

REPORT ARCHIVE COPY

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«BCC INVEST»**

**Финансовая отчетность
и Отчет независимых аудиторов
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года**

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ВСС INVEST»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА:	
Отчет о финансовом положении	4
Отчет о совокупном доходе	5
Отчет об изменениях в капитале	6
Отчет о движении денежных средств	7-8
Примечания к финансовой отчетности	9-57

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое состояние Акционерного общества «BCC Invest» (далее – «Компания») по состоянию на 31 декабря 2015 года и результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Компании; и
- оценку способности Компании продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Компании;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Компании, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Компании; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность Компании за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, была утверждена к выпуску Правлением Компании 5 февраля 2016 года.

От имени Правления Компании:

Каламхатов Н.Б.
Председателя Правления

5 февраля 2016 года
г. Алматы



Сагинава Г.К.
Главный бухгалтер

5 февраля 2016 года
г. Алматы

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «BCC Invest»:

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного общества «BCC Invest» (далее – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года и отчетов о совокупном доходе, об изменениях капитала и о движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

Руководство несет ответственность за составление и достоверность данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторов

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудиторов, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудиторы рассматривают систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, включая их аффилированные лица, совместно входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании (далее – ДТТЛ). Каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. ДТТЛ (также именуемое как «международная сеть «Делойт»») не предоставляет услуги клиентам напрямую. Подробная информация о юридической структуре ДТТЛ и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре компании «Делойт», Казахстан представлена на сайте <http://www2.deloitte.com/kz/ru/legal/deloitte-kazakhstan.html>

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Акционерного общества «BCC Invest» по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет о дополнительной финансовой информации

Наш аудит был проведен с целью формирования мнения о финансовой отчетности в целом. Информация, относящаяся к отчету о чистых активах инвестиционных фондов и отчету об изменениях в чистых активах инвестиционных фондов, прилагаемая к данной финансовой отчетности, раскрытая в Примечаниях с 25 по 32 как дополнительная финансовая информация, представлена для целей дополнительного анализа. Такая дополнительная финансовая 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.



Роман Саттарбаев
Аудитор-исполнитель
Квалификационное свидетельство
аудитора №МФ-0000149
от 31 мая 2013 года



ТОО «Делойт»
Государственная лицензия на осуществление
аудиторской деятельности
в Республике Казахстан № 0000015, серия
МФЮ - 2, выдана Министерством финансов
Республики Казахстан
от 13 сентября 2006 года

Нурлан Бекенов
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

5 февраля 2016 года
г. Алматы

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	5, 21	148,280	114,412
Соглашения обратного РЕПО	6	2,949,218	1,455,317
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7, 21	3,842,149	4,743,161
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		3,218	4,484
Инвестиции, удерживаемые до погашения	8, 21	1,564,702	2,875,863
Основные средства и нематериальные активы	9	33,513	23,334
Требования по текущему налогу на прибыль		-	83,879
Прочие активы	10, 21	114,917	52,867
ИТОГО АКТИВЫ		8,655,997	9,353,317
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков	11, 21	1,342,268	2,667,758
Обязательства по текущему налогу на прибыль		818	-
Прочие обязательства	12	99,967	93,872
Итого обязательства		1,443,053	2,761,630
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	13	5,385,607	5,385,607
Дополнительно оплаченный капитал		29,798	14,883
Дефицит переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(1,267)	-
Нераспределенная прибыль		1,798,806	1,191,197
Итого капитал		7,212,944	6,591,687
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		8,655,997	9,353,317

От имени Правления Компании:

Каламхатов Н.Б.
Председателя Правления

5 февраля 2016 года
г. Алматы



Сағинова Г.К.
Главный бухгалтер

5 февраля 2016 года
г. Алматы

Примечания на стр. 9-57 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Процентные доходы	14, 21	868,562	501,936
Процентные расходы	14, 21	<u>(157,826)</u>	<u>(115,557)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	14	<u>710,736</u>	<u>386,379</u>
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	(1,020,833)	(136,909)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	16	1,336,471	152,543
Доходы по услугам и комиссии полученные	17, 21	391,607	220,780
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	17, 21	(81,676)	(60,644)
Дивиденды полученные		70,462	79,141
Резерв под обесценение по инвестициям, удерживаемым до погашения (Резерв)/восстановление резерва под обесценение по прочим операциям	8	(242,855)	-
		(1,567)	111
Прочие (расходы)/доходы, нетто		<u>(14,814)</u>	<u>8,933</u>
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		<u>436,795</u>	<u>263,955</u>
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		1,147,531	650,334
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	18, 21	<u>(449,296)</u>	<u>(361,765)</u>
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		698,235	288,569
Расходы по налогу на прибыль	19	<u>(90,626)</u>	-
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		607,609	288,569
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД:			
Чистый убыток от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		<u>(1,267)</u>	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		<u>606,342</u>	<u>288,569</u>

От имени Правления Компании:

Каламхатов Н.Б.
Председателя Правления

5 февраля 2016 года
г. Алматы



Сағинова Г.К.
Главный бухгалтер

5 февраля 2016 года
г. Алматы

Примечания на стр. 9-57 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)


	Примечания	Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Дефицит переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
На 31 декабря 2013 года		1,335,179	-	-	902,628	2,237,807
Дополнительные вложения от Материнской компании	13	-	14,883	-	-	14,883
Размещение простых акций		4,050,428	-	-	-	4,050,428
Совокупный доход за год		-	-	-	288,569	288,569
На 31 декабря 2014 года		5,385,607	14,883	-	1,191,197	6,591,687
Дополнительные вложения от Материнской компании	13	-	14,915	-	-	14,915
Совокупный (убыток)/доход за год		-	-	(1,267)	607,609	606,342
На 31 декабря 2015 года		5,385,607	29,798	(1,267)	1,798,806	7,212,944

От имени Правления Компании:


Калмыхатов Н.Б.
Председателя Правления

5 февраля 2016 года
г. Алматы




Сагинова Г.К.
Главный бухгалтер

5 февраля 2016 года
г. Алматы

Примечания на стр. 9-57 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		698,235	288,569
Корректировки:			
Резерв под обесценение по инвестициям, удерживаемым до погашения	8	242,855	-
Резерв/(восстановление) резерва под обесценение по прочим операциям		1,567	(111)
Начисление по расходам аренды	13	14,915	14,883
(Прибыль)/убыток от продажи основных средств		(602)	205
Прибыль по операциям с иностранной валютой по курсовым разницам	16	(1,595,650)	(152,478)
Амортизация дисконта инвестиций, удерживаемых до погашения		170,870	106,248
Износ и амортизация	18	10,029	5,761
Изменение в начисленных процентах, нетто		(60,808)	(96,104)
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		(518,589)	166,973
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Соглашения обратного РЕПО		(1,479,018)	(1,328,999)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2,576,471	(2,017,754)
Прочие активы		(62,689)	(10,548)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Средства банков		(1,318,543)	2,313,192
Прочие обязательства		6,095	33,462
Отток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(796,273)	(843,674)
Налог на прибыль уплаченный		(5,930)	-
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности		(802,203)	(843,674)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	9	(20,271)	(5,920)
Поступления от продажи основных средств		665	14
Поступления от погашения и продажи инвестиций, удерживаемых до погашения	8	850,575	440,050
Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности		830,969	434,144

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:

Поступления от размещения простых акций	-	456.280
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	-	456.280
Влияние изменения курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты	5.102	7.399
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	33.868	54.149
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	5 114.412	60.263
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	5 148.280	114.412

Сумма процентов, уплаченных и полученных Компанией в течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, составила 148,316 тыс. тенге и 646,394 тыс. тенге, соответственно.


