более длительный период.

В отношении портфелей, по которым у Компании отсутствует информация прошлых периодов в достаточном объеме, в качестве дополнительной используется сравнительная информация из внешних источников. Примеры портфелей, в отношении которых сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для оценки ожидаемых кредитных убытков, представлены ниже.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ
ЧАСТЬЮ, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(В тысячах казахстанских тенге)

4 Анализ финансовых рисков, продолжение

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения, продолжение

Значительное повышение кредитного риска, продолжение

Оценка ожидаемых кредитных убытков, продолжение

	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	Сравнительная информация из внешних источников	
		Показатель PD	Показатель LGD
Денежные средства и их эквиваленты	613,767	Статистика дефолтов Moody's	70%; 0% - если контрагентом является Правительство Республики Казахстан
Инвестиционные ценные бумаги	3,218	Статистика дефолтов Moody's	Показатель LGD для инвестиционных ценных бумаг, выпущенных финансовыми институтами, составляет 70%; для других компаний показатель основывается на коэффициенте возврата в зависимости от рейтинга.

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2020 года.

Значение терминов «активы, относящиеся к Стадии 1», «активы, относящиеся к Стадии 2», «активы, относящиеся к Стадии 3» и «РОСІ-активы» приведено в Примечании 3(д)(iv).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ВСС INVEST»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ
ЧАСТЬЮ, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(В тысячах казахстанских тенге)

4 Анализ финансовых рисков, продолжение

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения, продолжение

Значительное повышение кредитного риска, продолжение

Оценка ожидаемых кредитных убытков, продолжение

	31 декабря 2020 года			Итого
	Стадия 1 12-мес. ECL	Стадия 2 ECL за весь срок, не являются кредитно- обесцененными	Стадия 3 ECL за весь срок, кредитно- обесцененными	
Денежные средства и их эквиваленты				
- С кредитным рейтингом от BB- до BB+	261,391	-	-	261,391
- С кредитным рейтингом от B- до B+	25,199	-	-	25,199
- Без присвоенного кредитного рейтинга	329,838	-	-	329,838
	616,428	-	-	616,428
Оценочный резерв под убытки	(2,716)	-	-	(2,716)
Всего денежных средств и их эквивалентов				
(Минус денежные средства в кассе)	613,712	-	-	613,712
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»				
- С кредитным рейтингом BB- to BB+	3,791,336	-	-	3,791,336
- С кредитным рейтингом B- to B+	2,340,831	-	-	2,340,831
	6,132,167	-	-	6,132,167
Оценочный резерв под убытки	-	-	-	-
Всего дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО»	6,132,167	-	-	6,132,167
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	3,218	-	-	3,218
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3,218	-	-	3,218
Оценочный резерв под убытки	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	3,218	-	-	3,218
Комиссии к получению, оцениваемые по амортизированной стоимости				
- Без присвоенного рейтинга	278,671	-	6,114	284,785
	278,671	-	6,114	284,785
Оценочный резерв под убытки	-	-	(6,114)	(6,114)
Всего прочих активов/комиссий к получению	278,671	-	-	278,671

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ
ЧАСТЬЮ, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(В тысячах казахстанских тенге)

4 Анализ финансовых рисков, продолжение

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения, продолжение

Значительное повышение кредитного риска, продолжение

Оценка ожидаемых кредитных убытков, продолжение

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	31 декабря 2019 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	12-мес. ECL	ECL за весь срок, не являются кредитно-обесцененными	ECL за весь срок, кредитно-обесцененными	
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>				
- С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	129,360	-	-	129,360
- С кредитным рейтингом от В- до В+	7,732	-	-	7,732
- Без присвоенного кредитного рейтинга	85,995	-	-	85,995
	223,087	-	-	223,087
Оценочный резерв под убытки	(2,803)	-	-	(2,803)
Всего денежных средств и их эквивалентов				
(Минус денежные средства в кассе)	220,284	-	-	220,284
<i>Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»</i>				
- С кредитным рейтингом от ВВВ- to ВВВ+	1,488,839	-	-	1,488,839
- С кредитным рейтингом ВВ- to ВВ+	3,752,422	-	-	3,752,422
- С кредитным рейтингом В- to В+	3,479,046	-	-	3,479,046
	8,720,307	-	-	8,720,307
Оценочный резерв под убытки	-	-	-	-
Всего дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО»	8,720,307	-	-	8,720,307
<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>				
- С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	3,218	-	-	3,218
Всего инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3,218	-	-	3,218
Оценочный резерв под убытки	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	3,218	-	-	3,218
<i>Комиссия к получению, оцениваемое по амортизированной стоимости</i>				
- Без присвоенного рейтинга	182,038	-	12,572	194,610
	182,038	-	12,572	194,610
Оценочный резерв под убытки	-	-	(12,572)	(12,572)
Всего прочих активов/комиссий к получению	182,038	-	-	182,038

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ
ЧАСТЬЮ, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(В тысячах казахстанских тенге)

5 Чистый процентный доход

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки вознаграждения	1,007,569	1,152,939
Прочий процентный доход	1,925,278	1,472,175
Итого процентного дохода	2,932,847	2,625,114
Прочие процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости:		
Прочие процентные доходы по финансовым активам, признанным по справедливой стоимости, изменения в которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,925,278	1,472,175
Итого прочих процентных доходов по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	1,925,278	1,472,175
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по соглашениям обратного РЕПО	1,007,569	1,152,939
Итого процентных доходов по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	1,007,569	1,152,939
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам банков	(1,037,396)	(649,194)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(1,037,396)	(649,194)
Чистый процентный доход	1,895,451	1,975,920

6 Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Реализованная прибыль по торговым операциям	602,879	238,860
Нереализованная прибыль по корректировке справедливой стоимости, нетто	443,970	211,312
Итого нетто-величина прибыли от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1,046,849	450,172

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ
ЧАСТЬЮ, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(В тысячах казахстанских тенге)

7 Чистый (убыток)/доход от операций с иностранной валютой

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Курсовые разницы, нетто	(140,584)	14,056
Дилинговые операции, нетто	2,497	(812)
Итого нетто-величина убытка по операциям с иностранной валютой	(138,087)	13,244

8 Комиссионные доходы и расходы

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Комиссионные доходы:		
Услуги по управлению активами	401,338	298,614
Брокерские услуги	312,613	282,386
Услуги андеррайтинга	155,273	129,347
Услуги маркет-мейкера	42,281	26,913
Консультационные услуги	8,265	10,114
Вознаграждение за услуги представителя держателей облигаций	6,000	7,454
Прочие	1,500	6,077
Итого комиссионных доходов	927,270	760,905
Комиссионные расходы:		
Операции с ценными бумагами	(43,232)	(37,838)
Услуги кастодиана	(23,877)	(43,719)
Услуги по привлечению клиентов	(14,883)	(18,244)
Услуги банка	(6,819)	(6,113)
Итого комиссионных расходов	(88,811)	(105,914)

Комиссионные доходы по договорам с покупателями оцениваются на основе возмещения, указанного в договоре с покупателем. Компания признает выручку по мере перехода контроля над товаром или услугой покупателю.

Компания признает дебиторскую задолженность по договорам с покупателями, когда права Компании на получение возмещения за работу, которая была выполнена, становятся безусловными. По состоянию на 31 декабря 2020 года дебиторская задолженность по договорам с покупателями составляла 284,785 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 194,610 тысяч тенге) (Примечание 15).

В следующей таблице приведены сведения о характере и временных рамках обязанностей к исполнению в договорах с покупателями, включая значительные условия оплаты и соответствующую политику признания выручки.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ
ЧАСТЬЮ, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(В тысячах казахстанских тенге)

8 Комиссионные доходы и расходы, продолжение

Вид услуги	Характер и временные рамки выполнения обязанностей к исполнению, включая значительные условия оплаты	Признание выручки в соответствии с МСФО (IFRS) 15
Брокерские услуги	<p>Компания предоставляет брокерские услуги своим покупателям.</p> <p>Каждый заказ/заявка покупателя на соответствующую услугу представляет собой одно обязательство к исполнению.</p> <p>В отношении обязательств к исполнению по брокерским услугам существует фиксированное возмещение, основанное на тарифной политике Компании.</p>	<p>Выручка от брокерских услуг признается в определенный момент времени, так как контроль за выполненной услугой передается тогда, когда услуга оказана, на дату совершения сделки.</p>
Услуги по управлению активами	<p>Услуга по управлению активами включает одну обязанность к исполнению (ряд отличимых услуг), выполняемую в течение периода.</p> <p>Возмещение состоит из двух переменных частей – комиссии за управление и комиссии за выполнение.</p> <p>Комиссия за управление за услуги по управлению активами рассчитывается на основе фиксированной ставки процента от средней стоимости активов, находящихся под управлением, а комиссия за выполнение зависит от уровня доходности Компании.</p>	<p>Доход от оказания услуги по управлению активами признается в течение времени, по мере оказания услуг.</p> <p>Возмещение по таким договорам имеет две формы: комиссии за управление, основанной на средней чистой стоимости актива, и комиссии за выполнение, которая подлежит уплате если достигнут установленный уровень доходности.</p>
Услуги андеррайтинга	<p>Компания предоставляет своим клиентам услуги андеррайтинга.</p> <p>Комиссия за услугу представляет собой фиксированную сумму в соответствии с договором, и комиссия взимается после того, как услуга оказана.</p>	<p>Выручка от услуг андеррайтинга признается в определенный момент времени, так как контроль за выполненной услугой передается тогда, когда услуга оказана.</p>

