

2020 ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2020

Оглавление

1	Обращение Председателя Правления	4
2	Информация о листинговой компании	8
3	Основные события отчетного года	16
4	Операционная деятельность	21
5	Финансово-экономические показатели	30
6	Управление рисками	36
7	Социальная ответственность	46
8	Корпоративное управление	52
9	Финансовая отчетность	68

Обращение Председателя Правления



Прошедший год был одним из самых беспрецедентных в истории фондового и мирового рынка. В феврале-марте было зафиксировано одно из самых стремительных падений на глобальных рынках. За данный период по причине резкого снижения стоимости активов на финансовых рынках большинство профессиональных участников рынка ценных бумаг Казахстана показали убыток. Несмотря на это, правильно заданный вектор стратегии, сбалансированный подход к рискам и упреждающие действия помогли Компании не понести убытков по портфелю и даже превысить бюджетные показатели.

В период локдауна мы полностью перешли на удаленный формат работы с клиентами. В офисе АО «BCC Invest» находилось менее 10% сотрудников. Компания продемонстрировала полную готовность к оказанию услуг в электронном формате. Консультирование клиентов, совещания и рабочие группы проводились в режиме видеоконференций. Прием документов от клиентов осуществлялся посредством торговой платформы, внедренной в 2012 году. Документооборот в компании был практически полностью переведен в электронный вид. Открытие счетов для новых клиентов реализовано в дистанционном формате. В марте-апреле мы наблюдали повышенный приток клиентов по сравнению с «докарантинными» месяцами. Несмотря на всеобщую панику на рынках, самый крупный фонд под управлением – ИПИФ «ЦентрКредит – Валютный» – на фоне драматического падения рынков показал несущественное снижение и смог сохранить всех своих клиентов (отток составил менее 0,5%).

Помимо аномально резкого падения мировых индексов в 1 квартале 2020 года более чем на 30%, во 2-3 квартале мы оказались в гуще событий беспрецедентной скорости восстановления данных потерь и пробития абсолютных максимумов глобальных индексов акций. Доходность на рынке облигаций спустилась на исторические минимумы, цифровые валюты показали существенный рост. Благодаря действиям регуляторов, повсеместной поддержке рынков, изменения законодательства, ускоренной цифровизации в 2020 году на мировой рынок пришло рекордное количество новых розничных инвесторов и рекордное количество ликвидности, что послужило мощным импульсом для роста фондового рынка и многих классов инвестиционных и спекулятивных активов.

Запрос на инвестиционные услуги вырос по миру двузначными цифрами. Технологии делают доступным инвестиционные услуги максимально широкому кругу клиентов. Казахстан, хоть и намного в меньшей мере, показал рост числа частных инвесторов и увеличение их активности, и я считаю, что в ближайшие годы, мы повторим опыт роста частных инвесторов по всему миру. Развитие экосистем представляет возможности для технологического скачка вперед и для вовлечения клиента в инвестиционный мир. Инвестиционные продукты в сервисе банковских решений дают прорыв в восприятии и повышении удобства инфраструктуры для клиентов.

Прошедший год можно назвать не только успешным для Компании, но и поворотным в истории ее развития. Чистая прибыль достигла 2,5 млрд. тенге, активы превысили 34,6 млрд. тенге, что укрепило позиции АО «BCC Invest» как одной из ведущих инвестиционных компаний Казахстана. Компания провела ряд мероприятий для облегчения доступа к услугам розничного сегмента, были упрощены и снижены тарифы, активно развивается продуктовая линейка фондов. Проведен листинг фондов компании и снижены пороговые суммы для инвестирования в них. Компания серьезно расширила свое географическое и онлайн присутствие благодаря интеграции с материнским Банком и внедрению части инвестиционного функционала в мобильное приложение Банка.



**Дронин
Александр Владимирович**

и.о. Председателя Правления
АО «BCC Invest»



В направлении развития розничного бизнеса и интеграции с материнским Банком нам предстоит проделать еще огромный объем работы, однако наработанный опыт и выстроенные за 23 года отношения с клиентами и участниками рынка позволяют Компании уже сейчас совершать поступательный рост как в розничном, так и в корпоративном сегменте.

Стабильные результаты были высоко оценены нашими клиентами, что позволило Компании стать лидером на рынке доверительного управления. Под нашим управлением находится самый крупный паевой инвестиционный фонд в Казахстане – «ЦентрКредит-Валютный» с активами в размере 32,5 млрд. тенге.

Отражением успехов Компании стали награды от авторитетного международного делового журнала International Business Magazine – победители в номинациях «Лучшая управляющая компания», «Лучший институциональный брокер» и «Лучший финансовый консультант в Казахстане».

В корпоративном секторе Компания удержала одну из топовых позиций на рынке крупнейших андеррайтеров по размещению облигаций в Казахстане, организовав размещения на сумму порядка 121 млрд. тенге и заняв 10,7% рынка. Необходимо отметить успешное проведение дебютного размещения «зеленых» облигаций АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» на площадке AIX.

Для роста конкурентных преимуществ в рамках принятой новой Стратегии развития до 2025 года Компанией определены основные ориентиры развития, где уделено особое внимание развитию онлайн платформ, упрощению доступа к инвестиционным услугам для розничного сегмента, улучшению качества услуг и наращиванию своих компетенций для наших клиентов путем интеграции в рамках группы Банка ЦентрКредит и развитию перспективных направлений.

На протяжении более 23 лет работы на фондовом рынке Казахстана Компания всегда во главу угла ставила интересы клиентов и обеспечение стабильности операций в любых условиях.

В заключении хочу поблагодарить всех наших клиентов за доверие. Наша команда приложит все усилия, чтобы обеспечить высокие стандарты наших услуг и выполнить поставленные задачи!



2



ИНФОРМАЦИЯ О ЛИСТИНГОВОЙ КОМПАНИИ

История Компании, виды услуг, основные показатели и результаты деятельности

ИНВЕСТИЦИОННАЯ КОМПАНИЯ АО "BCC INVEST" – ДОЧЕРНЕЕ ПРЕДПРИЯТИЕ АО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» ЯВЛЯЕТСЯ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИЕЙ, СОЗДАННОЙ ПУТЕМ ПЕРЕРЕГИСТРАЦИИ АО «KIB ASSET MANAGEMENT» В 1998 ГОДУ.

Компания оказывает следующие виды услуг на рынке ценных бумаг:



Брокерские услуги и услуги номинального держателя



Услуги маркет-мейкера



Услуги представителя держателей облигаций



Андеррайтинговые услуги



Корпоративное финансирование и финансовый консалтинг



Инвестиционный банкинг



Налоговое планирование



Управление инвестиционным портфелем



Аналитическая поддержка

Основные Финансовые показатели за 2020 год



2 540 278
тыс. тенге

Чистая прибыль



34 650 598
тыс. тенге

Активы



20 839 320
тыс. тенге

Собственный Капитал

МИССИЯ

Содействие клиентам в достижении финансовых целей, путем организации доступа к самым полезным финансовым продуктам и оказанием профессиональных услуг на рынке ценных бумаг.