Сумма процентов, уплаченных и полученных Компанией в течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, составила 84,937 тыс. тенге и 330,205 тыс. тенге, соответственно.

От имени Правления Компании:


Каламхатов Н.Б.
Председатель Правления

5 февраля 2016 года
г. Алматы




Сагинова Г.К.
Главный бухгалтер

5 февраля 2016 года
г. Алматы

Примечания на стр. 9-57 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ВСС INVEST»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Акционерное общество «ВСС Invest» (далее – «Компания») основано в Республике Казахстан 18 июня 2003 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Деятельность Компании регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») 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 №0401201249, выданной 31 июля 2006 года.

Основной деятельностью Компании является оказание услуг брокера, маркет-мейкера, номинального держателя, услуги андеррайтинга, корпоративного финансирования, финансового консалтинга и управление 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. Шевченко, 100.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, следующие акционеры владели выпущенными простыми акциями Компании:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
АО «Банк ЦентрКредит»	95.19%	95.19%
Байсеитов Бахытбек Рымбекович	4.81%	4.81%
	<u>100%</u>	<u>100%</u>

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, общее количество сотрудников Компании составляет 46 и 45 человека, соответственно.

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Правлением Компании 5 февраля 2016 года.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Заявление о соответствии

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

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) *(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)*

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге («тыс. тенге»), если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости на каждую отчетную дату, как поясняется ниже.

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Компания учитывает характеристики актива или обязательства таким образом, как если бы участники рынка учитывали данные характеристики при определении цены актива или обязательства на дату оценки. Справедливая стоимость для оценки и/или раскрытия в финансовой отчетности определяется по такому принципу.

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- Исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым предприятие имеет доступ на дату оценки;
- Исходные данные Уровня 2 представляют собой исходные данные, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- Исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства.

Компания представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 23.

Функциональная валюта

Суммы, включенные в финансовую отчетность Компании, выражены в валюте, которая наилучшим образом отражает экономическую сущность событий и обстоятельств, относящихся к этой организации («функциональная валюта»). Функциональной валютой финансовой отчетности является казахстанский тенге («тенге»). Все значения округлены до целых тыс. тенге, если не указано иное.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Взаимозачет

Финансовые активы и финансовые обязательства зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Компания имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о совокупном доходе, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Компании.

Основные положения учетной политики представлены далее.

Признание выручки

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Компанией экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание доходов по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО

Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о совокупном доходе исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция обратного РЕПО/РЕПО исполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Признание доходов по услугам и комиссий

Доходы по услугам и комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Признание дивидендных доходов

Дивидендные доходы от инвестиций признаются в момент установления права акционера на получение дивидендов (если существует высокая вероятность получения Компанией экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена).

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Компании, когда Компания становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Компания отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же как приобретенные инструменты.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток («ОССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы категории ОССЧПУ

Финансовые активы классифицируются как ОССЧПУ, если они либо предназначены для торговли, либо определены в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

- приобретается с основной целью перепродажи его в ближайшем будущем;
- при первоначальном признании к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Компанией как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть определен в категорию ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Компании, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые активы ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «дивиденды полученные» и «процентные доходы», соответственно, отчета о совокупном доходе. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 22.

Переоценка иностранной валюты монетарных финансовых активов и обязательств ОССЧПУ представлена в чистой прибыли по финансовым активам по справедливой стоимости через прибыль или убыток в отчете о совокупном доходе.

Инвестиции, удерживаемые до погашения.

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Компания намеревается и имеет возможность удерживать до погашения, признаются финансовыми активами категории УДП. Инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения.

Если Компания продаст или реклассифицирует инвестиции, удерживаемые до погашения, более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме как в отдельных обстоятельствах), вся категория должна быть переведена в состав финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи. Кроме того, Компании будет запрещено классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение текущего финансового года и последующих двух лет.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) инвестиции, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Долевые и долговые ценные бумаги, обращающиеся на организованных рынках, классифицированные как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. У Компании также есть вложения в акции, не обращающиеся на организованном рынке, которые также классифицируются как финансовые активы категории ИНДП и учитываются по справедливой стоимости (поскольку руководство Компании считает, что возможно надежно оценить справедливую стоимость). Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в отчете о прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, дивидендного дохода и курсовых разниц по монетарным активам, которые признаются в прибылях и убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИНДП определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

Вложения в долевые ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Займы и дебиторская задолженность

Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, включая счета в Национальном Банке Республики Казахстан, средства в банках и прочие финансовые активы, классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам

В процессе своей деятельности Компания заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Компанией в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе средств банков.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как соглашения обратного РЕПО.

Компания заключает соглашения РЕПО по ценным бумагам и сделки по кредитным операциям, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в Республике Казахстан, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Обесценение финансовых активов

Финансовые активы, за исключением активов категории ОССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента; или
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга; или
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга; или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированной с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списываются также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях и убытках.

Если финансовый актив категории ИНДП признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в отчете о совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков.

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать амортизированную стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях и убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в отчете о совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки инвестиций.

В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыль или убыток, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Прекращение признания финансовых активов

Компания прекращает признание финансовых активов исключительно в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Компания не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то она продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Компания сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, она продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в отчете о совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Компания сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Компания распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую она больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в отчете о совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в отчете о совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости, удерживаемой и списываемой частей.

Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства, включая депозитные инструменты в Национальном Банке Республики Казахстан, депозиты банков и депозиты клиентов, соглашения РЕПО, прочие заемные средства и прочие финансовые обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент его принятия к учету.

Прекращение признания финансовых обязательств

Компания прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные денежные средства в кассе и средства на корреспондентском счете с первоначальным сроком погашения не более 90 дней.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения. Амортизация основных средств начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Начисление амортизации производится на основе метода уменьшаемого остатка с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Мебель и компьютерное оборудование	18%-30%
Транспортные средства	10%
Нематериальные активы	15%-30%

Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в отчете о совокупном доходе.

На каждую отчетную дату Компания оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов их восстановительную стоимость. Восстановительная стоимость представляет собой наибольшее из двух значений, т.е. справедливая стоимость за вычетом затрат по продаже или потребительская стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов над их восстановительной стоимостью, Компания уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости. Убыток от обесценения основных средств признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Прибыль до налогообложения отличается от прибыли, отраженной в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль. Кроме того, отложенные налоговые обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают в результате первоначального признания гудвила.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) *(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)*

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Компании (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

В Республике Казахстан, где Компания ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Компании. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях или убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно. В случае когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

Средства банков

Средства банков первоначально отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии обязательства по таким операциям отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Компании возникших в результате прошлых событий текущих обязательств, для погашения которых вероятно потребуются выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем, размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости. Расходы, напрямую связанные с выпуском новых акций, вычитаются из капитала, за вычетом любых связанных налогов на прибыль.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Дивиденды по простым акциям отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСФО (IAS) 10 «События после отчетной даты» (МСФО (IAS) 10), и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Фонды капитала

Фонды, отраженные в составе капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Компании, включают:

- фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых активов категории ИНДП;
- дополнительно оплаченный капитал, состоит из вкладов Материнской компании в уставный капитал в виде уменьшения расходов по арендной плате за предоставленное помещения по стоимости ниже расчетной рыночной арендной платы по аналогичным помещениям.