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ВСС INVEST»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ
ЧАСТЬЮ, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(В тысячах казахстанских тенге)

9 Операционные расходы

	<u>31 декабря 2020 года</u>	<u>31 декабря 2019 года</u>
Расходы на персонал	980,150	795,342
Расходы на аренду	160,442	150,458
Профессиональные услуги	39,971	84,867
Телекоммуникация	29,141	26,235
Износ и амортизация	23,144	18,696
Транспортные расходы	17,925	23,307
Расходы на рекламу	14,066	19,770
Членские взносы	9,579	7,800
Налоги, отличные от подоходного налога	6,517	18,538
Расходы на обучение	4,186	3,360
Расходы на ремонт и содержание офиса	4,129	6,204
Командировочные расходы	2,166	9,869
Представительские расходы	2,076	1,609
Канцелярские товары	1,370	1,577
Юридические услуги	768	527
Расходы на почтовые и курьерские услуги	467	1,023
Прочие расходы	20,261	19,863
Итого операционные расходы	<u>1,316,358</u>	<u>1,189,045</u>

10 Расход по подоходному налогу

В 2020 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (в 2019 году: 20%).

Расчет эффективной ставки по подоходному налогу за год, закончившийся 31 декабря:

	<u>2020 г.</u>	<u>%</u>	<u>2019 г.</u>	<u>%</u>
Прибыль до налогообложения	<u>2,540,278</u>	<u>100</u>	<u>1,951,180</u>	<u>100</u>
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой подоходного налога	508,056	20.00	390,236	20.00
Необлагаемый доход от операций с ценными бумагами	(484,801)	(19.08)	(361,898)	(18.55)
Невычитаемые расходы	6,352	0.25	2,753	0.14
Прочий необлагаемый доход	(46,369)	(1.83)	(14,539)	(0.75)
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	16,762	0.66	(8,258)	(0.42)
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8,294</u>	<u>-</u>

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ
ЧАСТЬЮ, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(В тысячах казахстанских тенге)

10 Расход по подоходному налогу, продолжение

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года. Отложенные налоговые активы не признаны в настоящей финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Компания получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и, если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Компании использовать указанные льготы в будущих периодах. Будущие налоговые льготы не были отражены в настоящей финансовой отчетности в связи с неопределенностью их получения в будущем.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан.

Изменение величины временных разниц за год, закончившийся 31 декабря 2020 года представлено следующим образом:

	Остаток на 1 января 2020 года	Признаны в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2020 года
Основные средства и нематериальные активы	(1,174)	(1,667)	(2,841)
Резерв по отпускам	3,705	1,787	5,492
Бонусы	35,781	19,092	54,873
Инвестиционные ценные бумаги, не торгуемые на KASE	(12,106)	(2,450)	(14,556)
Чистый отложенный налоговый актив	26,206	16,762	42,968
Непризнанный отложенный налоговый актив	(26,206)	(16,762)	(42,968)
Чистый отложенный налоговый актив	-	-	-

Изменение величины временных разниц за год, закончившийся 31 декабря 2019 года представлено следующим образом:

	Остаток на 1 января 2019 года	Признаны в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2019 года
Основные средства и нематериальные активы	(3,535)	2,361	(1,174)
Резерв по отпускам	9,251	(5,546)	3,705
Бонусы	28,748	7,033	35,781
Инвестиционные ценные бумаги, не торгуемые на KASE	-	(12,106)	(12,106)
Чистый отложенный налоговый актив	34,464	(8,258)	26,206
Непризнанный отложенный налоговый актив	(34,464)	8,258	(26,206)
Чистый отложенный налоговый актив	-	-	-

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ
ЧАСТЬЮ, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(В тысячах казахстанских тенге)

11 Денежные средства и их эквиваленты

	2020 г.	2019 г.
Деньги в кассе		
Деньги в кассе	55	-
Денежные средства на текущих счетах и срочные депозиты в прочих банках и финансовых учреждениях		
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	261,391	129,360
- с кредитным рейтингом от В- до В+	25,199	7,732
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга (Центральный депозитарий ценных бумаг)	329,838	85,995
	616,428	223,087
За вычетом резерва под кредитные убытки	(2,716)	(2,803)
Итого денежные средства	613,767	220,284

Вышеприведенная таблица составлена на основе кредитных рейтингов, присвоенных агентством «Standard & Poor's» или другими агентствами, сконвертированными в соответствии со шкалой агентства «Standard & Poor's». Денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными.

Изменение резерва под кредитные убытки за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 годов, представлены следующим образом:

	2020 г.	2019 г.
Остаток по состоянию на начало года	2,803	505
(Восстановление)/ чистое начисление за год	(87)	2,298
Остаток по состоянию на конец года	2,716	2,803

12 Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»

	2020 г.	2019 г.
Обеспеченные:		
- Долевые инструменты	6,132,167	8,720,307
	6,132,167	8,720,307

Обеспечение, принятое в отношении активов

По состоянию на 31 декабря 2020 года справедливая стоимость финансовых активов, представляющих обеспечение по сделкам «обратного РЕПО», которые Компания имеет право продать или повторно оформить в залог вне зависимости от исполнения или неисполнения контрагентом условий договора, составляет 7,045,916 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 11,104,133 тыс. тенге).

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг. Упомянутые выше сделки были совершены в течение месяца.

Оценочный резерв под убытки не был признан в отношении дебиторской задолженности по сделкам обратного РЕПО.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ВСС INVEST»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ
ЧАСТЬЮ, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(В тысячах казахстанских тенге)

13 Инвестиционные ценные бумаги

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	27,182,549	21,747,626
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3,218	3,218
Итого инвестиционные ценные бумаги	27,185,767	21,750,844
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		
	2020 г.	2019 г.
Долговые инструменты		
- Облигации Правительства Республики Казахстан		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	1,294,686	608,208
Итого облигации Правительства Республики Казахстан	1,294,686	608,208
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1,329,710	942,504
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	3,686,910	1,151,983
с кредитным рейтингом от B- до B+	4,048,267	7,350,844
Итого корпоративные облигации	9,064,887	9,445,331
Итого долговые инструменты	10,359,573	10,053,539
Долевые инструменты		
Корпоративные акции	2,972,358	2,716,653
Глобальные депозитарные расписки и ТИФ	2,317,653	1,242,385
Итого долевые инструменты – котируемые	5,290,011	3,959,038
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Государственные казначейские обязательства Министерства Финансов Республики Казахстан	3,685,463	3,537,294
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	5,037,595	1,641,128
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	920,252	528,887
с кредитным рейтингом от B- до B+	1,889,655	2,027,740
	11,532,965	7,735,049
	27,182,549	21,747,626

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными.

Указанные выше кредитные рейтинги представляют кредитные рейтинги эмитентов, которые были присвоены агентством «Standard & Poor's» или рейтинги, присвоенные другими агентствами, сконвертированные в соответствии со шкалой агентства «Standard & Poor's». Информация о подверженности Компании кредитному риску и риску изменения ставок вознаграждения в отношении инвестиционных ценных бумаг раскрыта в Примечании 19.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ВСС INVEST»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ
ЧАСТЬЮ, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(В тысячах казахстанских тенге)

14 Основные средства и нематериальные активы

	Компью- терное оборудо- вание	Мебель и прочие основные средства	Транспорт- ные средства	Немате- риальные активы	Итого
По первоначальной стоимости					
1 января 2019 года	73,721	20,518	32,993	13,050	140,282
Поступления	19,520	1,715	-	1,035	22,270
Выбытия	(5,992)	(1,571)	-	-	(7,563)
31 декабря 2019 года	87,249	20,662	32,993	14,085	154,989
Поступления	5,903	1,102	-	13,941	20,946
Выбытия	-	(1,896)	(6,492)	(3,531)	(11,919)
31 декабря 2020 года	93,152	19,868	26,501	24,495	164,016
Накопленная амортизация					
1 января 2019 года	38,919	15,357	14,269	10,098	78,643
Начисления за год	12,460	1,693	3,745	798	18,696
Списано при выбытии	(5,380)	(1,510)	-	-	(6,890)
31 декабря 2019 года	45,999	15,540	18,014	10,896	90,449
Начисления за год	14,489	1,672	2,677	4,306	23,144
Списано при выбытии	-	(1,751)	(2,753)	(2,891)	(7,395)
31 декабря 2020 года	60,488	15,461	17,938	12,311	106,198
Чистая балансовая стоимость					
На 31 декабря 2020 года	32,664	4,407	8,563	12,184	57,818
На 31 декабря 2019 года	41,250	5,122	14,979	3,189	64,540