ВИДЕНИЕ

Стать основным игроком на РЦБ РК путем предоставления лучшего сервиса и надежных технологий на инвестиционном рынке, с максимальной гибкостью и охватом финансовых услуг.

ЦЕЛЬ

★ Топ 3 по рейтингу активности KASE, активам в ДУ, и размеру компании.

★ Топ 5 по ROE среди сопоставимых компаний Республики Казахстан.

★ 2-х кратный рост комиссионного дохода к 2021г.

★ Топ 3 по рейтингу активности KASE, активам в ДУ, и размеру компании.

★ Топ 5 по ROE среди сопоставимых компаний Республики Казахстан.

★ 2-х кратный рост комиссионного дохода к 2021г.

BCC Invest – крупнейший инвестиционный банк и брокер в Казахстане с многолетней историей

2020	<p>Премия International Business Magazine в номинации «Лучший институциональный брокер в Казахстане».</p> <p>Премия International Business Magazine в номинации «Лучшая управляющая компания в Казахстане».</p> <p>Премия International Business Magazine в номинации «Лучший финансовый консультант в Казахстане».</p>	2013	<p>Клиентам предоставлен доступ на Московскую межбанковскую валютную биржу (MICEX) – одну из крупнейших универсальных бирж России, стран СНГ и Восточной Европы</p>
2019	<p>Премия Cbonds Awards CIS в номинации «Лучший институциональный брокер Казахстана».</p> <p>Премия Cbonds Awards CIS в номинации «Лучшая управляющая компания Казахстана».</p> <p>Премия KASE в номинации «Маркет-мейкер года на рынке корпоративных облигаций».</p> <p>Запуск мобильной торговой платформы для iOS и Android.</p>	2011 2012	<p>Запуск торговой платформы BCC Trade для онлайн торговли на международных фондовых рынках.</p> <p>Invest funds определили ИПИФ «ЦентрКредит – Разумный баланс», как самый доходный в РК.</p>
2018	<p>Аккредитация в МФЦА - получение полного доступа к торгам на AIX.</p> <p>В консорциуме с Societe Generale, Citibank признаны победителем тендера по размещению дебютных суверенных еврооблигаций Министерства финансов РК на сумму 1 млрд. евро.</p> <p>Компания стала лауреатом:</p> <ul style="list-style-type: none"> • премии Cbonds Awards CIS в номинации «Лучший институциональный брокер Казахстана»; • премии KASE в номинации «Лидер по объему торгов негосударственными ценными бумагами»; • премии KASE в номинации «За вклад в развитие фондового рынка». <p>Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) подтвердило рейтинг надежности Компании на уровне A++.</p>	2009 2010	<p>Участие в широкомасштабной акции по привлечению розничных инвесторов в рамках программы «Народное IPO».</p> <p>Официальный менеджер по размещению купонных облигаций АО «Евразийский банк развития».</p>
2017	<p>Успешное внедрение нового продукта ИПИФ «ЦентрКредит Валютный» - 2 место по СЧА</p> <p>Награда Cbonds Awards Kazakhstan в номинации – самый «эффективный менеджмент на инвестиционном рынке Казахстана».</p> <p>Признаны лидером в номинациях KASE:</p> <ul style="list-style-type: none"> • премии Cbonds Awards CIS; • меркет-мейкер года на рынке корпоративных облигаций». 	2008	<p>Победитель в номинации KASE «Лидер биржевого рынка корпоративных облигаций».</p> <p>ИПИФ «ЦентрКредит – Разумный баланс» занял 2-е место по доходности ПИФов по рейтингу Investfunds.kz.</p>
2016	<p>ИПИФ «ЦентрКредит – Разумный баланс» признан крупнейшим розничным ПИФ в РК.</p> <p>Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) присвоило рейтинг надежности компании на уровне A+ (наивысший рейтинг).</p>	2007	<p>Регистрация ИПИФ «ЦентрКредит – Разумный баланс».</p> <p>Номинация «Лидер по объему привлеченных средств в открытые интервальные ПИФы».</p> <p>Победитель в номинации «Инвестиционный банк №1» в конкурсе «Выбор года в Казахстане 2007».</p>
2015	<p>Один из лидеров по объемам андеррайтинга казахстанских эмитентов – сопровождение выпусков и размещений облигаций общим объемом 26 млрд. тенге на местном фондовом рынке.</p>	2006	<p>АО «KIB Asset Management» переименовано в АО «BCC-Invest».</p> <p>Один из лидеров по объемам андеррайтинга казахстанских эмитентов в 2006г.</p>
2014	<p>Реорганизация АО «BCC-Invest» путем присоединения АО «НПФ «Капитал».</p> <p>Создание подразделения по работе с розничными инвесторами.</p> <p>Запуск торговой платформы BCC Trade на смартфонах.</p>	2004	<p>Номинация KASE «лидер биржевого рынка негосударственных ценных бумаг».</p>
		2003	<p>Получение лицензии на управление инвестиционным портфелем.</p> <p>Победитель в номинации KASE «лидер биржевого рынка негосударственных ценных бумаг» (2 место).</p>
		1998	<p>Основание АО «KIB Asset Management».</p> <p>Получение брокерской и дилерской лицензии.</p> <p>Акционер и полноправный член ЗАО «Казахстанская фондовая биржа» (KASE).</p>

Результаты и достижения 2020года:

№1.

Среди доверительных управляющих в Казахстане по данным Национального банка РК

ИПИФ ЦентрКредит – Валютный является самым крупным фондом в Казахстане по размеру активов среди открытых и интервальных паевых инвестиционных фондов, удержал лидерство по итогам 2020 года, с общей долей рынка – 38%, количество пайщиков выросло на 50%:

- стоимость чистых активов под управлением ИПИФ «Валютный» составила 32,5 млрд. тенге, прирост за год – более 10 млрд.тенге (+48,9%);
- высокая доходность на рынке - ИПИФ «Валютный» - 6,49% годовых (с начала года).

№2.

По услугам маркет-мейкера в секторе корпоративных облигаций в рейтинге биржи KASE

По итогам 2020г Компании заняла второе место по услугам маркет-мейкера в секторе, с долей рынка – 18,5%.

№2.

На рынке ГЦБ (среди брокеров) в рейтинге KASE

По итогам 2020г Компании заняла второе место по размещению государственных ценных бумаг, с долей рынка – 12%.

№3.

