

## Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 июня 2021 г.

### 1. Отчитывающееся предприятие

#### Организационная структура и деятельность

Акционерное общество «BCC 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 финансового рынка (далее – «АФР») и Национальным Банком Республики Казахстан (далее – НБРК), 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 30 июня 2021 и 2020 годов следующие акционеры владели выпущенными акциями Компании:

АО «Банк ЦентрКредит»

30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
100,00%	100,00%
<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

### 2. Основы учета

#### Заявление о соответствии

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО(IAS)34 (Промежуточная финансовая отчетность). При составлении сокращенной промежуточной финансовой отчетности применяются общие принципы подготовки годовой финансовой отчетности. К ним относятся объективное представление информации и соблюдение требований МСФО: учет методом начисления, раскрытия существенных статей, их взаимозачет, представление информации исходя из допущения о непрерывности деятельности.

#### 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.

### **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.

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

### **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.

### **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, так и продажи финансовых активов.

- прочие финансовые инструменты (кроме чистых инвестиций в финансовую аренду), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания. Компания считает, что долговая инвестиционная ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».
- *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.

### **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.

### **Уставный капитал**

#### ***Обыкновенные акции***

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

#### ***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.

### **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. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц:

- разниц, связанных с отражением гудвила при первоначальном признании, и не уменьшающих налогооблагаемую базу, разниц, возникающих при первоначальном признании активов и обязательств в результате осуществления сделки, не являющейся сделкой по объединению бизнеса и не оказывающей влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль или налоговый убыток; и
- временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние, ассоциированные предприятия и совместную деятельность, в той мере, в которой (Компания) имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что они не будут реализованы в обозримом будущем.

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.

### **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.

#### **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 2021 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Компания не применяла их досрочно при подготовке данной финансовой отчетности.

Эти стандарты, поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Компании.

### **3 Чистый процентный доход**

	<u>30 июня 2021 года</u>	<u>30 июня 2020 года</u>
<b>Процентные доходы:</b>		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки вознаграждения	245 944	562 529
Прочий процентный доход	1 135 887	901 498
<b>Итого процентного дохода</b>	<b>1 381 831</b>	<b>1 464 027</b>
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	1 135 887	901 498
<b>Итого прочих процентных доходов по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости</b>	<b>1 135 887</b>	<b>901 498</b>
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по соглашениям обратного РЕПО	245 944	562 529
<b>Итого процентных доходов по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>245 944</b>	<b>562 529</b>
<b>Процентные расходы:</b>		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам банков	(420 096)	(503 618)
<b>Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>(420 096)</b>	<b>(503 618)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>961 735</b>	<b>960 409</b>

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

	<u>30 июня 2021 г.</u>	<u>30 июня 2020 г.</u>
Реализованная прибыль по торговым операциям	575 349	31 229
Нереализованная прибыль по корректировке справедливой стоимости, нетто	1 124 606	303 209

Итого нетто-величина прибыли от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

1 699 955

334 438

## 5. Комиссионные доходы и расходы

	30 июня 2021 г.	30 июня 2020 г.
<b>Комиссионные доходы:</b>		
Брокерские услуги	157 910	172 693
Услуги по управлению активами	275 705	96 100
Услуги андеррайтинга	36 123	108 785
Услуги маркет-мейкера	22 402	18 324
Консультационные услуги	12 101	1 065
Вознаграждение за услуги представителя держателей облигаций	999	3 000
Прочие		
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>505 240</b>	<b>399 967</b>
<b>Комиссионные расходы:</b>		
Услуги кастодиана	(4 481)	(4 538)
Операции с ценными бумагами	(49 998)	(7 456)
Услуги банка	(3 712)	(3 279)
Прочие	(4 005)	(533)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(62 196)</b>	<b>(15 806)</b>

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.

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.