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, определенный процент пенсионных выплат удерживается из общих выплат персоналу для перечисления в пенсионные фонды, и такая часть расходов по заработной плате удерживается у сотрудника и перечисляется в пенсионный фонд от имени сотрудника. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты сотрудникам. При выходе на пенсию, все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Компания не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в пенсионной системе Республики Казахстан. Кроме того, Компания не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности каждой компании группы операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения, за исключением следующего:

- курсовые разницы по займам в иностранной валюте, относящиеся к объектам незавершенного строительства, предназначенным для будущего использования в производственных целях, включаются в стоимость таких активов, если они рассматриваются как корректировка процентных расходов по займам в иностранной валюте;
- курсовые разницы по операциям хеджирования отдельных валютных рисков; а также
- курсовые разницы по статьям взаиморасчетов Компании с подразделениями, ведущими деятельность за рубежом, погашение которых не планируется и маловероятно (такие статьи представляют собой часть чистых инвестиций Компании в зарубежную деятельность), которые изначально отражаются в прочем совокупном доходе, реклассифицируются из собственного капитала в прибыли или убытки в момент проведения расчетов по таким статьям.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Компанией при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Тенге/1 доллар США	340.01	182.35
Тенге/1 фунт стерлинга	504.06	283.92
Тенге/ 1 российский рубль	4.61	3.13

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.

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ

В процессе применения учетной политики Компании руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Основные источники неопределенности в оценках

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Оценка финансовых инструментов

Как описывается в Примечание 21, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Компания использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 21 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности оценок в отношении этих допущений. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, приведена ниже:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,842,149	4,743,161
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,218	4,484

4. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (МСФО)

Поправки к МСФО, оказывающее влияние на показатели финансовой отчетности

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной финансовой отчетности.

Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и не оказали существенное влияние на финансовые показатели, представленные в данной финансовой отчетности.

- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг.;

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг.

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

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

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

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу

Компания не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*»²;
- МСФО (IFRS) 15 «*Выручка по договорам с клиентами*»²;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «*Инициатива в сфере раскрытия информации*»¹;
- МСФО (IFRS) 16 «*Аренда*»³;

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 года, с возможностью досрочного применения.

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

³ Досрочное применение допускается для всех новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций. МСФО (IFRS) 16 может быть применен досрочно, при условии применения МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами».

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В октябре 2010 года в МСФО (IFRS) 9 были внесены поправки и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению признания финансовых инструментов, а в ноябре 2013 года выпущены новые требования к учету хеджирования. В июле 2014 Совет по МСФО выпустил окончательный вариант МСФО (IFRS) 9, в котором вводятся требования по учету обесценения финансовых активов, а также некоторые изменения требований в отношении классификации и оценки финансовых активов. МСФО (IFRS) 9 заменит текущий стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО (IFRS) 9:

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Финансовые активы классифицируются в зависимости от бизнес-модели, в рамках которой они удерживаются, и характеристик потоков денежных средств, предусмотренных договором. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости после первоначального признания. Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, для долговых инструментов, удерживаемых в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных средств, так и продажей финансовых активов, при этом, денежные потоки, предусмотренные договором, включают только выплату основной суммы и процентов по ней. Такие инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, согласно МСФО (IFRS) 9 предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не предназначенных для торговли) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.
- **Классификация и оценка финансовых обязательств.** Финансовые обязательства классифицируются аналогично требованиям МСФО (IAS) 39, однако, существуют различия в требованиях к оценке собственного кредитного риска организации. МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признавалась в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток.
- **Обесценение.** Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит модель на основе ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения финансовых активов взамен модели понесенных кредитных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. В соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков, организации признают ожидаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, отражая изменения кредитного риска с даты первоначального признания. Другими словами, для отражения кредитных убытков не обязательно наступление события, свидетельствующего о произошедшем обесценении.
- **Учет хеджирования.** Новые общие правила учета хеджирования сохраняют три механизма учета хеджирования, установленные МСФО (IAS) 39). В соответствии с МСФО (IFRS) 9, расширен список операций, к которым можно применять учет хеджирования, в частности, появились новые инструменты, которые можно обозначить в качестве инструментов хеджирования, кроме того, компоненты риска нефинансовых статей могут быть теперь квалифицированы как хеджируемые статьи. Помимо этого, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической обусловленности. Ретроспективная оценка эффективности хеджирования больше не требуется. Кроме того, введены расширенные требования по раскрытию информации о деятельности организации по управлению рисками.
- **Прекращение признания.** Требования к прекращению признания финансовых активов и обязательств существенно не изменились по сравнению с МСФО (IAS) 39.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Стандарт вступает в силу с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения. В зависимости от выбранного подхода, переход может быть осуществлен единовременно или с разных дат для разных требований стандарта.

Руководство Компании ожидает, что применение МСФО (IFRS) 9 в будущем может оказать значительное влияние на суммы отраженных финансовых активов и финансовых обязательств. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 9 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами».

В мае 2014 года был выпущен МСФО (IFRS) 15, устанавливающий единую комплексную модель учета выручки по договорам с клиентами. МСФО (IFRS) 15 заменит все действующие на данный момент стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15 заключается в том, что организация должна признавать выручку в момент или по мере передачи обещанных товаров или услуг клиентам в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как предприятие ожидает, оно имеет право в обмен на товары и услуги. В частности, стандарт предлагает применять единую модель, состоящую из пяти этапов, ко всем договорам с покупателями.

Пять этапов модели включают следующие:

- Идентификация договора с покупателем;
- Идентификация обязательств исполнителя по договору;
- Определение цены сделки;
- Распределение цены сделки на обязательства исполнителя;
- Признание выручки в момент или по мере выполнения обязательства исполнителем.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к покупателю. Стандарт вводит гораздо более четкие указания по таким вопросам учета, как момент признания выручки, учет переменного вознаграждения, затраты, связанные с заключением и исполнением договоров и другие. Кроме этого МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации.

Руководство Компании ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 в будущем может оказать значительное влияние на суммы и сроки признания выручки. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 15 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Поправки уточняют принципы представления информации. Дано более развернутое определение существенности: определены критерии агрегирования и детализации данных, указано, что принцип существенности применим ко всем разделам финансовой отчетности, уточнено, что даже в тех случаях, когда стандарты непосредственно требуют раскрытия той или иной информации, к такому требованию тоже применимы критерии материальности. В стандарте даны дополнительные рекомендации по представлению информации в отчете о финансовом положении и отчете о совокупном доходе, а также по порядку расположения примечаний в финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или позже. Руководство Компании не ожидает, что применение данных поправок к МСФО (IAS) 1 окажет существенное влияние на финансовую отчетность Компании.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» требует признания практически всех договоров аренды на балансе арендатора в соответствии с единой моделью учета, устраняя различия между операционной и финансовой арендой. Учет арендодателем при этом остается практически неизменным, сохраняя разделение на операционную и финансовую аренду.

В соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендатор признает актив, представляющий собой право пользования, и обязательство по аренде. Актив, представляющий собой право пользования, учитывается аналогично другим нефинансовым активам, включая начисление амортизации, на обязательство начисляется процентный расход. Обязательство по аренде изначально оценивается по приведенной стоимости платежей по аренде на протяжении срока аренды, дисконтированных исходя из ставки, заложенной в договор аренды, или, в случае если она не может быть легко определена, исходя из ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором.

Аналогично МСФО (IAS) 17, арендодатели классифицируют договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды. Аренда классифицируется в качестве финансовой, если она предусматривает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением активом, являющимся предметом договора аренды. В противном случае, аренда классифицируется в качестве операционной аренды. В отношении финансовой аренды арендодатель признает финансовый доход на протяжении срока аренды, исходя из графика, отражающего неизменную периодическую норму доходности по чистым инвестициям арендодателя. Арендодатель отражает платежи по операционной аренде в качестве дохода линейным методом или на основании другого систематического подхода, если он обеспечивает более адекватное отражение графика уменьшения выгод от использования актива, являющегося предметом договора аренды.