По услугам андеррайтера в рейтинге биржи KASE

В 2020г в общий объем размещения корпоративных облигаций составил 121 млрд. тенге, с долей рынка – 10,7%.



2,2

 тыс

Открыто
брокерских счетов



34,6

 млрд.
тг

Объем активов в
доверительном
управлении



4,1

 трлн.
тг

Объем сделок по
брокерским счетам

Признание рынка (награды):





ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ

БРОКЕРСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

- ➔ Увеличение оперативности транзакций.
- ➔ Унификация тарифов.
- ➔ Интеграция с АИХ/Сбербанк.
- ➔ Произвели снижение себестоимости (на 10–20%) по мгновенным переводным операциям и тарифов на переводы.
- ➔ Внесены изменения в правила ИПИФ "Разумный" по выплате дивидендов.
- ➔ Прирост новых клиентов в ИПИФ "Валютный" – 68%, сумма привлечения составила 25 млн. долларов США.
- ➔ Прирост новых клиентов в ПИФ "Разумный баланс" – 21,8%, сумма привлечения составила 41,2 млн. тенге.
- ➔ Интеграция с системой продаж Банка.

УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ

- ➔ Зарегистрировали в НБ РК правила нового инвестиционного фонда BCC Elite.
- ➔ Удержание лидирующей позиции на рынке по управлению ИПИФ – по ИПИФ "Валютный".
- ➔ Прирост СЧА - на 10,7 млрд. тенге (+49%), доля на рынке (СЧА) – 50%.
- ➔ Доходность достигла 6,5%.
- ➔ Доходность ИПИФ "Разумный баланс" достигла 17,7%.

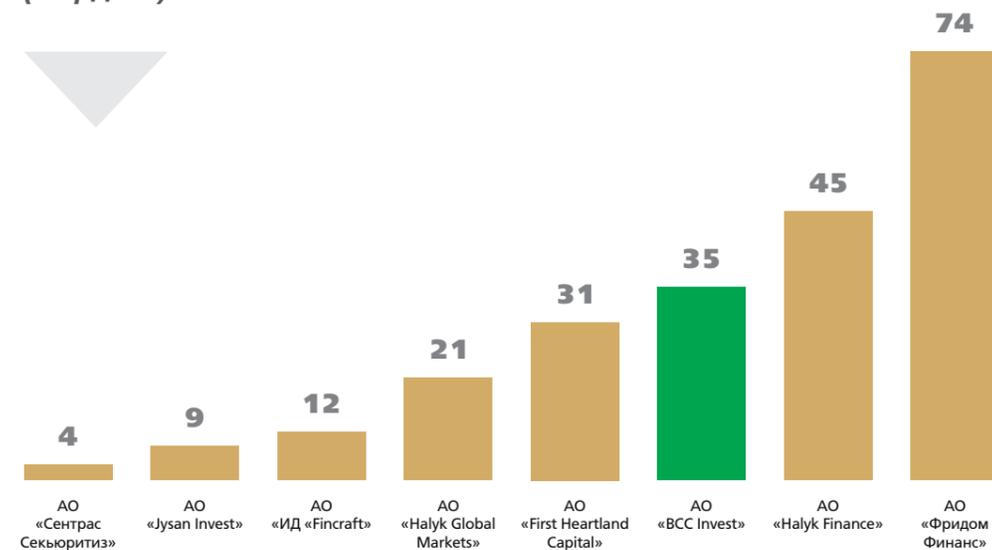
КОРПОРАТИВНОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ

- ➔ По объему размещения облигаций заняли 3 место, с долей рынка 10,7% (общий объем – 121 млрд. тенге).
- ➔ Провели дебютное размещение "зеленых" облигаций АО "Фонд развития предпринимательства "ДАМУ" на площадке АИХ.

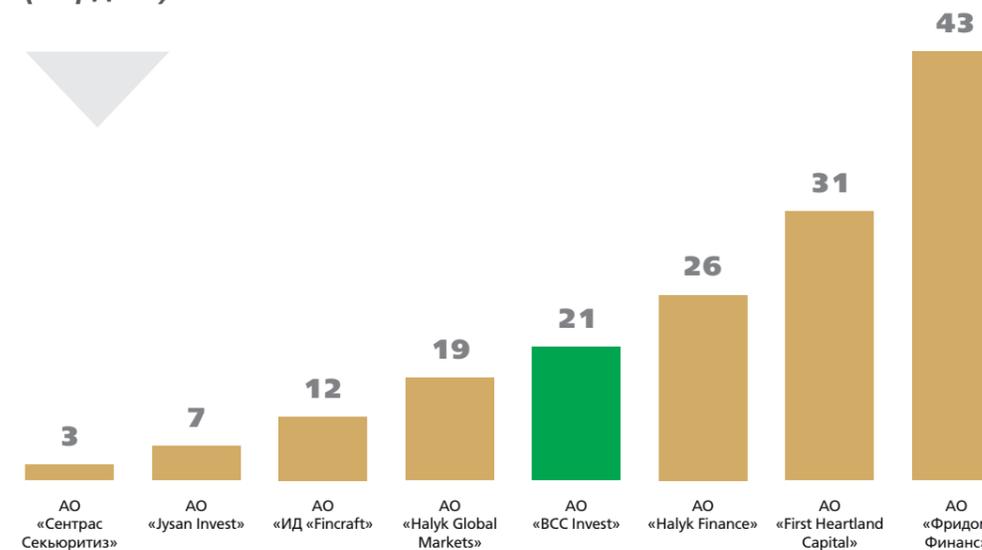


КРУПНЕЙШИЕ ИНВЕСТИЦИОННЫЕ КОМПАНИИ НА 1 ЯНВАРЯ 2021 ГОДА

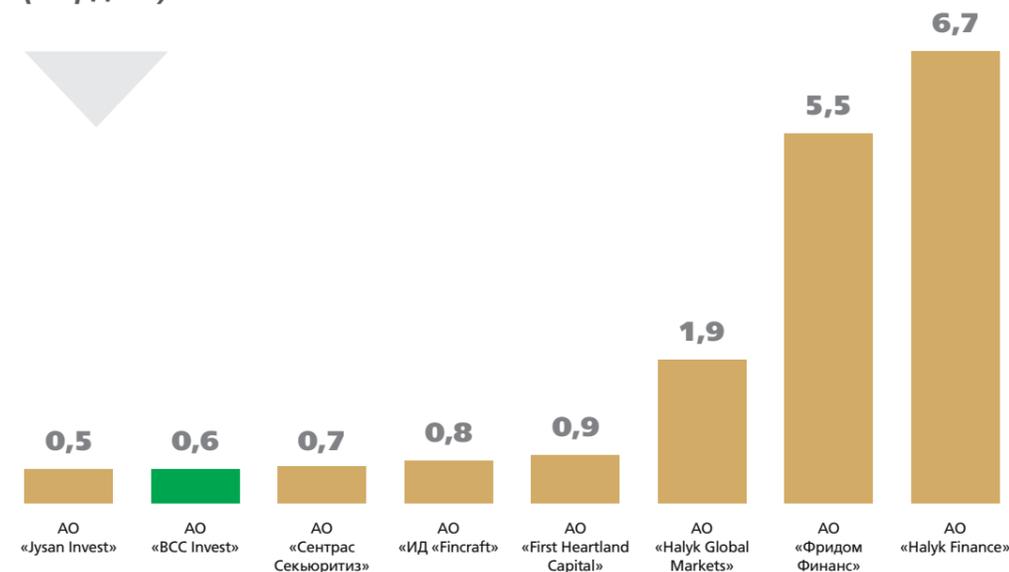
Рэнкинг по размеру активов
(млрд. тг.)