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

15 Прочие активы

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Прочие финансовые активы:		
Комиссия к получению и прочие дебиторы	284,785	194,610
Деньги к получению по инвестиционным ценным бумагам	361,148	1,323
Задолженность сотрудников	798	2,818
За вычетом резерва под кредитные убытки	(6,114)	(12,572)
Итого прочие финансовые активы	640,617	186,179
Прочие нефинансовые активы:		
Расчеты по налогам, помимо подоходного налога	29	24
Несамортизированные страховые премии	-	25
Итого прочие нефинансовые активы	29	49
Итого прочие активы	640,646	186,228

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ
ЧАСТЬЮ, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(В тысячах казахстанских тенге)

15 Прочие активы, продолжение

Изменения резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 годов, представлены следующим образом:

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Остаток по состоянию на начало года	12,572	16,159
Чистое начисление/(восстановление) за год	2,974	(2,239)
Списание	(9,432)	(1,348)
Остаток по состоянию на конец года	6,114	12,572

Кредитные убытки в размере 6,114 тыс. тенге относятся к Стадии 3 кредитного риска (2019: 12,572 тыс. тенге).

16 Средства банков

	Ставка вознаграждения	31 декабря 2020 года	Ставка вознаграж- дения	31 декабря 2019 года
Учитываемые по амортизированной стоимости:				
Кредиты, полученные от банков	4%	3,843,363	3.5%	7,473,267
Кредиты, полученные по договорам РЕПО	1.5%-10.25%	9,643,309	8.5%-11%	6,405,778
Итого средства банков		13,486,672		13,879,045

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, ссуды банков состоят из ссуд от Материнской компании и подлежат погашению в течение 6-12 месяцев.

Ценные бумаги, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года кредиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО» была обеспечена финансовыми инструментами, учитываемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, справедливая стоимость которых составляла 11,532,965 тысячи тенге (Примечание 13) (в 2019 году: 7,735,049 тысяч тенге).

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг. Все сделки были совершены в течение следующего отчетного месяца.

Переданные финансовые активы, по которым нет полного прекращения признания

Компания осуществляет операции предоставления в заем и продажи ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа и покупки ценных бумаг в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи. Сделки «РЕПО» представляют собой операции, в рамках которых Компания продает ценную бумагу и одновременно соглашается выкупить ее (или актив, что является по существу тем же самым) по фиксированной цене на определенную дату в будущем. Соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг представляют собой операции, в рамках которых Компания предоставляет в заем ценные бумаги за вознаграждение и получает денежные средства в качестве обеспечения.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ
ЧАСТЬЮ, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(В тысячах казахстанских тенге)

16 Средства банков, продолжение

Переданные финансовые активы, по которым нет полного прекращения признания, продолжение

Ценные бумаги, предоставленные в заем или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Компания получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Компанией своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Компания определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве «обремененных залогом по сделкам «РЕПО» в Примечании 13. Полученные денежные средства отражаются в качестве финансового актива, финансовое обязательство признается в отношении обязательства о возмещении цены покупки данного обеспечения и включается в состав счетов и депозитов банков. Так как Компания продает договорные права на получение потоков денежных средств от ценных бумаг, у Компании нет способности использовать переданные активы в течение срока действия соглашения.

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами, где Компания выступает в качестве посредника.

17 Прочие обязательства

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Прочие финансовые обязательства:		
Кредиторская задолженность	32,243	23,167
Итого прочие финансовые обязательства	32,243	23,167
Прочие нефинансовые обязательства:		
Задолженность перед работниками	286,394	199,974
Авансы полученные	5,969	1,092
Итого прочие нефинансовые обязательства	292,363	201,066
Итого прочие обязательства	324,606	224,233

18 Акционерный капитал

Количество акций на 31 декабря 2020 и 2019 годов составило:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Выпущенных	Полностью оплаченных	Выпущенных	Полностью оплаченных
Обыкновенные акции	9,981,648,807	9,981,648,807	7,605,281,141	7,605,281,141
	9,981,648,807	9,981,648,807	7,605,281,141	7,605,281,141

Одна простая акция имеет право одного голоса.

В 2020 году Компания выпустила дополнительно 886,367,666 акций по цене 2.2564 тенге и 1,490,000,000 акций по цене 2.2157 тенге за акцию.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ВСС INVEST»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ
ЧАСТЬЮ, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(В тысячах казахстанских тенге)

18 Акционерный капитал, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2020 года полностью оплаченные обыкновенные акции включают 1,275,000,000 обыкновенных акций (в 2019 году: 1,275,000,000) номинальной стоимостью 1 тенге за акцию; 60,786,775 акций (в 2019 году: 60,786,775) номинальной стоимостью 0.99 тенге за акцию; 2,027,975,072 акций (в 2019 году: 2,027,975,072) номинальной стоимостью 1.99727721 тенге за акцию, 1,308,851,890 акций (в 2019 году: 1,308,851,890) номинальной стоимостью 2.0529 за акцию и 2,161,459,177 акций (в 2019 году: 2,161,459,177) номинальной стоимостью 2.3132 тенге за акцию, 771,208,227 акций (в 2019 году: 771,208,227) номинальной стоимостью 2.3340 тенге за акцию; 886,367,666 акций номинальной стоимостью 2.2564 тенге за акцию и 1,490,000,000 акций номинальной стоимостью 2.2157 тенге за акцию.

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. По состоянию на 31 декабря 2020 года общий объем средств, доступных к распределению, составил 666,757 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 1,977,915 тыс.тенге).

В 2020 году были объявлены и выплачены дивиденды в сумме 1,942,885 тыс. тенге, что составило 0.2248 тенге на одну обыкновенную акцию и дивиденды в сумме 1,908,551 тыс. тенге, что составило 0.1912 тенге на одну обыкновенную акцию (в 2019 году: дивиденды в сумме 1,469,315 тыс. тенге, что составило 0.1932 тенге на одну обыкновенную акцию).

19 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе деятельности Компании и является существенным элементом операционной деятельности Компании. Основные риски, присущие деятельности Компании, относятся к рыночному риску, который включает ценовой риск, риск изменения ставки вознаграждения, а также валютный риск и риск ликвидности.

(а) Политики и процедуры управления рисками

Политика Компании по управлению рисками нацелена на определение, анализ, оценку и принятие необходимых ответных мер в отношении рисков, которым подвергается Компания. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, направления бизнеса, и появляющейся лучшей практики.

Совет директоров Компании несет всю полноту ответственности за организацию эффективной системы управления рисками, утверждение политики и процедур управления рисками; осуществляет надзор за функционированием этой системы и несет ответственность за одобрение определенных транзакций в соответствии с действующими законодательными и нормативными актами, регулирующими деятельность Компании.

Правление несет ответственность за надлежащее функционирование системы управления рисками, выполнение политики и процедур управления рисками и следит за тем, чтобы Компания осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Департамента рисков входит осуществление процедур выявления рисков, анализ и оценка, а также определение необходимых ответных мер, надзор за соблюдением действующего законодательства и подготовка, и представление финансовой отчетности в соответствии с внутренними документами и правилами по управлению рисками. Департамент рисков подотчетен непосредственно Председателю Правления.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ
ЧАСТЬЮ, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(В тысячах казахстанских тенге)

19 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения ставок вознаграждения, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль над тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Компания управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения ставок вознаграждения, валютной позиции, лимитов потерь, проведения регулярного мониторинга их соблюдения, изучения и утверждения Инвестиционным комитетом и Правлением.

Большинство финансовых активов и обязательств Компании, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную ставку вознаграждения. Руководство Компании осуществляет мониторинг процентной маржи Компании и считает, что Компания не несет существенного риска изменения ставки вознаграждения и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

(i) Риск изменения ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных ставок вознаграждения. Компания подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных ставок вознаграждения на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения ставок вознаграждения, приводить к возникновению убытков.