## 6. Операционные расходы

	30 июня 2021 г.	30 июня 2020 г.
Расходы на персонал	534 771	418 002
Расходы на аренду	86 065	79 584
Профессиональные услуги	15 453	15 004
Расходы на ремонт и содержание офиса	2 567	1 826
Телекоммуникация	30 781	20 978
Расходы на рекламу	4 638	2 684
Износ и амортизация	10 742	11 189
Налоги, отличные от подоходного налога	55 034	26 148
Командировочные расходы	1 288	1 848
Членские взносы	1 575	2 132
Транспортные расходы	10040	6 154
Расходы на обучение	1 176	568
Представительские расходы	613	520
Канцелярские товары	56	20
Расходы на почтовые и курьерские услуги	333	282
Юридические услуги	547	271
Прочие расходы	1 010	2 443
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>756 689</b>	<b>589 653</b>

## 7. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2021 г.	2020 г.
<b>Денежные средства на текущих счетах и срочные депозиты в прочих банках и финансовых учреждениях</b>		
Наличность в кассе в национальной валюте		55
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	91480	261 391
- с кредитным рейтингом от В- до В+	1 388 284	75 782
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга (Центральный депозитарий ценных бумаг)	730 704	279 255
	<b>2 210 468</b>	<b>616 483</b>
За вычетом резерва под кредитные убытки	(31 732)	(2,716)
<b>Итого денежные средства</b>	<b>2 178 736</b>	<b>613 767</b>

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 30 июня 2021 и 31 декабря 2020 годов, представлены следующим образом:

	30 июня 2021 г.	2020 г.
Остаток по состоянию на начало года	2 716	2 802
Корректировка на момент перехода на МСФО (IFRS) 9		-
Чистое начисление/(восстановление) за год	29 016	(86)
<b>Остаток по состоянию на конец года</b>	<b>31 732</b>	<b>2 716</b>

## 8. Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»

	30 июня 2021 г.	2020 г.
<b>Обеспеченные:</b>		
- Долговые инструменты		
- Долевые инструменты	3 602 176	6 132 167
	<b>3 602 176</b>	<b>6 132 167</b>

### Обеспечение, принятое в отношении активов

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.

## 9 Инвестиционные ценные бумаги

	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Инвестиционные ценные бумаги оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	33 037 893	27 162 549
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые	3,218	3218

	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги</b>	<b>33 041 111</b>	<b>27 165 767</b>

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

## 10. Средства банков

	Ставка вознаграж- дения	30 июня 2021 года	Ставка вознаграж- дения	31 декабря 2020 года
<b>Учитываемые по амортизированной стоимости:</b>				
Кредиты, полученные от банков	4%	4932 833	3.5%	3 843 362
Кредиты, полученные по договорам РЕПО	8,5%-11%	11 130 872	8.5%-11%	9 643 311
<b>Итого средства банков</b>		<b>16 063 705</b>		<b>13 486 673</b>

По состоянию на 30 июня 2021 и 2020 годов, ссуды банков состоят из ссуд от Материнской компании и подлежат погашению в течение 6 месяцев.

### Ценные бумаги, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

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.

## 11. Уставный капитал

Количество акций на 30 июня 2021 и 31 декабря 2020 годов составило:

	30 июня 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Выпущенных	Полностью оплаченных	Выпущенных	Полностью оплаченных
Обыкновенные акции	9,981,648,807	9,981,648,807	9,981,648,807	9,981,648,807
	<b>9,981,648,807</b>	<b>9,981,648,807</b>	<b>9,981,648,807</b>	<b>9,981,648,807</b>

Одна простая акция имеет право одного голоса. Балансовая стоимость одной простой акции в соответствии с утвержденной методикой расчета, установленной Листинговыми правилами АО «Казахстанская фондовая биржа» (Протокол №15 от 27.04.2017 г. Решением Совета директоров) рассчитывается по следующей формуле:

Чистые активы для простых акций на дату расчета/количество простых акций на дату расчета- Нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета- сальдо счета «Уставный капитал, привилегированные акции» в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета.

Расчет балансовой стоимости одной простой акции по состоянию на 01.07.2021 г. Составляет  $(39,195,274 - 27,566 - 16,410,274) / 9,981,648,807 = 0,00227992$  т.т. или 2,27992 тенге

Расчет балансовой стоимости одной простой акции по состоянию на 01.01.2021 г. Составляет  $(34,650,598 - 12,182 - 13,811,278) / 9,981,648,807 = 0,00208654$  т.т. или 2,08654 тенге



## 12. 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.

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.

## 13. Управление капиталом

НБРК 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 НБРК, 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 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года, норматив достаточности капитала Компании соответствовал нормативно установленному уровню.

Заместитель председателя Правления

Кышпанаков В.А.

Главный бухгалтер

Сагинова Г.К.