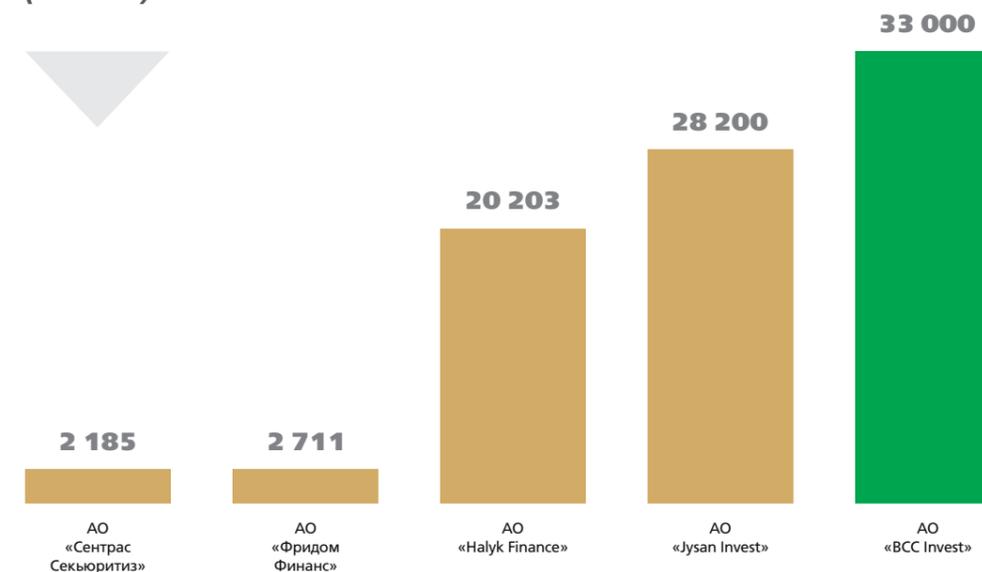
Рэнкинг по размеру капитала
(млрд. тг.)



Рэнкинг по размеру чистой прибыли
(млрд. тг.)



Рэнкинг по размеру чистых активов ПИФ
(млн. тг.)

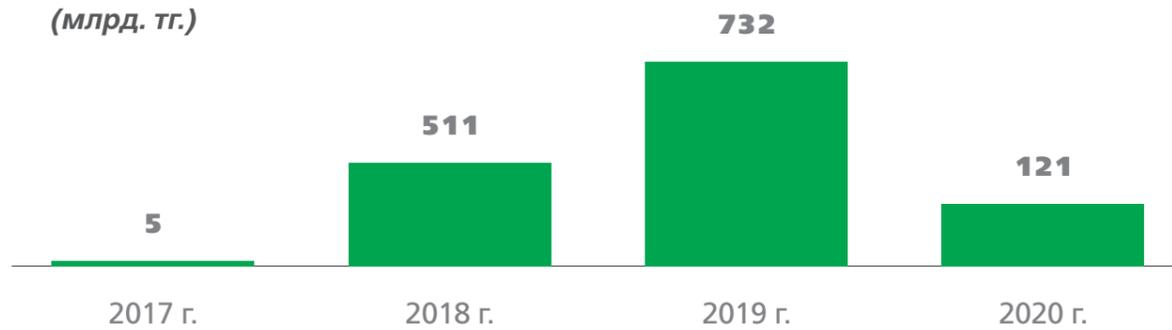


ВИДЫ УСЛУГ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ BCC INVEST

ДОЛГОВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ

- ▶ Выпуск и размещение облигаций на местном уровне
- ▶ Выпуск и размещение еврооблигаций на международном уровне
- ▶ Реструктуризация задолженности
- ▶ Комплексное структурирование сделок

Размещение облигаций
(млрд. тг.)



ДОЛЕВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ

- ▶ Листинг на фондовой бирже
- ▶ Первичное публичное размещение акций (IPO), а также вторичное (SPO)
- ▶ Размещение ценных бумаг
- ▶ Привлечение финансирования от различных фондов прямого инвестирования (Private Equity)
- ▶ Промежуточное финансирование (bridge financing)

ФИНАНСОВЫЙ КОНСАЛТИНГ

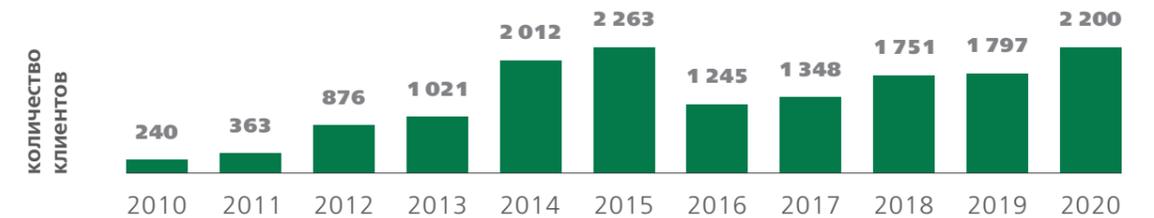
- ▶ Присвоение рейтинга
- ▶ Налоговое планирование (легализация)

МАРКЕТ-МЕЙКЕР



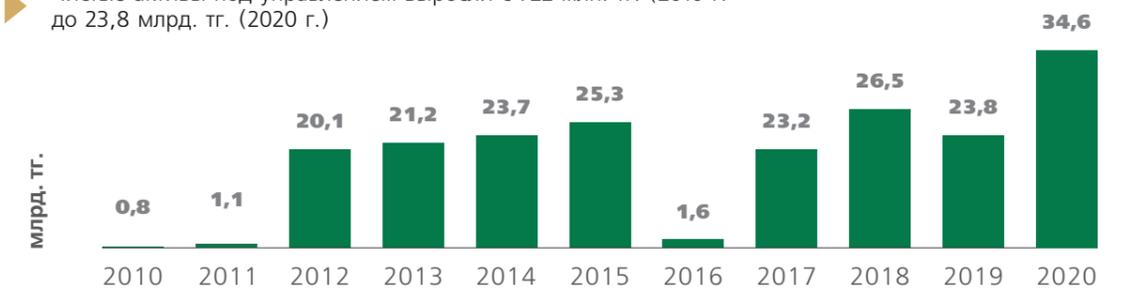
БРОКЕРСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ

- ▶ Количество клиентов выросло с 240 (2010 г.) до более 2 тыс. человек (2020 г.)



ДОВЕРИТЕЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ

- ▶ Чистые активы под управлением выросли с 722 млн. тг. (2010 г.) до 23,8 млрд. тг. (2020 г.)



ВИДЫ УСЛУГ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ BCC INVEST

ПРЕДСТАВИТЕЛЬ ДЕРЖАТЕЛЕЙ ОБЛИГАЦИЙ



АНАЛИТИКА

Компания осуществляет широкую информационно-аналитическую поддержку для клиентов – выпускает регулярные отчеты, обзоры фондового рынка, инвестиционные рекомендации касательно текущих тенденций, как на локальном, так и на международном рынках, проводит консультации касательно ситуации на фондовых рынках, в отдельных компаниях или отрасли экономики. Также на регулярной основе размещаются прогнозы и экспертное мнение относительно макроэкономических показателей Казахстана и корпоративных событий в популярных бизнес-СМИ и печатных изданиях. Компания осуществляет покрытие «голубых фишек» отечественного фондового рынка, среди которых такие компании, как KEGOC, КазТрансОйл, Казахтелеком, Kcell, Народный Банк, Банк ЦентрКредит и KAZ Minerals.

ПАЕВЫЕ ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФОНДЫ

Паевые инвестиционные фонды – доверительное управление портфелем ценных бумаг и денежных средств клиента на основе инвестиционной стратегии командой профессионалов, обладающих высоким уровнем знаний, обширным успешным опытом инвестирования на казахстанском и зарубежных финансовых рынках, а также всеми необходимыми программными и техническими средствами.

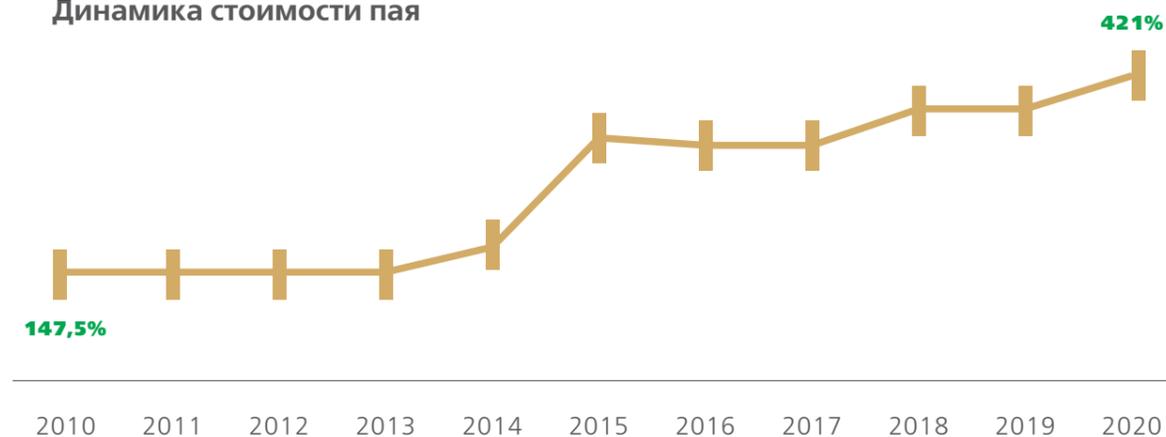
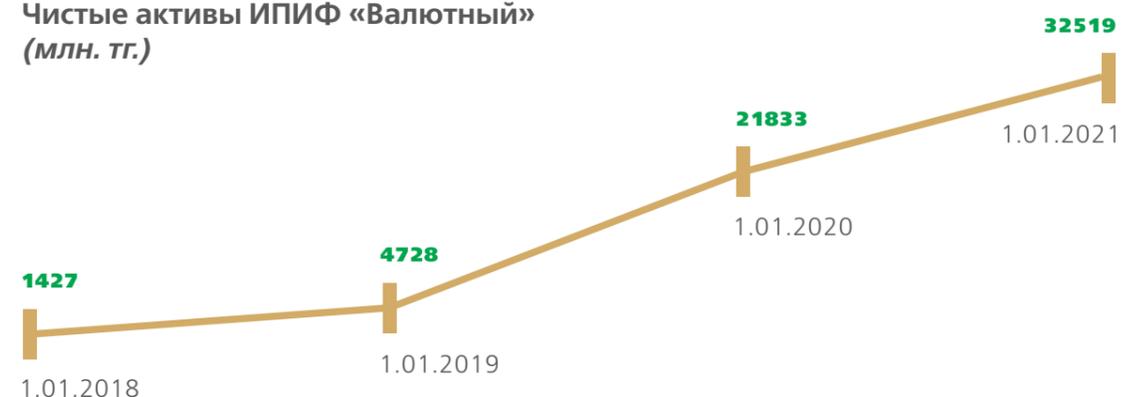
ПИФ «Разумный баланс»

- Стратегия Фонда подойдет для инвесторов, которые предпочитают сбалансированный портфель и активное управление. Баланс доходности и риска достигается распределением активов между акциями (потенциально высокодоходными) и инструментами фиксированного дохода, такими как облигации и депозиты (для снижения риска портфеля). В условиях растущего фондового рынка доля акций в портфеле обычно превышает долю облигаций, в случае же опасений снижения котировок увеличивается позиция в антикризисных активах. Управляющий фондом изменяет распределение акций и облигаций портфеля в зависимости от конъюнктуры рынка.

ИПИФ «ЦентрКредит – Валютный»

- Инвестиционная стратегия Фонда направлена на получение процентного дохода в виде купонных выплат и дивидендов, дохода от прироста стоимости для сохранения и увеличения основного капитала, при этом особое внимание уделяется контролю и снижению рисков путем широкой диверсификации активов, тщательного отбора эмитентов и инструментов для инвестирования. Активы Фонда инвестируются в инструменты, номинированные в долларах США и других в «твердых» валютах. Основу портфеля составляют надежные еврооблигации, как казахстанских, так и иностранных эмитентов, а также инвестиции в диверсифицированные мировые индексы облигаций посредством акций индексных фондов, обращающихся на биржах (ETF). Временно свободные средства размещаются в краткосрочные инструменты денежного рынка.