Руководство Компании ожидает, что применение МСФО (IFRS) 16 в будущем может оказать значительное влияние на суммы активов и обязательств, в связи с тем, что все договоры аренды, в которых Компания является арендатором, будут признаны в отчетности. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 16 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Текущие банковские счета в валюте	97,137	44,352
Текущие банковские счета в тенге	51,110	69,996
Наличные средства в кассе	33	64
Итого денежные средства и их эквиваленты	148,280	114,412

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

6. СОГЛАШЕНИЯ ОБРАТНОГО РЕПО

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, справедливая и балансовая стоимости соглашений обратного РЕПО составили:

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	1,794,000	1,869,887	1,445,273	1,552,720
Простые акции АО «Казахстанская компания по управлению электрическими сетями» (KEGOC)	838,148	1,167,859	-	-
Простые акции АО «Банк ЦентрКредит»	174,177	243,040	-	-
Простые акции АО «Казахтелеком»	91,364	123,324	-	-
Облигации АО «Kaspi Bank»	26,145	34,266	10,044	12,400
Простые акции АО «КазТрансОйл»	25,384	34,483	-	-
Итого соглашения обратного РЕПО	2,949,218	3,472,859	1,455,317	1,565,120

7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Долговые ценные бумаги	3,200,034	4,032,537
Долевые ценные бумаги	642,115	710,624
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,842,149	4,743,161

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Валюта	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2015 года	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2014 года
Долговые ценные бумаги:					
АО «Банк ЦентрКредит»	Тенге, Доллар США	4.80-11.00	806,351	7.20-11.00	603,554
Министерство финансов Республики Казахстан	Тенге	4.93-7.80	454,884	4.93-7.80	695,647
АО «Мангистауская распределительная электросетевая компания»	Тенге	9.00	411,631	9.00	486,114
АО Банк «ВТБ Казахстан»	Тенге	8.00	318,333	8.00	398,413
АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	Тенге	5.89-6.50	314,761	5.89-6.50	371,185
АО «Kaspi Bank»	Тенге, Доллар США	8.00-9.88	312,013	8.50-9.78	205,086
АО «Евразийский Банк»	Тенге	7.90-8.60	206,578	5.90-13.00	877,480
АО «Цеснабанк»	Тенге	8.00	195,551	7.50-8.00	256,990
АО «Казкоммерцбанк»	Тенге, Доллар США	5.95-6.77	96,268	6.76	83,795
АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	Тенге	4.63-8.00	26,401	4.62	9,869
АО «Продовольственная Контрактная Корпорация»	Тенге	7.50	22,023	7.50	20,107
АО «Народный Банк Казахстана»	Тенге	13.00	18,036	13.00	18,330
АО «Казахстанская Ипотечная Компания»	Тенге	3.91	11,216	-	-
ДБ АО «Альфа-Банк»	Тенге	7.00	5,988	7.00	5,967
			<u>3,200,034</u>		<u>4,032,537</u>

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

		31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Долевые ценные бумаги:			
Простые акции		541,607	475,823
Привилегированные акции		93,737	164,265
Депозитарные расписки		6,771	70,536
		<u>642,115</u>	<u>710,624</u>
		31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
	Валюта	Справедливая стоимость	Справедливая стоимость
Простые акции:			
АО «КазТрансОйл»	Тенге	153,642	180,381
АО «Банк ЦентрКредит»	Тенге	114,828	64,575
АО РД «КазМунайГаз»	Тенге	91,772	71,994
АО «Кселл»	Тенге	79,296	71,557
ISHARES RUSSEL 1000 GROWTH	Доллар США	51,434	-
АО «Казактелеком»	Тенге	21,233	17,915
Alibaba Group Holding Ltd	Доллар США	8,871	-
Electronic Arts Inc	Доллар США	8,488	-
Goldman Sachs Group Inc	Доллар США	6,709	-
АО «Народный Банк Казахстана»	Тенге	4,638	536
KAZ Minerals PLC	Тенге	690	-
АО «Казахстанская фондовая биржа»	Тенге	6	6
	Тенге,		
АО «Казахмыс»	Фунт стерлинга	-	7,161
GazProm Inc.	Российский рубль	-	856
АО «Казахстанская компания по управлению электрическими сетями» (KEGOC)	Тенге	-	60,842
		<u>541,607</u>	<u>475,823</u>
		31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
	Валюта	Справедливая стоимость	Справедливая стоимость
Привилегированные акции:			
АО РД «КазМунайГаз»	Тенге	75,340	156,211
АО «Казкоммерцбанк»	Тенге	18,111	7,700
АО «Казактелеком»	Тенге	286	354
		<u>93,737</u>	<u>164,265</u>

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Валюта	31 декабря 2015 года Справедливая стоимость	31 декабря 2014 года Справедливая стоимость
Депозитарные расписки:			
KAZ Minerals PLC	Фунт стерлинга	4,493	-
Teva Pharmaceutical SP ADR	Доллар США	2,256	-
АО «Казахтелеком»	Доллар США	22	12
АО «Кселл»	Доллар США	-	36,074
АО РД «КазМунайГаз»	Доллар США	-	25,356
АО «Народный Банк Казахстана»	Доллар США	-	9,094
		<u>6,771</u>	<u>70,536</u>

8. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	Валюта	31 декабря 2015 года			31 декабря 2014 года		
		Срок погашения	Процентная ставка %	Текущая стоимость	Срок погашения	Процентная ставка %	Текущая стоимость
Министерство финансов Республики Казахстан	Тенге	31/05/2016- 21/09/2024	4.89-8.10	1,069,697	27/01/2015- 21/09/2024	5.50-8.10	1,935,169
АО «Банк ЦентрКредит»	Доллар США	03/03/2016- 27/11/2024	9.13-11.00	454,439	03/03/2016- 27/11/2024	9.13-11.00	858,245
АО «Народный Банк Казахстана»	Тенге	06/11/2018	13.00	21,334	11/04/2015- 06/11/2018	7.40-13.00	26,595
АО «Астана финанс»	Тенге	31/12/2018	-	19,232	-	-	-
АО «Казкоммерцбанк»	Тенге	-	-	-	25/03/2015	8.90	55,854
				<u>1,564,702</u>			<u>2,875,863</u>

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, Компания продала некоторые долговые ценные бумаги АО «Банк ЦентрКредит» близко к их дате досрочного погашения. Ожидается, что изменения в рыночной процентной ставке не оказали бы существенного влияния на справедливую стоимость облигаций.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, Компания создала резерв на определенные долговые ценные бумаги на сумму 365,331 тыс. тенге.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Компьютерное оборудование	Мебель и прочие основные средства	Транспортные средства	Нематериаль- ные активы	Итого
По первоначальной стоимости					
31 декабря 2013 года	24,777	13,708	-	8,082	46,567
Приобретения	8,862	1,866	-	3,570	14,298
Выбытия	(3,892)	-	-	-	(3,892)
31 декабря 2014 года	29,747	15,574	-	11,652	56,973
Приобретения	1,794	208	17,618	651	20,271
Выбытия	(151)	-	-	-	(151)
31 декабря 2015 года	31,390	15,782	17,618	12,303	77,093
Накопленный износ					
31 декабря 2013 года	16,790	9,813	-	4,948	31,551
Начисления за год	3,628	1,223	-	910	5,761
Списано при выбытии	(3,673)	-	-	-	(3,673)
31 декабря 2014 года	16,745	11,036	-	5,858	33,639
Начисления за год	4,660	1,214	2,758	1,397	10,029
Списано при выбытии	(88)	-	-	-	(88)
31 декабря 2015 года	21,317	12,250	2,758	7,255	43,580
Балансовая стоимость					
На 31 декабря 2015 года	10,073	3,532	14,860	5,048	33,513
На 31 декабря 2014 года	13,002	4,538	-	5,794	23,334

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ВСС INVEST»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Прочие финансовые активы:		
Коммиссия к получению и прочие дебиторы	51,835	42,339
Деньги в пути	24,328	918
За вычетом резервов под обесценение	(2,084)	(414)
Итого прочие финансовые активы	74,079	42,843
Прочие нефинансовые активы:		
Налоги, кроме налога на прибыль	39,650	9,573
Несамортизированные страховые премии	1,188	451
Итого прочие нефинансовые активы	40,838	10,024
Итого прочие активы	114,917	52,867

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов деньги в пути состоят из купонного вознаграждения к получению.