Анализ чувствительности денежных потоков к изменениям ставок вознаграждения

Анализ чувствительности прибыли или убытка за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года и капитала к изменению ставок вознаграждения, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, может быть представлен следующим образом:

	2020 г.		2019 г.	
	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	79,577	79,577	71,330	71,330
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(79,577)	(79,577)	(71,330)	(71,330)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ
ЧАСТЬЮ, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(В тысячах казахстанских тенге)

19 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Анализ чувствительности справедливой стоимости финансовых инструментов к изменению ставок вознаграждения, продолжение

Анализ чувствительности прибыли или убытка за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, вследствие изменений ставок вознаграждения, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения. может быть представлен следующим образом:

	2020 г.		2019 г.	
	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(848,407)	(848,407)	(796,593)	(796,593)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	465,540	465,540	308,526	308,526

(ii) Валютный риск

У Компании имеются активы, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

Инвестиционный комитет осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения казахстанского тенге и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Компании свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Подразделение по управлению рисками осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Компании с целью обеспечения ее соответствия установленным требованиям Инвестиционного комитета Компании.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ
ЧАСТЬЮ, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(В тысячах казахстанских тенге)

19 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Информация об уровне валютного риска Компании представлена далее:

	Тенге	Доллар США Доллар США 1 доллар США = 420.91 тенге	Фунт 1 фунт стерлингов= 574.88 тенге	Прочие	31 декабря 2020 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и их эквиваленты	307,300	275,728	30,592	147	613,767
Сделки обратного РЕПО	6,132,167	-	-	-	6,132,167
Инвестиционные ценные бумаги:					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	19,171,014	2,721,524	-	-	21,892,538
Прочие финансовые активы	640,617	-	-	-	640,617
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	26,251,098	2,997,252	30,592	147	29,279,089
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Средства банков	7,971,551	5,515,121	-	-	13,486,672
Прочие финансовые обязательства	32,243	-	-	-	32,243
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	8,003,794	5,515,121	-	-	13,518,915
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	18,247,304	(2,517,869)	30,592	147	15,760,174
		Доллар США Доллар США 1 доллар США = 382.59 тенге	Фунт 1 фунт стерлингов= 503.41 тенге		31 декабря 2019 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и их эквиваленты	97,677	94,301	27,781	525	220,284
Сделки обратного РЕПО	8,720,307	-	-	-	8,720,307
Инвестиционные ценные бумаги:					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12,450,336	5,338,252	-	-	17,788,588
Прочие финансовые активы	186,179	-	-	-	186,179
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	21,454,499	5,432,553	27,781	525	26,915,358
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Средства банков	6,405,778	7,473,267	-	-	13,879,045
Прочие финансовые обязательства	23,167	-	-	-	23,167
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	6,428,945	7,473,267	-	-	13,902,212
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	15,025,554	(2,040,714)	27,781	525	13,013,146

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ВСС INVEST»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ
ЧАСТЬЮ, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(В тысячах казахстанских тенге)

19 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Падение курса тенге, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Компании, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности ставки вознаграждения, остаются неизменными.

	2020 г.		2019 г.	
	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
20% рост курса доллара США по отношению к тенге (2019:10% рост курса доллара США по отношению к тенге)	(503,574)	(503,574)	(204,071)	(204,071)
20 % снижение курса доллара США по отношению к тенге (2019:10% снижение курса доллара США по отношению к тенге)	503,574	503,574	204,071	204,071
20% рост курса фунта стерлингов по отношению к тенге (2019:10% рост курса фунта стерлингов по отношению к тенге)	6,118	6,118	2,778	2,778
20% снижение курса фунта стерлингов по отношению к тенге (2019: 10% снижение курса фунта стерлингов по отношению к тенге)	(6,118)	(6,118)	(2,778)	(2,778)

Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений ставки вознаграждения или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Компания имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Анализ чувствительности прибыли или убытка за год и капитала Компании к изменению курсов ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, и упрощенного сценария 10% снижения или роста стоимости всех ценных бумаг) может быть представлен следующим образом:

	2020 г.		2019 г.	
	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
10% рост стоимости ценных бумаг	529,001	529,001	395,904	396,226
10% снижение стоимости ценных бумаг	(529,001)	(529,001)	(395,904)	(396,226)

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск возникновения у Компании финансового убытка, вызванного неисполнением покупателем или контрагентом по финансовому инструменту своих договорных обязательств.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ
ЧАСТЬЮ, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(В тысячах казахстанских тенге)

19 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Компания управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска

Максимальный уровень кредитного риска по состоянию на отчетную дату составлял:

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	613,712	220,284
Дебиторская задолженность по договорам «обратного РЕПО»	6,132,167	8,720,307
Инвестиционные ценные бумаги:		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	21,892,538	17,788,588
Прочие финансовые активы	640,617	186,179
Итого максимальная подверженность кредитному риску	<u>29,279,034</u>	<u>26,915,358</u>

По состоянию на 31 декабря 2020 года Компания имеет три эмитента (31 декабря 2019 года: два эмитента), подверженность кредитному риску в отношении которого превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску. Подверженность кредитному риску в отношении данных клиентов по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 13,183,990 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 7,824,566 тысяч тенге).

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «РЕПО» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Компания получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении следующих сделок:

- сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО»

Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, не могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ ЧАСТЬЮ, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(В тысячах казахстанских тенге)

19 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2020 года.

Виды финансовых активов	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых обязательств/ финансовых активов, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
		Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Финансовые активы:						
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	6,132,167	-	6,132,167	(6,132,167)	-	-
Финансовые обязательства:						
Средства банков	9,643,309	-	9,643,309	(9,643,309)	-	-

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2019 года:

Виды финансовых активов	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых обязательств/ финансовых активов, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
		Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Финансовые активы:						
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	8,720,307	-	8,720,307	(8,720,307)	-	-
Финансовые обязательства:						
Средства банков	6,405,778	-	6,405,778	(6,405,778)	-	-

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ
ЧАСТЬЮ, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(В тысячах казахстанских тенге)

19 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости.

Географическая концентрация

Информация по географической концентрации активов и обязательств может быть представлена следующим образом:

	Казахстан	Страны, входящие в состав ОЭСР	Страны, не входящие в состав ОЭСР	31 декабря 2020 года Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	613,712	-	-	613,712
Дебиторская задолженность по сделкам «обратное РЕПО»	6,132,167	-	-	6,132,167
Инвестиционные ценные бумаги:				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	27,054,414	128,135	-	27,182,549
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3,218	-	-	3,218
Прочие финансовые активы	633,501	4,413	2,703	640,617
Итого финансовых активов	34,437,012	132,548	2,703	34,572,263
Финансовые обязательства				
Средства банков	13,486,672	-	-	13,486,672
Прочие финансовые обязательства	32,243	-	-	32,243
Итого финансовых обязательств	13,518,915	-	-	13,518,915
Чистая позиция	20,918,097	132,548	2,703	21,053,348

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ
ЧАСТЬЮ, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(В тысячах казахстанских тенге)

19 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Географическая концентрация, продолжение

	Казахстан	Страны, входящие в состав ОЭСР	31 декабря 2019 года Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	220,284	-	220,284
Дебиторская задолженность по сделкам «обратное РЕПО»	8,720,307	-	8,720,307
Инвестиционные ценные бумаги:			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	21,747,626	-	21,747,626
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3,218	-	3,218
Прочие финансовые активы	186,179	-	186,179
Итого финансовых активов	30,877,614	-	30,877,614
Финансовые обязательства			
Средства банков	13,879,045	-	13,879,045
Прочие финансовые обязательства	23,167	-	23,167
Итого финансовых обязательств	13,902,212	-	13,902,212
Чистая позиция	16,975,402	-	16,975,402

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у Компании возникнут сложности при выполнении обязанностей, связанных с финансовыми обязательствами, расчеты по которым осуществляются путем передачи денежных средств или другого финансового актива.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов финансовые активы Компании превышали ее финансовые обязательства, и Компания не имела существенной подверженности риску ликвидности.

В следующих далее таблицах представлен анализ сумм в разрезе ожидаемых сроков погашения, отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года.