Динамика стоимости пая

Чистые активы ИПИФ «Валютный»
(млн. тг.)

СТРАТЕГИЯ ДЕЛОВОЙ АКТИВНОСТИ НА 3 ГОДА

Комиссионные доходы



- Увеличение комиссионного дохода по брокерским услугам на 20% в год.
- Увеличением комиссионного дохода от доверительного управления активами на 40% в год.
- Комиссии по листингу и андеррайтингу рост на 20 % в год.

Операционные расходы



- Автоматизация бизнес процессов.
- Оптимизация расходов.
- Оптимизация штатной численности.
- Закрытие низкоэффективных подразделений.

Клиенты



- Прирост клиентской базы на 12%.
- Увеличение спроса среди страховых компаний и институциональных инвесторов на среднесрочные облигации (до 5 лет) номинированные в тенге по ставкам 11-13% годовых.
- Выпуск облигаций эмитентами среднего размера с рейтингом B- в размере до 5млрд. тенге.

Доходность портфеля



- Прогнозируем рост % доходов, в связи с увеличением портфеля ЦБ за счет увеличения кредитного плеча.



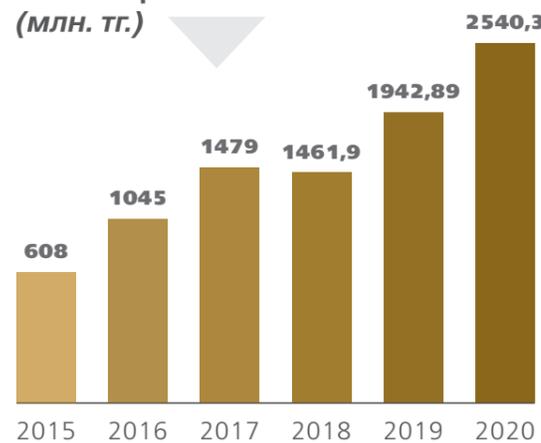
ФИНАНСОВО- ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ

Обзор основных финансовых показателей BCC Invest

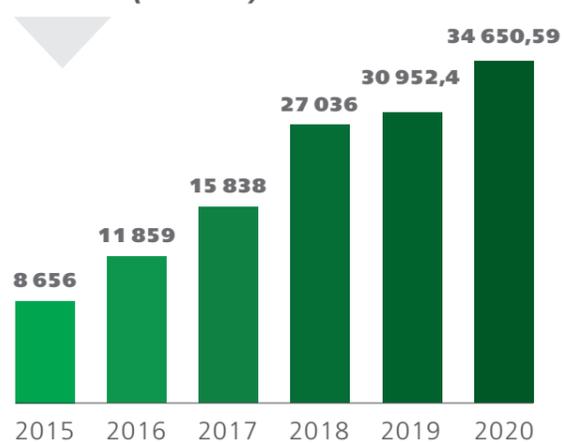
Комиссионные доходы (млн. тг.)



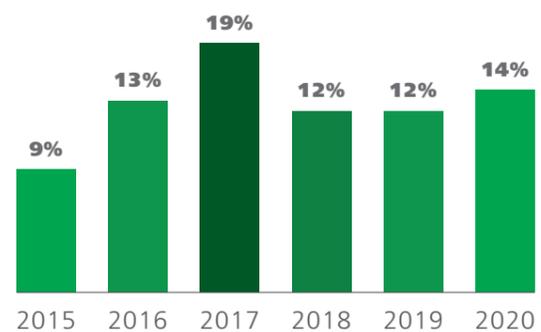
Чистая прибыль (млн. тг.)



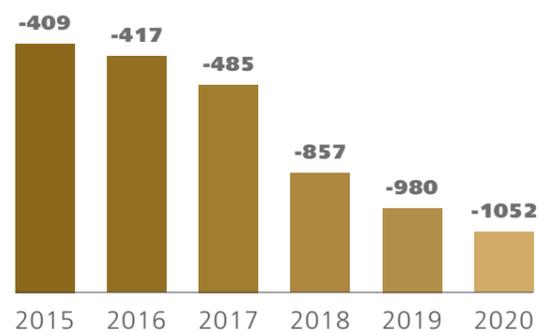
Активы (млн. тг.)



Рентабельность капитала (ROE), %



Операционные расходы (млн. тг.)

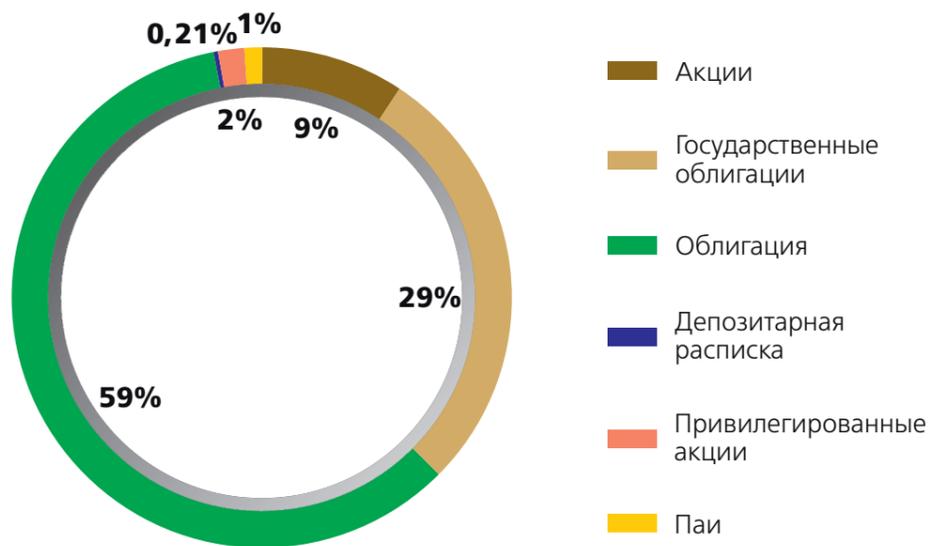


Структура портфеля Компании (тыс. тенге)