11. СРЕДСТВА БАНКОВ

	Процент	31 декабря 2015 года	Процент	31 декабря 2014 года
Учитываемые по амортизированной стоимости:				
Ссуды банков	14.50%	1,300,000	9.30%	2,635,000
Начисленное вознаграждение		42,268		32,758
Итого средства банков		1,342,268		2,667,758

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, ссуды банков состоят из займов от Материнской компании и подлежат погашению в течение 90 дней.

12. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Прочие финансовые обязательства:		
Задолженность перед сотрудниками	87,063	80,553
Кредиторская задолженность	10,877	7,628
Итого прочие финансовые обязательства	97,940	88,181
Прочие нефинансовые обязательства:		
Авансы полученные	2,027	5,672
Налоги, кроме налога на прибыль	-	19
Итого прочие нефинансовые обязательства	2,027	5,691
Итого прочие обязательства	99,967	93,872

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

13. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Количество акций на 31 декабря 2015 и 2014 годов составило:

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Выпущенных	Размещенных	Выпущенных	Размещенных
Простые акции	<u>3,363,761,847</u>	<u>3,363,761,847</u>	<u>3,363,761,847</u>	<u>3,363,761,847</u>
	<u>3,363,761,847</u>	<u>3,363,761,847</u>	<u>3,363,761,847</u>	<u>3,363,761,847</u>

Одна простая акция имеет право одного голоса. По состоянию на 31 декабря 2015 года зарегистрированный и выпущенный уставный капитал состоял из 1,275,000,000 простых акций номинальной стоимостью 1 тенге каждая, 60,786,775 простых акций номинальной стоимостью 0.99 тенге каждая и 2,072,975,072 простых акций номинальной стоимостью 1.99727720988254 тенге каждая. (31 декабря 2014 года: зарегистрированный и выпущенный уставный капитал состоял из 1,275,000,000 простых акций номинальной стоимостью 1 тенге каждая, 60,786,775 простых акций номинальной стоимостью 0.99 тенге каждая и 2,072,975,072 простых акций номинальной стоимостью 1.99727720988254 тенге каждая).

Дополнительно оплаченный капитал, состоит из вкладов Материнской компании в уставный капитал в виде уменьшения расходов по арендной плате за предоставленное помещения по стоимости ниже расчетной рыночной арендной платы по аналогичным помещениям.

14. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Процентный доход:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	254,818	284,369
Процентные доходы по активам, подвергавшимся обесценению	263,357	-
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	<u>350,387</u>	<u>217,567</u>
Итого процентный доход	<u>868,562</u>	<u>501,936</u>
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:		
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	347,331	198,075
Проценты по соглашениям обратного РЕПО	<u>170,844</u>	<u>86,294</u>
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>518,175</u>	<u>284,369</u>
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>350,387</u>	<u>217,567</u>
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	<u>350,387</u>	<u>217,567</u>
Процентный расход включает:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам банков	<u>(157,826)</u>	<u>(115,557)</u>
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>(157,826)</u>	<u>(115,557)</u>
Чистый процентный доход	<u>710,736</u>	<u>386,379</u>

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

15. ЧИСТЫЙ УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Чистый убыток по финансовым активам, предназначенным для торговли, включает:		
Нереализованный убыток по корректировке справедливой стоимости, нетто	(698,200)	(180,491)
Реализованный (убыток)/прибыль по торговым операциям	<u>(322,633)</u>	<u>43,582</u>
Итого чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>(1,020,833)</u>	<u>(136,909)</u>

16. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Курсовые разницы, нетто	1,600,752	152,478
Торговые операции, нетто	<u>(264,281)</u>	<u>65</u>
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	<u>1,336,471</u>	<u>152,543</u>

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ВСС INVEST»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

17. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО УСЛУГАМ И КОМИССИИ

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Брокерские услуги	216,075	95,726
Услуги по управлению активами	41,802	47,757
Услуги андеррайтинга	40,941	19,905
Услуги маркет-мейкера	34,811	31,172
Вознаграждение за услуги представителя держателей облигаций	31,736	13,340
Консультационные услуги	14,716	3,500
Услуги номинального держателя	6,305	7,356
Прочее	5,221	2,024
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	391,607	220,780
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Операции с ценными бумагами	(57,533)	(48,992)
Услуги кастодиана	(17,033)	(8,161)
Услуги банка	(7,110)	(3,489)
Услуги по привлечению клиентов	-	(2)
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	(81,676)	(60,644)

18. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Заработная плата	299,708	234,771
Налоги, кроме налога на прибыль	30,541	30,532
Профессиональные услуги	19,884	16,362
Телекоммуникация	16,686	13,856
Расходы на аренду	14,997	14,914
Юридические услуги	14,886	1,113
Транспортные расходы	13,516	10,148
Износ и амортизация	10,029	5,761
Расходы на ремонт и содержание офиса	6,829	13,529
Представительские расходы	5,186	5,991
Расходы на обучение	5,176	852
Расходы на рекламу	5,071	5,471
Членские взносы	1,085	953
Расходы на почтовые и курьерские услуги	903	1,400
Канцелярские товары	898	714
Командировочные расходы	485	2,947
Прочие расходы	3,416	2,451
Итого операционные расходы	449,296	361,765

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
 ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
 (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

19. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Компания составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, в которой работает Компания, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Компании возникают определенные постоянные налоговые разницы.

У Компании возникают определенные постоянные налоговые разницы в связи с необлагаемым доходом от операций с государственными ценными бумагами и ценными бумагами, котирующимися на Казахстанской фондовой бирже.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2015 и 2014 годов, в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая для сверки эффективной ставки с прибылью, приведенной ниже, составляет 20% от налогооблагаемой прибыли к уплате юридическими лицами в Республике Казахстан в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов представлен следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Вычитаемые временные разницы:		
Резерв по неиспользованному трудовому отпуску	27,391	33,300
Начисленные бонусы	59,672	47,253
Итого вычитаемые временные разницы	87,063	80,553
Налогооблагаемые временные разницы:		
Основные средства и нематериальные активы	(4,818)	(6,687)
Итого налогооблагаемые временные разницы	(4,818)	(6,687)
Чистые отложенные налогооблагаемые временные разницы	82,245	73,866
Чистые отложенные налоговые активы по установленной ставке		
Непризнанный отложенный налоговый актив	16,449	14,773
	(16,449)	(14,773)
Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	-	-

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Сумма отложенного налогового актива в размере 16,449 тыс. тенге и 14,773 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, соответственно, была уменьшена в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Прибыль до налогообложения	698,235	288,569
Налог по установленной ставке (20%)	139,647	57,714
Налоговый эффект от постоянных разниц:		
Расходы, не подлежащие вычету	682,695	418,634
Доходы от операций с государственными ценными бумагами и ценными бумагами, котирующимися на Казахстанской Фондовой Бирже, не подлежащие вычету	(722,891)	(477,479)
Прочий доход, не подлежащий вычету	(10,501)	(3,792)
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	1,676	4,923
Расходы по налогу на прибыль	90,626	-

20. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, Компания не имела существенных обязательств по капитальным затратам.