Долевые ценные бумаги распределяются по периодам на основе оценки руководством того, сколько времени может занять размещение таких ценных бумаг.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ВСС INVEST»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ
ЧАСТЬЮ, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(В тысячах казахстанских тенге)

19 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Анализ риска ликвидности и риска изменения ставки вознаграждения представлен в следующей таблице:

	Средне- взвешенная эффективная ставка вознагра- ждения %	До	От 1 до	От 3 мес.	Свыше	31 декабря
		1 мес.	3 мес.	до 1 года	5 лет	2020 года Итого
Финансовые активы						
Инвестиционные ценные бумаги:						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (долговые)	9.79%	52,552	495,305	21,344,681	-	21,892,538
Дебиторская задолженность по сделкам «обратное РЕПО»	12.88%	6,132,167	-	-	-	6,132,167
Итого процентных финансовых активов		6,184,719	495,305	21,344,681	-	28,024,705
Денежные средства и их эквиваленты		613,712	-	-	-	613,712
Инвестиционные ценные бумаги: Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (долевые)		-	-	5,290,011	-	5,290,011
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	-	3,218	3,218
Прочие финансовые активы		640,617	-	-	-	640,617
Итого финансовых активов		7,439,048	495,305	26,634,692	3,218	34,572,263

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ВСС INVEST»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ
ЧАСТЬЮ, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(В тысячах казахстанских тенге)

19 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

	Средне- взвешенная эффективная ставка вознагра- ждения %	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	Свыше 5 лет	31 декабря 2020 года Итого
Финансовые обязательства						
Средства банков	7.37%	9,643,309	-	3,843,363	-	13,486,672
Итого процентных финансовых обязательств		9,643,309	-	3,843,363	-	13,486,672
Прочие финансовые обязательства		32,243	-	-	-	32,243
Итого финансовых обязательств		9,675,552	-	3,843,363	-	13,518,915
Разрыв ликвидности		(2,236,504)	495,305	22,791,329	3,218	
Разница между процентными активами и процентными обязательствами		(3,458,590)	495,305	17,501,318	-	
Разница между процентными активами и процентными обязательствами нарастающим итогом		(3,458,590)	(2,963,285)	14,538,033	14,538,033	
Отношение разницы между процентными активами и процентными обязательствами, нарастающим итогом к общим финансовым активам		(10.00%)	(8.57%)	42.05%	42.05%	

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ВСС INVEST»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ
ЧАСТЬЮ, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(В тысячах казахстанских тенге)

19 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

	Средне- взвешенная эффективная ставка вознаграж- дения %				31 декабря 2019 года Итого
		До 1 мес.	От 3 мес. до 1 года	Свыше 5 лет	
Финансовые активы					
Инвестиционные ценные бумаги: Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (долговые)	9.72%	-	17,788,588	-	17,788,588
Дебиторская задолженность по сделкам «обратное РЕПО»	12.97%	8,720,307	-	-	8,720,307
Итого процентных финансовых активов		8,720,307	17,788,588	-	26,508,895
Денежные средства и их эквиваленты		220,284	-	-	220,284
Инвестиционные ценные бумаги: Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (долевые)		-	3,959,038	-	3,959,038
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	3,218	3,218
Прочие финансовые активы		186,179	-	-	186,179
Итого финансовых активов		9,126,770	21,747,626	3,218	30,877,614
Финансовые обязательства					
Средства банков	6.42%	11,002,178	2,876,867	-	13,879,045
Итого процентных финансовых обязательств		11,002,178	2,876,867	-	13,879,045
Прочие финансовые обязательства		23,167	-	-	23,167
Итого финансовых обязательств		11,025,345	2,876,867	-	13,902,212
Разрыв ликвидности		(1,898,575)	18,870,759	3,218	
Разница между процентными активами и процентными обязательствами		(2,281,871)	14,911,721	-	
Разница между процентными активами и процентными обязательствами нарастающим итогом		(2,281,871)	12,629,850	12,629,850	
Отношение разницы между процентными активами и процентными обязательствами, нарастающим итогом к общим финансовым активам		(7.39%)	40.90%	40.90%	

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ
ЧАСТЬЮ, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(В тысячах казахстанских тенге)

19 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Дальнейший анализ риска ликвидности и риска изменения ставки вознаграждения представлен в следующих таблицах согласно МСФО (IFRS) 7. Суммы, раскрытые в этих таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в отчете о финансовом положении, так как таблица, приведенная ниже, включает анализ сроков погашения финансовых обязательств, который показывает оставшиеся суммарные выплаты по контрактам (включая выплаты процентов), не признанные в отчете о финансовом положении по методу эффективной ставки вознаграждения.

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	31 декабря 2020 года Итого
Финансовые обязательства				
Счета и депозиты банков	9,675,385	-	3,920,344	13,595,729
Прочие финансовые обязательства	32,243	-	-	32,243
	9,707,628	-	3,920,344	13,627,972

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	31 декабря 2019 года Итого
Финансовые обязательства				
Счета и депозиты банков	11,032,178	-	2,956,215	13,988,393
Прочие финансовые обязательства	23,167	-	-	23,167
	11,055,345	-	2,956,215	14,011,560

20 Управление капиталом

АРРФР устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Компании в целом.

Таким образом, Компания определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. В соответствии с действующими требованиями в отношении капитала, установленными АРРФР, брокерско-дилерские компании и компании по управлению инвестиционными портфелями должны поддерживать отношение ликвидных активов за минусом обязательств к нормативно установленному минимальному капиталу выше определенного установленного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2020 года такой минимальный уровень равен 1 (2019 год: 1). По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, норматив достаточности капитала Компании соответствовал нормативно установленному уровню. По состоянию на 31 декабря 2020 года соотношение ликвидных активов за вычетом обязательств к нормативно установленному минимальному капиталу составляет 60.02 (31 декабря 2019 года: 50.21).

21 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Казахстане. Компания не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Компании или в иных случаях, относящихся к деятельности Компании. До того момента, пока Компания не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Компании.

(б) Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Компания сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство Компании полагает, что окончательная величина обязательств Компании, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовые условия или результаты деятельности Компании в будущем.

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Казахстана, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, в том числе заключений, касающихся учета дохода, расходов и прочих статей в финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение пяти последующих календарных лет; однако при определенных обстоятельствах этот срок может увеличиваться.

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Казахстане будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Компании, исходя из своего понимания применимого налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Тем не менее, трактовка этих положений соответствующими органами может быть иной и, в случае если они смогут доказать правомерность своей позиции, это может оказать значительное влияние на настоящую финансовую отчетность.

22 Услуги по доверительному управлению и брокерские операции

(а) Управление фондами и услуги по доверительному управлению

Компания оказывает услуги по доверительному управлению физическим лицам, трастовым компаниям, пенсионным фондам и прочим организациям, а именно, управляет активами либо инвестирует полученные средства в различные финансовые инструменты в соответствии с указаниями клиента.

22 Услуги по доверительному управлению и брокерские операции, продолжение

(а) Управление фондами и услуги по доверительному управлению, продолжение

Эти суммы представляют собой средства клиентов, находящиеся в управлении у Компании по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, включая активы, находящиеся в доверительном управлении по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов в сумме 34,578,057 тыс. тенге (не аудировано) и 23,817,406 тыс. тенге (не аудировано) соответственно. Компания получает комиссионное вознаграждение за оказание данных услуг. Активы, полученные в доверительное управление, не являются активами Компании и, соответственно, не отражаются в ее отчете о финансовом положении. Компания не подвергается кредитному риску при осуществлении указанных вложений, так как она не выдает гарантии под указанные инвестиции.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Компания управляла активами пяти паевых фондов (2019 год: пяти паевых фондов): Интервальный Паевой Инвестиционный Фонд «ЦентрКредит-Разумный баланс», чистые активы фонда по состоянию на 31 декабря 2020 года составляли 480,673 тыс. тенге, не аудировано (2019 год: 620,848 тыс. тенге, не аудировано); Интервальный Паевой Инвестиционный Фонд «ЦентрКредит-Валютный», чистые активы фонда по состоянию на 31 декабря 2020 года составляли 32,519,495 тыс. тенге, не аудировано (2019 год: 21,832,586 тыс. тенге, не аудировано), Акционерный Инвестиционный Фонд Рискowego Инвестирования «Green Invest», чистые активы фонда по состоянию на 31 декабря 2020 года составляли 618,172 тыс. тенге, не аудировано (2019 год: 589,828 тыс. тенге, не аудировано), Акционерный Инвестиционный Фонд Рискowego Инвестирования «Nomade Investments Group», чистые активы фонда по состоянию на 31 декабря 2020 года составляли 120,331 тыс. тенге, не аудировано (2019 год: 122,908 тыс. тенге, не аудировано); Закрытый Паевой Инвестиционный Фонд «Акции Роста», чистые активы фонда по состоянию на 31 декабря 2020 года составляли 78,231 тыс. тенге, не аудировано (2019 год: 111,050, не аудировано).

По состоянию на 31 декабря 2020 года Компания управляла активами шести компаний (2019 год: пяти компаний): ТОО "СФК "Eka-Invest" чистые активы по состоянию на 31 декабря 2020 года составили 582,368 тыс.тенге, не аудировано (2019 год: 236,025 тыс. тенге, не аудировано); ТОО "СФК "Pro Collect" чистые активы по состоянию на 31 декабря 2020 года составили 175,373 тыс. тенге, не аудировано (2019: 45,174 тыс. тенге, не аудировано); ТОО "СФК "Diamond Group", чистые активы по состоянию на 31 декабря 2020 года составили 5,082 тыс. тенге, не аудировано (2019: 6,538 тыс. тенге, не аудировано); ТОО "СФК " Fine Group", чистые активы по состоянию на 31 декабря 2020 года сумма составили 962 тыс. тенге, не аудировано (2019: 181 тысячи тенге, не аудировано); ТОО "СФК "Capital Finance" чистые активы по состоянию на 31 декабря 2020 года сумма составили - (7) тыс. тенге, не аудировано (2019: 433 тыс. тенге, не аудировано); ТОО "СФК "Lari Company", чистые активы по состоянию на 31 декабря 2020 года сумма составили (713) тыс. тенге, не аудировано (2019: отсутствует , не аудировано)

По состоянию на 31 декабря 2020 года Компания перестала управлять активами в индивидуальном доверительном управлении (2019 год: один клиент; чистые активы составляли 252,701 тыс. тенге).