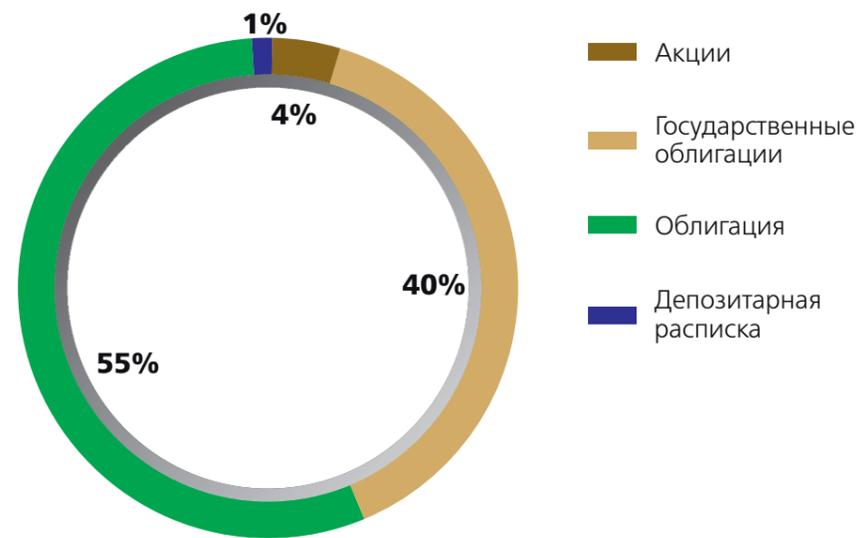
КЛАСС АКТИВОВ	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Акции	489 012	475 082	756 807	1 524 817,26	2 275 983	2 915 837
Государственные облигации	1 543 813	4 220 610	2 136 562	5 144 991,12	4 145 497	4 980 149
Корпоративные облигации	3 220 923	5 848 115	8 981 118	10 863 246,01	13 643 091	16 912 389
Депозитарные расписки	11 149	22	35 052	120 923	1 641 959	2 277 741
Привилегированные акции	93 739	132 958	157 101	9 011,2	44 314	59 739
Паи	51 434	—	—	—	—	—
ETN	—	—	—	—	—	39 912
ИТОГО	5 410 069	10 676 787	12 066 639	17 662 988,6	21 750 844	27 185 766