Обязательства по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, Компания не имела существенных обязательств по договорам операционной аренды.

Фидуциарная деятельность

В ходе своей деятельности Компания заключает соглашения с ограничениями по принятию решения с клиентами в целях управления средствами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Компания несет ответственность за убытки, вызванные халатностью или умышленным невыполнением обязательств со стороны Компании. Эти суммы представляют собой остаток средств клиентов в управлении у Компании на 31 декабря 2015 и 2014 годов включая активы, находящиеся на ответственном хранении на 31 декабря 2015 и 2014 годов в сумме 25,269,628 тыс. тенге и 23,713,513 тыс. тенге, соответственно.

Компания имеет право осуществлять инвестиции в активы от имени клиентов.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2015 года Компания управляла активами трех паевых фондов: Закрытый Паевой Инвестиционный Фонд Рискowego Инвестирования «ЦентрКредит – Разумный баланс», чистые активы фонда по состоянию на 31 декабря 2015 года составляли 350,732 тыс. тенге (2014 год: 313,626 тыс. тенге); Акционерный Инвестиционный Фонд Рискowego Инвестирования «Orient Investments», чистые активы фонда по состоянию на 31 декабря 2015 года составляли 24,240,182 тыс. тенге (2014 год: 22,902,219 тыс. тенге); Акционерный Инвестиционный Фонд Рискowego Инвестирования «Green Invest», чистые активы фонда по состоянию на 31 декабря 2015 года составляли 197,756 тыс. тенге (2014 год: 157,593 тыс. тенге) (Примечания 25 по 30).

По состоянию на 31 декабря 2015 года Компания управляла активами в индивидуальном доверительном управлении одного клиента, чистые активы составляли 480,958 тыс. тенге (2014 год: 340,075 тыс. тенге) (Примечания 31 по 32).

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Компании, клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Компании. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Компания не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение

По причине наличия в коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве Республики Казахстан положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности Компании, в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Компании со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Компания считает, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было. Налоговые органы имеют право проверять правильность налоговых начислений в течение пяти лет после закрытия налогового периода.

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В течение 2014-2015 годов, в также в первом квартале 2016 года произошло значительное снижение цен на энергоресурсы, что привело к существенному сокращению экспортной выручки. 20 августа 2015 года Правительство и Национальный Банк Республики Казахстан объявили о переходе к новой денежно-кредитной политике, основанной на свободно плавающем курсе тенге, и отменили валютный коридор. В 2015 году, а также в первом квартале 2016 года Тенге существенно обесценился относительно основных иностранных валют.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ВСС INVEST»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Руководство Компании следит за текущими изменениями в экономической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Компании в ближайшем будущем. Однако, влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Компании на данный момент сложно определить.

Пенсионные выплаты

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, у Компании не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам или иным льготам.

21. 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».

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информация об операциях Компании со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты	3,554	148,280	2,020	114,412
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	921,176	3,842,149	668,129	4,743,161
Инвестиции, удерживаемые до погашения	454,439	1,564,702	858,245	2,875,863
Прочие активы	3,066	114,917	11,455	52,867
Средства банков	1,342,268	1,342,268	2,667,758	2,667,758

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ВСС INVEST»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

В отчете о совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За год, закончившийся 31 декабря 2015 года		За год, закончившийся 31 декабря 2014 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентный доход	348,898	868,562	225,309	501,936
Процентный расход	(101,524)	(157,826)	(85,462)	(115,557)
Доходы по услугам и комиссии полученные	63,486	391,607	66,602	220,780
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(1,597)	(81,676)	(1,053)	(60,644)
Операционные расходы: Краткосрочные вознаграждения ключевого управленческого персонала	(66,203)	(449,296)	(65,911)	(361,765)

22. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Компании, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе.

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Компании учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств (в частности, используемая методика оценки и исходные данные).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Финансовые активы	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика оценки и исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Отношение ненаблюдаемых исходных данных к справедливой стоимости
	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,842,149	4,743,161	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,218	4,484	Уровень 2	Модель оценки на основе наблюдаемых рыночных данных	Не применимо	Не применимо

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1 и 2 в течение года не производилось.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (однако данные о справедливой стоимости необходимы)

За исключением данных, приведенных в следующей таблице, по мнению руководства Компании, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Компании, отраженная в финансовой отчетности, примерно равна их справедливой стоимости из-за краткосрочного характера таких финансовых активов и обязательств:

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,564,702	1,540,133	2,875,863	2,783,912

23. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в финансовой деятельности Компании. Основные риски, присущие деятельности Компании, включают:

- кредитный риск;
- риск ликвидности; и
- рыночный риск.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Компания определила основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Компанию от существующих рисков и позволить ей достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Компанией при управлении следующими рисками.

Кредитный риск

Компания подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной из сторон по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Инвестиционным комитетом, Комитетом по рискам и Правлением Компании. Перед любым непосредственным действием Инвестиционного Комитета все рекомендации по кредитным процессам (ограничения, установленные для заемщиков или дополнения к кредитному договору, и т.п.) рассматриваются и утверждаются менеджером подразделения по управлению рисками или начальником подразделения по управлению рисками. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется сотрудниками подразделения по управлению рисками и сотрудниками Департамента Управления Активами.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Компании может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

Максимальный кредитный риск по финансовым активам и условным обязательствам представлен в следующей таблице. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. За исключением случаев, указанных в следующей таблице, максимальный размер кредитного риска по финансовым активам после учета зачетов и обеспечения приблизительно равен чистому размеру кредитного риска.

По состоянию на 31 декабря 2015 года:	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска
Соглашения обратного РЕПО	2,949,218	-	2,949,218	(2,949,218)	-
По состоянию на 31 декабря 2014 года:	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска
Соглашения обратного РЕПО	1,455,317	-	1,455,317	(1,455,317)	-

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poor's и Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Далее представлена классификация финансовых активов Компании по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, которые были оценены с использованием либо признанного международного рейтингового агентства или внутреннего рейтинга:

	+BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2015 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	104,039	44,241	148,280
Соглашения обратного РЕПО	-	2,949,218	-	2,949,218
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29,052	3,668,689	144,408	3,842,149
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	1,545,470	19,232	1,564,702
	+BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2014 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	47,259	67,153	114,412
Соглашения обратного РЕПО	-	1,455,317	-	1,455,317
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	381,054	3,787,383	574,724	4,743,161
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	2,793,414	82,449	2,875,863

Компания имеет существенные инвестиции с рейтингом ниже BBB-, относящиеся к местным ресурсным и национальным компаниям. Руководство рассматривает такие инвестиции как прибыльные и стабильные, не смотря на отсутствие международных рейтингов.