(б) Кастодиальная деятельность

Компания оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Компании и, соответственно, не отражаются в отчете о финансовом положении.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ
ЧАСТЬЮ, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(В тысячах казахстанских тенге)

23 Операции со связанными сторонами

Связанные стороны или операции со связанными сторонами определяются в соответствии с определением, данным в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Материнской компанией Компании является Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит». Г-н Байсеитов Б.Р. является конечной контролирующей стороной Компании.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме.

Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников», за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, может быть представлен следующим образом.

	2020 г.	2019 г.
Члены Правления и Совета директоров	<u>(341,507)</u>	<u>(294,731)</u>

Указанные суммы включают денежные и неденежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления.

Операции с прочими связанными сторонами

Информация об операциях Компании со связанными сторонами представлена далее:

	<u>31 декабря 2020 года</u>			<u>31 декабря 2019 года</u>		
	<u>Материн- ская компания</u>	<u>Средняя эффектив- ная ставка вознаграж- дения, %</u>	<u>Прочие связанные стороны</u>	<u>Материн- ская компания</u>	<u>Средняя эффектив- ная ставка вознаграж- дения, %</u>	<u>Прочие связанные стороны</u>
Отчет о финансовом положении						
Денежные средства и их эквиваленты	25,199	-	-	7,731	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,360,052	7.6	-	3,562,439	8.30	-
Прочие активы	2,391	-	-	1,472	-	-
Средства банков	3,843,363	4.00	-	7,473,267	3.5	-
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе						
Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной ставки вознаграждения	381,791			461,761		
Прочий процентный доход	129,396			133,075		
Процентный расход	(309,184)			(257,132)		
Доходы по услугам и комиссии полученные	24,001			29,043		
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(2,654)			(6,262)		
Нереализованный убыток	(75,676)			(77,074)		
Прочие расходы	(120)			(1,305)	-	-

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ ЧАСТЬЮ, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА***(В тысячах казахстанских тенге)***24 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации****(а) Учетные классификации и справедливая стоимость**

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Справедливая стоимость, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Амортизированная стоимость	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	613,767	-	613,767	613,767
Дебиторская задолженность по сделкам «обратное РЕПО»	-	6,132,167	-	6,132,167	6,132,167
Инвестиционные ценные бумаги:					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	27,182,549	-	-	27,182,549	27,182,549
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	3,218	3,218	3,218
Прочие финансовые активы	-	640,617	-	640,617	640,617
	27,182,549	7,386,551	3,218	34,572,318	34,572,318
Средства банков	-	13,486,672	-	13,486,672	13,486,672
Прочие финансовые обязательства	-	32,243	-	32,243	32,243
	-	13,518,915	-	13,518,915	13,518,915

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ ЧАСТЬЮ, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(В тысячах казахстанских тенге)

24 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	Справедливая стоимость, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Амортизированная стоимость	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	220,284	-	220,284	220,284
Дебиторская задолженность по сделкам «обратное РЕПО»	-	8,720,307	-	8,720,307	8,720,307
Инвестиционные ценные бумаги:					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	21,747,626	-	-	21,747,626	21,747,626
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	3,218	3,218	3,218
Прочие финансовые активы	-	186,179	-	186,179	186,179
	21,747,626	9,126,770	3,218	30,877,614	30,877,614
Средства банков	-	13,879,045	-	13,879,045	13,879,045
Прочие финансовые обязательства	-	23,167	-	23,167	23,167
	-	13,902,212	-	13,902,212	13,902,212

24 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Для всех прочих финансовых инструментов Компания определяет справедливую стоимость, используя прочие методы оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Компания оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Компания имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает Отдел управления рисками, который является независимым от руководства фронт-офиса и который несет ответственность за независимую проверку результатов торговых и инвестиционных операций, а также всех существенных оценок справедливой стоимости. Специальные механизмы контроля включают:

- проверку наблюдаемых котировок;
- ежеквартальную проверку в отношении наблюдаемых рыночных сделок;
- анализ и изучение существенных ежедневных изменений в оценках.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ВСС INVEST»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ
ЧАСТЬЮ, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(В тысячах казахстанских тенге)

24 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении.

	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	1,940,225	18,876,597	20,816,822
- Долговые инструменты и другие инструменты с переменной доходностью	-	1,075,716	1,075,716
- Долевые инструменты	2,405,856	2,884,155	5,290,011
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долевые инструменты	-	3,218	3,218
	4,346,081	22,839,686	27,185,767

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении.

	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	3,384,166	11,934,300	15,318,466
- Долговые инструменты и другие инструменты с переменной доходностью	1,954,086	516,036	2,470,122
- Долевые инструменты	1,668,687	2,290,351	3,959,038
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долевые инструменты	-	3,218	3,218
	7,006,939	14,743,905	21,750,844

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ВСС INVEST»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ
ЧАСТЬЮ, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(В тысячах казахстанских тенге)

24 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Итого справедливой стоимости	Итого балансовой стоимости
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	-	613,767	613,767	613,767
Дебиторская задолженность по сделкам «обратное РЕПО»	-	6,132,167	6,132,167	6,132,167
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	-	13,486,672	13,486,672	13,486,672

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Итого справедливой стоимости	Итого балансовой стоимости
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	-	220,284	220,284	220,284
Дебиторская задолженность по сделкам «обратное РЕПО»	-	8,720,307	8,720,307	8,720,307
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	-	13,879,045	13,879,045	13,879,045

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

Дополнительная информация к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ВСС INVEST»
ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(В тысячах казахстанских тенге)

Дополнительная информация была подготовлена в соответствии с Правилами осуществления деятельности по управлению инвестиционным портфелем, утвержденными Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан № 10 от 3 февраля 2014 года,.

Далее представлена финансовая информация о паевых фондах по состоянию на 31 декабря 2020 года и за год, закончившийся на указанную дату, управление которыми осуществляет Акционерное общество «ВСС Invest» (далее «Компания»). Указанные суммы представляют собой средства клиентов, находящиеся под управлением Компании по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года.

Компания инвестировала средства, полученные в доверительное управление, в различные финансовые инструменты в соответствии с договором доверительного управления активами и инвестиционной декларацией фонда. Компания ведет учет активов, находящихся в доверительном управлении, в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Республики Казахстан.

Компания не подвержена кредитному риску в отношении данных активов.

В течение 2020 года договор индивидуального доверительного управления был закрыт.

Отчет о чистых активах паевого фонда ИПИФ «ЦентрКредит-Разумный баланс»

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов чистые активы паевого фонда «ЦентрКредит-Разумный баланс», находящиеся под управлением Компании, составляли:

	31 декабря 2020 года не аудировано	31 декабря 2019 года не аудировано
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	25,305	1,760
Сделки обратного «РЕПО»	6,001	47,218
Средства в банках	-	90,275
Дебиторская задолженность	-	191
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	450,157	482,829
ИТОГО АКТИВОВ	481,463	622,273
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Задолженность по комиссионным вознаграждениям по управлению активами фонда	628	782
Задолженность по комиссионным вознаграждениям за услуги кастодиана	160	80
Авансы	-	10
Задолженность по комиссионным вознаграждениям по управлению инвестициями	-	552
Прочие обязательства	2	1
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	790	1,425
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ	480,673	620,848

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов стоимость пая (номинальная стоимость пая – 1 тенге) составляла 4.39 тенге и 3.73 тенге, соответственно (не аудировано).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»
ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(В тысячах казахстанских тенге)

Отчет об изменениях в чистых активах паевого фонда ИПИФ «ЦентрКредит-Разумный баланс»

	31 декабря 2020 года не аудировано	31 декабря 2019 года не аудировано
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ НА НАЧАЛО ГОДА	620,848	570,177
Процентный доход	33,567	36,972
Дивидендный доход	5,108	5,702
Доход по сделкам «обратного РЕПО»	3,541	11,010
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18,641	22,066
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	24,247	(2,475)
Процентный доход по депозитам	1,593	10,263
Доход от покупки / продажи ценных бумаг	5,755	-
Дивидендный доход от ценных бумаг	-	916
Доход	92,452	84,454
Комиссионные расходы по управлению активами	(15,484)	(15,419)
Комиссионные расходы за услуги кастодиана	(1,523)	(1,507)
Прочий расход	(101)	(275)
Расходы	(17,108)	(17,201)
ИЗМЕНЕНИЕ В ЧИСТЫХ АКТИВАХ В РЕЗУЛЬТАТЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА	75,344	67,253
ВЗНОСЫ ИНВЕСТОРОВ	45,909	251,039
ВЫКУПЛЕННЫЕ ПАИ	(261,428)	(267,621)
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ НА КОНЕЦ ГОДА	480,673	620,848