Организации инвестиционного сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Кредитный риск Компании сосредоточен в Республике Казахстан. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной политикой по управлению рисками.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Географическая концентрация

Информация о географической концентрации финансовых активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Республика Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	31 декабря 2015 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	148,280	-	-	148,280
Соглашения обратного РЕПО	2,949,218	-	-	2,949,218
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,764,391	68,887	8,871	3,842,149
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,218	-	-	3,218
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,564,702	-	-	1,564,702
Прочие финансовые активы	74,079	-	-	74,079
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	8,503,888	68,887	8,871	8,581,646
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	1,342,268	-	-	1,342,268
Прочие финансовые обязательства	97,940	-	-	97,940
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,440,208	-	-	1,440,208
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	7,063,680	68,887	8,871	
	Республика Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2014 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	69,174	-	45,238	114,412
Соглашения обратного РЕПО	1,455,317	-	-	1,455,317
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,742,305	-	856	4,743,161
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4,484	-	-	4,484
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2,875,863	-	-	2,875,863
Прочие финансовые активы	42,843	-	-	42,843
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	9,189,986	-	46,094	9,236,080
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	2,667,758	-	-	2,667,758
Прочие финансовые обязательства	88,181	-	-	88,181
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2,755,939	-	-	2,755,939
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	6,434,047	-	46,094	

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) *(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)*

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для погашения обязательств связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Инвестиционный Комитет Компании контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Компании на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется подразделением по управлению активами, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Компания осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих денежных потоков от операций с портфелем ценных бумаг и банковских операций, входящую в процесс управления активами и обязательствами. Комитет по рискам рассчитывает лимиты по риску ликвидности: гэп разрывы, дюрация портфеля, коэффициенты ликвидности и прочее, которые подлежат согласованию с Правлением и Советом директоров Компании. Указанные лимиты на риск ликвидности позволяют обеспечивать выплату денежных средств, необходимых для исполнения денежных обязательств Компании в срок в указанном объеме.

Долевые ценные бумаги распределяются по периодам на основе оценки руководства о том, как долго может занять распоряжение таких ценных бумаг.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ВСС INVEST»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

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

	Средне-взвешенная эффективная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2015 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.76%	454,884	346,557	2,398,511	82	-	3,200,034
Соглашения обратного РЕПО	44.98%	2,949,218	-	-	-	-	2,949,218
Инвестиции, удерживаемые до погашения	8.17%	-	323,990	-	1,063,267	177,445	1,564,702
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		3,404,102	670,547	2,398,511	1,063,349	177,445	7,713,954
Денежные средства и их эквиваленты		148,280	-	-	-	-	148,280
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		66,631	11,127	573,228	-	-	642,115
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	3,218	3,218
Прочие финансовые активы		74,079	-	-	-	-	74,079
Итого финансовые активы		3,693,092	681,674	2,971,739	1,063,349	180,663	8,581,646
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	14.50%	1,243,341	98,927	-	-	-	1,342,268
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		1,243,341	98,927	-	-	-	1,342,268
Прочие финансовые обязательства		10,877	-	87,063	-	-	97,940
Итого финансовые обязательства		1,254,218	98,927	87,063	-	-	1,440,208
Разница между активами и обязательствами		2,438,874	582,747	2,884,676	1,063,349	180,663	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		2,160,761	571,620	2,398,511	1,063,349	177,445	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		2,160,761	2,732,381	5,130,892	6,194,241	6,371,686	
Отношение разницы между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом к итогу финансовым активам		25.18%	31.84%	59.79%	72.18%	74.25%	

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Средне- взвешен- ная эффектив- ная процент- ная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2014 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8.26%	695,647	381,053	2,872,042	83,795	-	4,032,537
Соглашения обратного РЕПО	25.46%	1,455,317	-	-	-	-	1,455,317
Инвестиции, удерживаемые до погашения	8.26%	804,463	55,854	39,094	1,724,540	251,912	2,875,863
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		2,955,427	436,907	2,911,136	1,808,335	251,912	8,363,717
Денежные средства и их эквиваленты		114,412	-	-	-	-	114,412
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	856	709,768	-	-	710,624
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	4,484	4,484
Прочие финансовые активы		42,843	-	-	-	-	42,843
Итого финансовые активы		3,112,682	437,763	3,620,904	1,808,335	256,396	9,236,080
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	9.30%	-	2,667,758	-	-	-	2,667,758
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		-	2,667,758	-	-	-	2,667,758
Прочие финансовые обязательства		7,628	-	80,553	-	-	88,181
Итого финансовые обязательства		7,628	2,667,758	80,553	-	-	2,755,939
Разница между активами и обязательствами		3,105,054	(2,229,995)	3,540,351	1,808,335	256,396	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		2,955,427	(2,230,851)	2,911,136	1,808,335	251,912	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		2,955,427	724,576	3,635,712	5,444,047	5,695,959	
Отношение разницы между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом к итогу финансовым активам		32.00%	7.85%	39.36%	58.94%	61.67%	

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Дальнейший анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки 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 процентной ставки.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2015 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства банков	1,258,365	102,513	-	-	-	1,360,878
Прочие финансовые обязательства	10,877	-	87,063	-	-	97,940
	<u>1,269,242</u>	<u>102,513</u>	<u>87,063</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,458,818</u>
	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2014 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства банков	-	2,729,783	-	-	-	2,729,783
Прочие финансовые обязательства	7,628	-	80,553	-	-	88,181
	<u>7,628</u>	<u>2,729,783</u>	<u>80,553</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,817,964</u>

Рыночный риск

Рыночный риск включает процентный риск, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержена Компания. В 2015 году не произошло существенного изменения в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Компании.

Инвестиционный комитет Компании управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Компании по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Подразделение по управлению финансами и рисками отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Компании, оценивает уязвимость Компании в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Компании.

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

Процентный риск

Для управления процентным риском Компания использует ежемесячную оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Подразделение по управлению финансами и рисками отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Компании, оценивает уязвимость Компании в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыль Компании.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ВСС INVEST»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе обоснованно возможных изменений в рискованных переменных. Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Компании.

Влияние на прибыль до налогообложения и капитал, по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов:

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Ставка процента +10%	Ставка процента -5%	Ставка процента +2%	Ставка процента -2%
Финансовые активы:				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(794,210)	625,001	(246,874)	282,960
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	(794,210)	625,001	(246,874)	282,960
Финансовые активы:				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Чистое влияние на капитал	(794,210)	625,001	(246,874)	282,960

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Компании подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

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 ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Информация об уровне валютного риска Компании представлена далее:

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 340.01 тенге	Фунт стерлинга 1 фунт = 504.06 тенге	Прочее	31 декабря 2015 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и их эквиваленты	51,143	97,075	-	62	148,280
Соглашения обратного РЕПО	2,949,218	-	-	-	2,949,218
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,862,149	975,507	4,493	-	3,842,149
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,218	-	-	-	3,218
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,240,712	323,990	-	-	1,564,702
Прочие финансовые активы	65,480	8,599	-	-	74,079
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	7,171,920	1,405,171	4,493	62	8,581,646
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Средства банков	1,342,268	-	-	-	1,342,268
Прочие финансовые обязательства	97,940	-	-	-	97,940
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,440,208	-	-	-	1,440,208
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	5,731,712	1,405,171	4,493	62	
	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 182.35 тенге	Фунт стерлинга 1 фунт = 283.92 тенге	Прочее	31 декабря 2014 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и их эквиваленты	70,060	44,312	-	40	114,412
Соглашения обратного РЕПО	1,455,317	-	-	-	1,455,317
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,059,021	676,813	6,471	856	4,743,161
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4,484	-	-	-	4,484
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2,149,977	725,886	-	-	2,875,863
Прочие финансовые активы	41,673	1,170	-	-	42,843
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	7,780,532	1,448,181	6,471	896	9,236,080
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Средства банков	2,667,758	-	-	-	2,667,758
Прочие финансовые обязательства	83,949	4,232	-	-	88,181
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2,751,707	4,232	-	-	2,755,939
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	5,028,825	1,443,949	6,471	896	

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Компании к увеличению и уменьшению курса доллара США к тенге. +11% и -24% (2014 год: +1.65% и -8.23%) это уровень чувствительности, который используется внутри Компании при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Компании, и представляет собой оценку руководством Компании возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации, которых на конец периода используются курсы, измененные на +11% и -24% (2014 год: +1.65% и -8.23%) по сравнению с действующими.

	На 31 декабря 2015 года		На 31 декабря 2014 года	
	Тенге/доллар США +11%	Тенге/доллар США -24%	Тенге/доллар США +1.65%	Тенге/доллар США -8.23%
Влияние на прибыль до налогообложения и капитал	154,569	(337,241)	23,825	(118,837)

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения в основном допущении, тогда как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Компания активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Компании может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Компании в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Компании о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Ценовой риск

Ценовой риск это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Компания подвержена ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Для управления ценовым риском Компания использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитам Компания может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к ценовому риску, который был сделан на основе балансовой позиции по вложениям в долевые ценные бумаги на отчетную дату.

В приведенной ниже таблице представлены результаты анализа чувствительности прибыли Компании до налогообложения и капитала за год к изменениям цен на ценные бумаги по упрощенному сценарию симметричного повышения или понижения цен на 1% на все ценные бумаги:

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	повышение цен на долевые ценные бумаги на 1%	снижение цен на долевые ценные бумаги на 1%	повышение цен на долевые ценные бумаги на 1%	снижение цен на долевые ценные бумаги на 1%
Влияние на прибыль до налогообложения и капитал	6,453	(6,453)	7,151	(7,151)

24. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Руководству не известны какие-либо существенные события после отчетной даты.

25. ОТЧЕТ О ЧИСТЫХ АКТИВАХ ПАЕВОГО ФОНДА ИПИФ «ЦЕНТРКРЕДИТ-РАЗУМНЫЙ БАЛАНС»

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов чистые активы паевого фонда «ЦентрКредит-Разумный баланс», находящиеся под управлением Компании, составляли:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	41,372	8,088
Соглашения по операциям «Обратное РЕПО»	42,249	-
Средства в банках	10,000	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	257,652	306,120
ИТОГО АКТИВЫ	351,273	314,208
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Задолженность по комиссионным вознаграждениям по управлению активами фонда	438	387
Задолженность по комиссионным вознаграждениям за услуги кастодиана	54	157
Задолженность по комиссионным вознаграждениям за услуги регистратора и биржи	40	38
Прочие обязательства	9	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	541	582
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ	350,732	313,626

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов стоимость пая (номинальная стоимость пая – 1 тенге) составляла 2.30 тенге и 1.99 тенге, соответственно.

26. ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В ЧИСТЫХ АКТИВАХ ПАЕВОГО ФОНДА ИПИФ «ЦЕНТРКРЕДИТ-РАЗУМНЫЙ БАЛАНС»

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ НА НАЧАЛО ГОДА	313,626	290,906
Процентный доход	14,213	14,950
Доходы по операциям обратного РЕПО	3,922	1,296
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(48,310)	(22,428)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	66,872	6,349
Процентный доход по депозитам	877	836
Доход от приобретения/продажи ценных бумаг	11,862	18,322
Дивидендный доход от ценных бумаг	6,560	12,574
Доход	55,996	31,899
Комиссионные расходы по управлению активами	(9,552)	(11,884)
Комиссионные расходы за услуги кастодиана	(1,051)	(894)
Комиссионные расходы за услуги регистратора	(172)	(180)
Прочие расходы	(1,617)	(947)
Расходы	(12,392)	(13,905)
ИЗМЕНЕНИЕ В ЧИСТЫХ АКТИВАХ В РЕЗУЛЬТАТЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА	43,604	17,994
ВЗНОСЫ ИНВЕСТОРОВ	37,969	33,407
ВЫКУПЛЕННЫЕ ПАИ	(44,467)	(28,681)
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ НА КОНЕЦ ГОДА	350,732	313,626

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

27. ОТЧЕТ О ЧИСТЫХ АКТИВАХ АКЦИОНЕРНОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО ФОНДА РИСКОВОГО ИНВЕСТИРОВАНИЯ «ORIENT INVESTMENTS»

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов чистые активы фонда «Orient Investments», находящиеся под управлением Компании, составляли:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	19,931	15,467
Вклады в банках	-	3,213,385
Соглашения по операциям «Обратное РЕПО»	583,941	182,564
Инвестиции в капитал	22,335,993	16,983,433
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,000,927	1,262,075
Дебиторская задолженность	2,200	2,200
Прочие активы	299,589	1,250,160
ИТОГО АКТИВЫ	24,242,581	22,909,284
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Задолженность по комиссионным вознаграждениям по управлению активами фонда	750	5,499
Задолженность по комиссионным вознаграждениям за услуги кастодiana	1,647	1,554
Прочая кредиторская задолженность	2	12
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2,399	7,065
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ	24,240,182	22,902,219

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов стоимость акции (номинальная стоимость акции – 1,000 тенге) составляла 6,468.59 тенге и 6,111.55 тенге, соответственно.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ВСС INVEST»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

28. ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В ЧИСТЫХ АКТИВАХ АКЦИОНЕРНОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО ФОНДА РИСКОВОГО ИНВЕСТИРОВАНИЯ «ORIENT INVESTMENTS»

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ НА НАЧАЛО ГОДА	22,902,219	20,498,121
Процентный доход	1,464,853	154,266
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(347,125)	286,315
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	230,742	1,868,617
Доходы по операциям обратного РЕПО	18,715	37,300
Прочие доходы	49,271	100,518
Доход	1,416,456	2,447,016
Комиссионные расходы по управлению активами	(14,532)	(22,608)
Комиссионные расходы за услуги кастодиана	(18,472)	(16,694)
Прочие расходы	(45,489)	(43,621)
Расходы	(78,493)	(82,923)
ИЗМЕНЕНИЕ В ЧИСТЫХ АКТИВАХ В РЕЗУЛЬТАТЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА	1,337,963	2,364,093
ВЗНОСЫ ИНВЕСТОРОВ	-	40,005
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ НА КОНЕЦ ГОДА	<u>24,240,182</u>	<u>22,902,219</u>

29. ОТЧЕТ О ЧИСТЫХ АКТИВАХ АКЦИОНЕРНОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО ФОНДА РИСКОВОГО ИНВЕСТИРОВАНИЯ «GREEN INVEST»

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, чистые активы паевого фонда «Green Invest», находящиеся под управлением Компании, составляли:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	49,803	291
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	148,156	157,499
ИТОГО АКТИВЫ	197,959	157,790
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Прочая кредиторская задолженность	203	197
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	203	197
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ	<u>197,756</u>	<u>157,593</u>

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, стоимость акции (номинальная стоимость акции – 1,000 тенге) составляла 993.110 тенге и 993.478 тенге, соответственно.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
 ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
 (в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

32. ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В ЧИСТЫХ АКТИВАХ КЛИЕНТА ПО ДОГОВОРУ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ.

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ НА НАЧАЛО ГОДА	340,075	278,261
Процентный доход	34,007	28,775
Доходы по операциям обратного РЕПО	23	42
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(86,934)	(3,034)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	200,965	42,579
Доход от покупки ценных бумаг	424	-
Дивиденды по ценным бумагам	5,042	-
Прочие доходы	-	1
Доход	<u>153,527</u>	<u>68,363</u>
Комиссионное вознаграждение управляющему инвестиционным портфелем	(11,991)	-
Комиссионные расходы за услуги кастодиана	(653)	(588)
Прочие расходы	-	(5,961)
Расходы	<u>(12,644)</u>	<u>(6,549)</u>
ИЗМЕНЕНИЕ В ЧИСТЫХ АКТИВАХ В РЕЗУЛЬТАТЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА	<u>140,883</u>	<u>61,814</u>
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ НА КОНЕЦ ГОДА	<u><u>480,958</u></u>	<u><u>340,075</u></u>