Отчет о чистых активах паевого фонда ИПИФ «ЦентрКредит-Валютный»

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов чистые активы паевого фонда «ЦентрКредит-Валютный», находящиеся под управлением Компании, составляли:

	31 декабря 2020 года не аудировано	31 декабря 2019 года не аудировано
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	152,584	1,361,974
Сделки обратного «РЕПО»	1,856,107	957,995
Средства в банках	404,586	1,377,369
Дебиторская задолженность	3,476,571	10,481
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	28,369,902	20,101,455
ИТОГО АКТИВОВ	34,259,750	23,809,274
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Задолженность по комиссионным вознаграждениям по управлению активами фонда	205,656	13,788
Задолженность по комиссионным вознаграждениям за услуги кастодиана	3,804	1,340
Задолженность по комиссионным вознаграждениям за услуги регистратора	97	96
Сделки «РЕПО»	1,487,997	1,853,324
Прочие обязательства	42,701	108,140
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1,740,255	1,976,688
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ	32,519,495	21,832,586

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ВСС INVEST»
ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(В тысячах казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов стоимость пая (номинальная стоимость пая – 1,000 долл. США) составляла 1,060.79 долл. США и 1,043.73 долл. США, соответственно (не аудировано).

Отчет об изменениях в чистых активах паевого фонда ИПИФ «ЦентрКредит-Валютный»

	31 декабря 2020 года не аудировано	31 декабря 2019 года не аудировано
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ НА НАЧАЛО ГОДА	21,832,586	4,728,311
Процентный доход	1,278,483	993,405
Доход по сделкам «обратного РЕПО»	206,313	123,214
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	690,731	722,280
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	2,145,233	(312,828)
Процентный доход по депозитам	74,444	180,568
Доход/(расход) от покупки/продажи ценных бумаг	130,446	(52,154)
Дивидендный доход от ценных бумаг	82,533	25,532
Доход	4,608,183	1,680,017
Комиссионные расходы по управлению активами	(354,582)	(250,701)
Комиссионные расходы за услуги кастодиана	(19,836)	(13,350)
Расходы по вознаграждению	(135,830)	(201,323)
Прочий расход	-	(2,726)
Расходы	(510,248)	(468,100)
ИЗМЕНЕНИЕ В ЧИСТЫХ АКТИВАХ В РЕЗУЛЬТАТЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА	4,097,935	1,211,917
ВЗНОСЫ ИНВЕСТОРОВ	10,455,971	17,289,513
ВЫКУПЛЕННЫЕ ПАИ	(2,658,056)	(654,906)
ВЫПЛАТА ДИВИДЕНДОВ	(1,208,941)	(742,249)
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ НА КОНЕЦ ГОДА	32,519,495	21,832,586

Отчет о чистых активах паевого фонда ЗПИФ «Акции роста»

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов чистые активы фонда «Акции роста», находящиеся под управлением Компании, составляли:

	31 декабря 2020 года не аудировано	31 декабря 2019 года не аудировано
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	1,740	18,032
Дебиторская задолженность	149	94
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	76,680	94,086
ИТОГО АКТИВОВ	78,569	112,212
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Прочая кредиторская задолженность	338	1,162
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	338	1,162
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ	78,231	111,050

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 года стоимость пая (номинальная стоимость пая – 1,000 долл. США) составляла 534.83 долл. США и 812.93 долл. США, соответственно (не аудировано).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»
ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(В тысячах казахстанских тенге)

Отчет об изменениях в чистых активах паевого фонда ЗПИФ «Акции роста»

	31 декабря 2020 года не аудировано	31 декабря 2019 года не аудировано
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ НА НАЧАЛО ГОДА	111,050	-
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(35,295)	(32,345)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	9,770	(675)
(Расход)/доход от покупки/продажи ценных бумаг	(5,935)	7,843
Доходы от дивидендов	2,932	519
Доход	(28,528)	(24,658)
Коммиссионные расходы по управлению активами	(1,252)	(943)
Коммиссионные расходы по депозитарным услугам	(1,102)	-
Прочий расход	(5)	(641)
Расходы	(2,359)	(1,584)
ИЗМЕНЕНИЕ В ЧИСТЫХ АКТИВАХ В РЕЗУЛЬТАТЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА		
ВЗНОСЫ ИНВЕСТОРОВ	932	150,495
ВЫКУПЛЕННЫЕ ПАИ	(2,864)	(13,203)
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ НА КОНЕЦ ГОДА	78,231	111,050

Отчет о чистых активах акционерного инвестиционного фонда рискованного инвестирования «Green Invest»

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, чистые активы фонда «Green Invest», находящиеся под управлением Компании, составляли:

	31 декабря 2020 года не аудировано	31 декабря 2019 года не аудировано
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	10,325	8,643
Сделки обратного «РЕПО»	-	47,088
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	608,069	534,321
ИТОГО АКТИВОВ	618,394	590,052
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Прочая кредиторская задолженность	222	224
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	222	224
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ	618,172	589,828

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, стоимость акций (номинальная стоимость акций – 1,000 тенге) составляла 1,026.74 тенге и 979.66 тенге соответственно (не аудировано).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»
ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(В тысячах казахстанских тенге)

Отчет об изменениях в чистых активах акционерного инвестиционного фонда рискованного инвестирования «Green Invest»

	31 декабря 2020 года не аудировано	31 декабря 2019 года не аудировано
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ НА НАЧАЛО ГОДА	589,828	648,098
Доход по сделкам «обратного РЕПО»	4,385	5,355
Процентный доход	18,940	20,188
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	16,338	(72,896)
Чистая прибыль от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	332	6
Доход от покупки / продажи ценных бумаг	27	-
Доход	40,022	(47,347)
Комиссионные расходы по управлению активами	(1,920)	(1,920)
Комиссионные расходы за услуги кастодиана	(765)	(907)
Прочий расход	(8,993)	(8,096)
Расходы	(11,678)	(10,923)
ИЗМЕНЕНИЕ В ЧИСТЫХ АКТИВАХ В РЕЗУЛЬТАТЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА	28,344	(58,270)
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ НА КОНЕЦ ГОДА	618,172	589,828

Отчет о чистых активах акционерного инвестиционного фонда рискованного инвестирования «Nomade Investments Group»

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, чистые активы фонда «Nomade Investments Group», находящиеся под управлением Компании, составляли:

	31 декабря 2020 года не аудировано	31 декабря 2019 года не аудировано
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	4,680	2,566
Сделки обратного «РЕПО»	30,081	34,265
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	20,634	21,416
Прочие активы	65,219	64,943
ИТОГО АКТИВОВ	120,614	123,190
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Прочая кредиторская задолженность	283	282
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	283	282
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ	120,331	122,908

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, стоимость чистых активов составляла 120,331 тыс. тенге и 122,908 тыс. тенге, соответственно (не аудировано).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»
ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(В тысячах казахстанских тенге)

Отчет об изменениях в чистых активах акционерного инвестиционного фонда рискованного инвестирования «Nomade Investments Group»

	31 декабря 2020 года не аудировано	31 декабря 2019 года не аудировано
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ НА НАЧАЛО ГОДА	122,908	125,645
Доход по сделкам «обратного РЕПО»	660	861
Процентный доход	3,068	4,062
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	(505)	(1,464)
Прочий доход	-	21
Доход	3,223	3,480
Комиссионные расходы по управлению активами	(3,000)	(3,000)
Комиссионные расходы за услуги кастодиана	(384)	(403)
Прочий расход	(2,416)	(2,814)
Расходы	(5,800)	(6,217)
ИЗМЕНЕНИЕ В ЧИСТЫХ АКТИВАХ В РЕЗУЛЬТАТЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА	(2,577)	(2,737)
ВЗНОСЫ ИНВЕСТОРОВ	-	-
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ НА КОНЕЦ ГОДА	120,331	122,908

**Отчет о чистых активах Специальной финансовой компании
ТОО «ЕКА-Invest»**

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов чистые активы Специальной финансовой компании ТОО «ЕКА-Invest», находящиеся под управлением Компании, составили:

	31 декабря 2020 года не аудировано	31 декабря 2019 года не аудировано
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	7,190	12,718
Сделки обратного «РЕПО»	575,598	223,660
ИТОГО АКТИВОВ	582,788	236,378
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Прочая кредиторская задолженность	420	353
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	420	353
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ	582,368	236,025

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, стоимость чистых активов составляла 582,368 тыс. тенге и 236,025 тыс. тенге, соответственно, (не аудировано).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»
ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(В тысячах казахстанских тенге)

Отчет об изменениях в чистых активах Специальной финансовой компании ТОО «ЕКА-Invest»

	31 декабря 2020 года не аудировано	31 декабря 2019 года не аудировано
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ НА НАЧАЛО ГОДА	236,025	27,557
Доход по сделкам «обратного РЕПО»	36,517	7,204
Доход	36,517	7,204
Комиссионные расходы по управлению активами	(3,000)	(3,000)
Комиссионные расходы за услуги кастодиана	(1,200)	(1,200)
Прочий расход	(289)	(76)
Расходы	(4,489)	(4,276)
ИЗМЕНЕНИЕ В ЧИСТЫХ АКТИВАХ В РЕЗУЛЬТАТЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА	32,028	2,928
ВЗНОСЫ ИНВЕСТОРОВ	546,977	1,174,618
ИЗЪЯТИЕ АКТИВОВ	(232,662)	(969,078)
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ НА КОНЕЦ ГОДА	582,368	236,025

Отчет о чистых активах Специальной финансовой компании ТОО «Diamond Group»

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов чистые активы Специальной финансовой компании ТОО «Diamond Group», находящиеся под управлением Компании, составили:

	31 декабря 2020 года не аудировано	31 декабря 2019 года не аудировано
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	2	799
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6,170	6,269
ИТОГО АКТИВОВ	6,172	7,068
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Прочая кредиторская задолженность	1,090	530
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1,090	530
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ	5,082	6,538

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, стоимость чистых активов составляла 5,082 тыс. тенге и 6,538 тыс. тенге, соответственно (не аудировано).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»
ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(В тысячах казахстанских тенге)

Отчет об изменениях в чистых активах Специальной финансовой компании ТОО «Diamond Group»

	31 декабря 2020 года не аудировано	31 декабря 2019 года не аудировано
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ НА НАЧАЛО ГОДА	6,538	7,493
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(99)	(82)
Прочий доход	407	407
Доход	308	325
Комиссионные расходы по управлению активами	(6,000)	(6,000)
Комиссионные расходы за услуги кастодиана	(362)	(363)
Прочий расход	(2)	(2)
Расходы	(6,364)	(6,365)
ИЗМЕНЕНИЕ В ЧИСТЫХ АКТИВАХ В РЕЗУЛЬТАТЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА	(6,056)	(6,040)
ВЗНОСЫ ИНВЕСТОРОВ	4,600	5,085
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ НА КОНЕЦ ГОДА	5,082	6,538

Отчет о чистых активах Специальной финансовой компании ТОО «PRO Collect»

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов чистые активы Специальной финансовой компании ТОО «PRO Collect», находящиеся под управлением Компании, составили:

	31 декабря 2020 года не аудировано	31 декабря 2019 года не аудировано
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	5,223	1,423
Сделки обратного «РЕПО»	170,718	44,131
ИТОГО АКТИВОВ	175,941	45,554
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Прочая кредиторская задолженность	568	380
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	568	380
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ	175,373	45,174

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, стоимость чистых активов составляла 175,373 тыс. тенге и 45,174 тыс. тенге, соответственно (не аудировано).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»
ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(В тысячах казахстанских тенге)

Отчет об изменениях в чистых активах Специальной финансовой компании ТОО «PRO Collect»

	31 декабря 2020 года не аудировано	31 декабря 2019 года не аудировано
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ НА НАЧАЛО ГОДА	45,174	451
Доход по сделкам «обратного РЕПО»	10,633	691
Доход	10,633	691
Комиссионные расходы по управлению активами	(3,600)	(3,600)
Комиссионные расходы за услуги кастодиана	(960)	(960)
Прочий расход	(78)	(42)
Расходы	(4,638)	(4,602)
ИЗМЕНЕНИЕ В ЧИСТЫХ АКТИВАХ В РЕЗУЛЬТАТЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА	5,995	(3,911)
ВЗНОСЫ ИНВЕСТОРОВ	434,762	2,618,390
ИЗЪЯТИЕ АКТИВОВ	(310,558)	(2,569,756)
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ НА КОНЕЦ ГОДА	175,373	45,174

Отчет о чистых активах Специальной финансовой компании ТОО «Fine Group»

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов чистые активы Специальной финансовой компании ТОО «Fine Group», находящиеся под управлением Компании, составили:

	31 декабря 2020 года не аудировано	31 декабря 2019 года не аудировано
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	18	561
ИТОГО АКТИВОВ	18	561
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Прочая кредиторская задолженность	980	380
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	980	380
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ	(962)	181

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, стоимость чистых активов составляла (962) тыс. тенге и 181 тыс. тенге, соответственно (не аудировано).

Отчет об изменениях в чистых активах специальной финансовой компании ТОО «Fine Group»

	31 декабря 2020 года не аудировано	31 декабря 2019 года не аудировано
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ НА НАЧАЛО ГОДА	181	264
Доход по сделкам «обратного РЕПО»	-	-
Доход	181	264
Комиссионные расходы по управлению активами	(3,600)	(3,600)
Комиссионные расходы за услуги кастодиана	(960)	(960)
Прочий расход	(3)	(3)
Расходы	(4,563)	(4,563)
ИЗМЕНЕНИЕ В ЧИСТЫХ АКТИВАХ В РЕЗУЛЬТАТЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА	(4,299)	(4,299)
ВЗНОСЫ ИНВЕСТОРОВ	3,420	4,480
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ НА КОНЕЦ ГОДА	(962)	181

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»
ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(В тысячах казахстанских тенге)

Отчет о чистых активах специальной финансовой компании
ТОО «Capital Finance»

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов чистые активы Специальной финансовой компании «Capital Finance», находящиеся под управлением Компании, составили:

	31 декабря 2020 года не аудировано	31 декабря 2019 года не аудировано
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	537	98
ИТОГО АКТИВОВ	537	98
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Прочая кредиторская задолженность	530	531
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	530	531
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ	7	(433)

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, стоимость чистых активов составляла 7 тыс. тенге и (433) тыс. тенге соответственно (не аудировано).

Отчет об изменениях в чистых активах специальной финансовой
компании ТОО «Capital Finance»

	31 декабря 2020 года не аудировано	31 декабря 2019 года не аудировано
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ НА НАЧАЛО ГОДА	(433)	-
Доход по сделкам «обратного РЕПО»	-	1,269
Доход	-	1,269
Комиссионные расходы по управлению активами	(6,000)	(6,000)
Комиссионные расходы за услуги кастодиана	(370)	(402)
Прочий расход	-	(10)
Расходы	(6,370)	(6,412)
ИЗМЕНЕНИЕ В ЧИСТЫХ АКТИВАХ В РЕЗУЛЬТАТЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА	(6,370)	(5,143)
ВЗНОСЫ ИНВЕСТОРОВ	40,707	118,504
ИЗЪЯТИЕ АКТИВОВ	(33,897)	(113,794)
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ НА КОНЕЦ ГОДА	7	(433)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»
ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(В тысячах казахстанских тенге)

Отчет о чистых активах Специальной финансовой компании
ТОО «Lari Company»

По состоянию на 31 декабря 2020 года чистые активы Специальной финансовой компании ТОО «Lari Company», находящиеся под управлением Компании, составили:

	31 декабря 2020 года не аудировано
АКТИВЫ	
Денежные средства и их эквиваленты	8
ИТОГО АКТИВОВ	8
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Прочая кредиторская задолженность	721
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	721
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ	(713)

По состоянию на 31 декабря 2020 года стоимость чистых активов составляла (713) тыс. тенге, (не аудировано).

Отчет об изменениях в чистых активах специальной финансовой
компании ТОО «Lari Company»

	31 декабря 2020 года не аудировано
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ НА НАЧАЛО ГОДА	-
Комиссионные расходы по управлению активами	(2,900)
Комиссионные расходы за услуги кастодиана	(151)
Расходы	(3,051)
ИЗМЕНЕНИЕ В ЧИСТЫХ АКТИВАХ В РЕЗУЛЬТАТЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА	(3,051)
ВЗНОСЫ ИНВЕСТОРОВ	5,633
ИЗЪЯТИЕ АКТИВОВ	(3,295)
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ НА КОНЕЦ ГОДА	(713)

Расчет балансовой стоимости одной простой акции АО «BCC Invest»

период	Активы эмитента акций (ТА)	Нематериальные активы (IA)	обязательства (TL)	Сальдо счета «уставный капитал, привилегированные акции» (PS)	Чистые активы для простых акций (NAV)	Количество простых акций (NOCS)	Балансовая стоимость одной простой акции (BVCS)
по состоянию на 01.01.2020	30 952 363	3 187	14 103 279	0	16 845 897	7 605 281 141	2,215026
по состоянию на 01.01.2021	34 650 598	12 182	13 811 278	0	20 827 138	9 981 648 807	2,086543

Заместитель председателя Правления

Главный бухгалтер



Кышпанакон В.А.

Сагинова Г.К.