СТРУКТУРА ПОРТФЕЛЯ В ДОЛЯХ

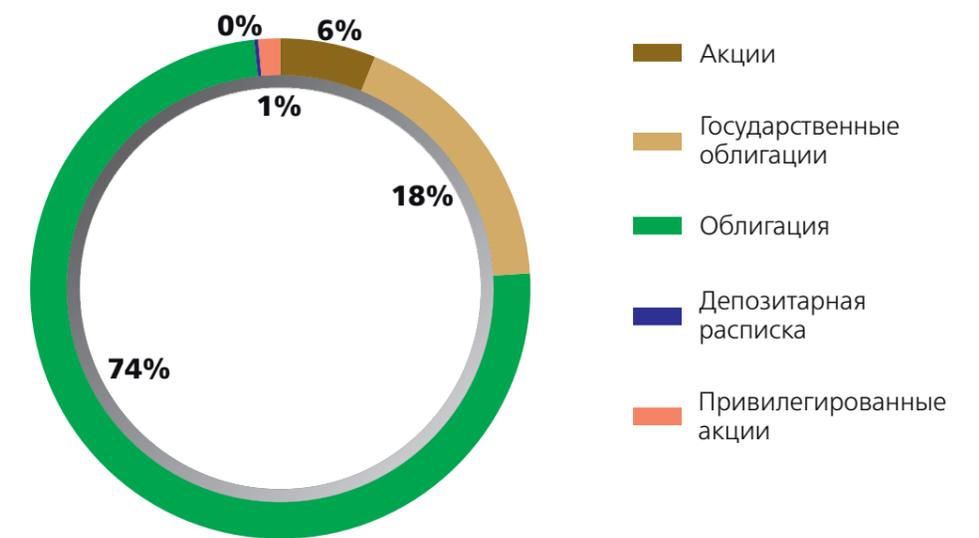
2015



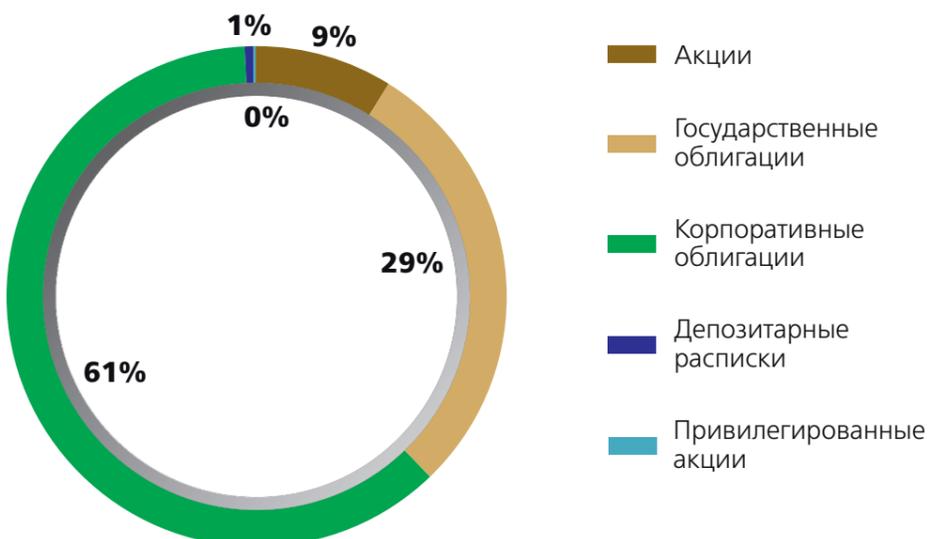
2016



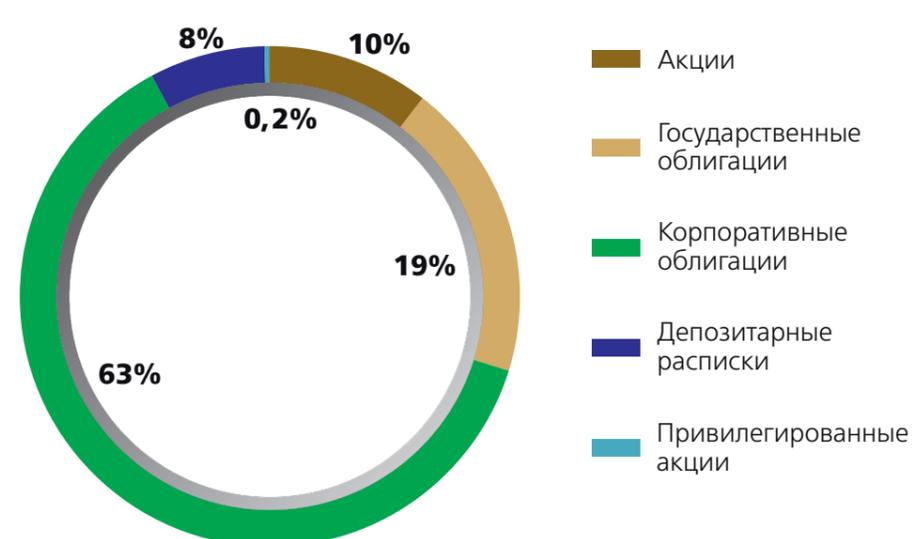
2017



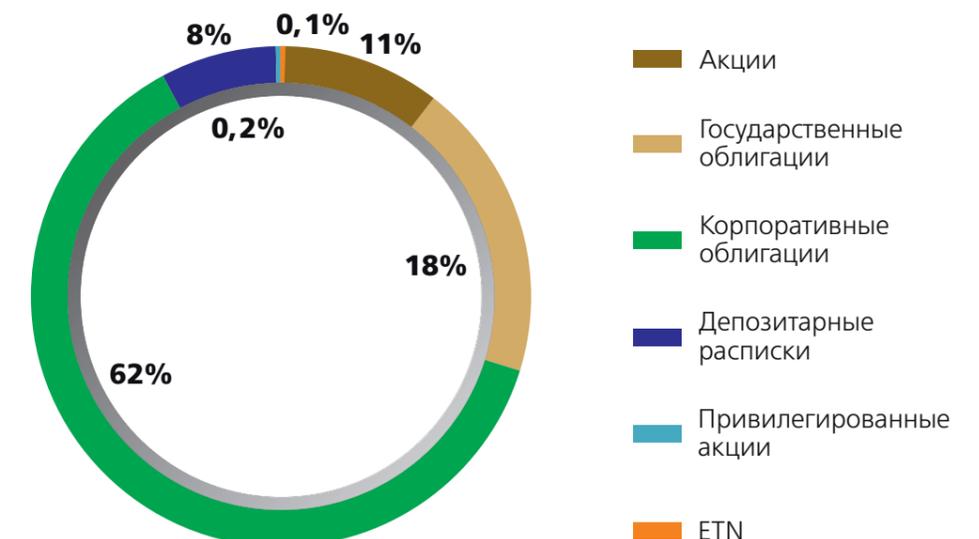
2018



2019



2020





УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Качественное управление рисками имеет определяющее значение в бизнесе Компании. Процесс управления рисками неразрывно связан со всеми бизнес-процессами Компании и ориентирован на выявление конкретных решений и действий, которые позволят минимизировать возможные убытки. Одной из основных целей управления рисками Компании — организация мероприятий для минимизации или предотвращения убытков Компании и клиентов.

Виды рисков, которым подвержена деятельность Компании ▼



РЫНОЧНЫЙ РИСК

Риск возникновения расходов (убытков), связанных с неблагоприятными движениями финансовых рынков. Рыночный риск имеет макроэкономическую природу, то есть источниками рыночных рисков являются макроэкономические показатели финансовой системы.



ЦЕНОВОЙ РИСК

Риск возникновения расходов (убытков) вследствие изменения стоимости финансовых инструментов, возникающий в случае изменения условий финансовых рынков, влияющих на рыночную стоимость финансовых инструментов.



ВАЛЮТНЫЙ РИСК

Риск возникновения расходов (убытков), связанный с изменением курсов иностранных валют. Опасность расходов (убытков) возникает из-за переоценки позиций по валютам в стоимостном выражении.



КРЕДИТНЫЙ РИСК

Риск возникновения расходов (убытков) вследствие неуплаты или несвоевременной оплаты эмитентом основного долга и вознаграждения, причитающегося инвестору в установленный условиями выпуска ценной бумаги срок, включающий также риск потерь, возникающих в связи с невыполнением партнером обязательств по свопам, опционам, форвардам и иным финансовым инструментам, подверженным кредитному риску, и в период урегулирования расчетов по данным ценным бумагам и финансовым инструментам, либо вследствие невыполнения или несвоевременного выполнения контрагентом или клиентом своих обязательств, предусмотренных договором или возникших в ходе заключения сделки.



ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

Риск возникновения расходов (убытков) в результате недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны сотрудников, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий.



СТРАНОВОЙ РИСК

Это риск возникновения у компании потерь вследствие изменения экономических, социальных и политических условий и событий в иностранных государствах при осуществлении иностранных инвестиций и иных трансграничных операций, т.е. операций, предполагающих участие контрагентов, являющихся резидентами иностранного государства;



РЕПУТАЦИОННЫЙ РИСК

Риск возникновения расходов (убытков) вследствие негативного общественного мнения или снижения доверия к Компании.



ПРАВОВОЙ РИСК

Риск возникновения расходов (убытков) вследствие нарушения Компанией требований законодательства Республики Казахстан либо несоответствия практики Компании их внутренним документам, а в отношениях с нерезидентами Республики Казахстан – законодательства других государств.

В процессе построения системы управления рисками Компания руководствуется следующими принципами ▼

	Принцип вовлеченности	Данный принцип предполагает вовлечение высшего руководства Компании в процесс управления рисками и создания контрольной среды.
	Принцип соответствия	Система управления рисками отражает требования законодательства Республики Казахстан, а также соответствует международной практике управления рисками.
	Принцип своевременности	Недостатки системы управления рисками и случаи их реализации своевременно доводятся до сведения руководителей соответствующего уровня, Правления Компании и Совета директоров и оперативно устраняются.
	Принцип разделения полномочий	Система управления рисками Компании предполагает четкое разделение полномочий сотрудников и исключение ситуаций, когда сфера ответственности сотрудника допускает конфликт интересов.
	Принцип двойного контроля	Подразумевает определение порядка осуществления двойного контроля правильности совершения операций, основанного на разделении функциональных обязанностей.
	Принцип независимости	Данный принцип основывается на том, что управление рисками по всем направлениям деятельности Компании должно производиться независимо от операционной деятельности соответствующими структурными подразделениями Компании.
	Принцип экономической целесообразности	Стоимость мер контроля риска должна быть адекватна величине возможных потерь Компании от этого риска, при этом принятие дополнительного риска напрямую не влечет за собой возникновение каких-либо дополнительных доходов. Определение приоритетных мер по контролю рисков должно быть реализовано экономически эффективно при оценке соотношения расходов на внедрение контрольных процедур с размером возможных потерь.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

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

(В тысячах казахстанских тенге)

4. Анализ финансовых рисков, продолжение

Кредитный риск — суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

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

Значительное повышение кредитного риска, продолжение

Определение понятия «дефолт», продолжение

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

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

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

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

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

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

В отношении портфелей, по которым у Компании отсутствует информация прошлых периодов в достаточном объеме, в качестве дополнительной используется сравнительная информация из внешних источников. Примеры портфелей, в отношении которых сравнительная информация из

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

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

(В тысячах казахстанских тенге)

4. Анализ финансовых рисков, продолжение

Кредитный риск — суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

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

Значительное повышение кредитного риска, продолжение

Оценка ожидаемых кредитных убытков, продолжение

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

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

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

(В тысячах казахстанских тенге)

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

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

(В тысячах казахстанских тенге)

4. Анализ финансовых рисков, продолжение

Кредитный риск — суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

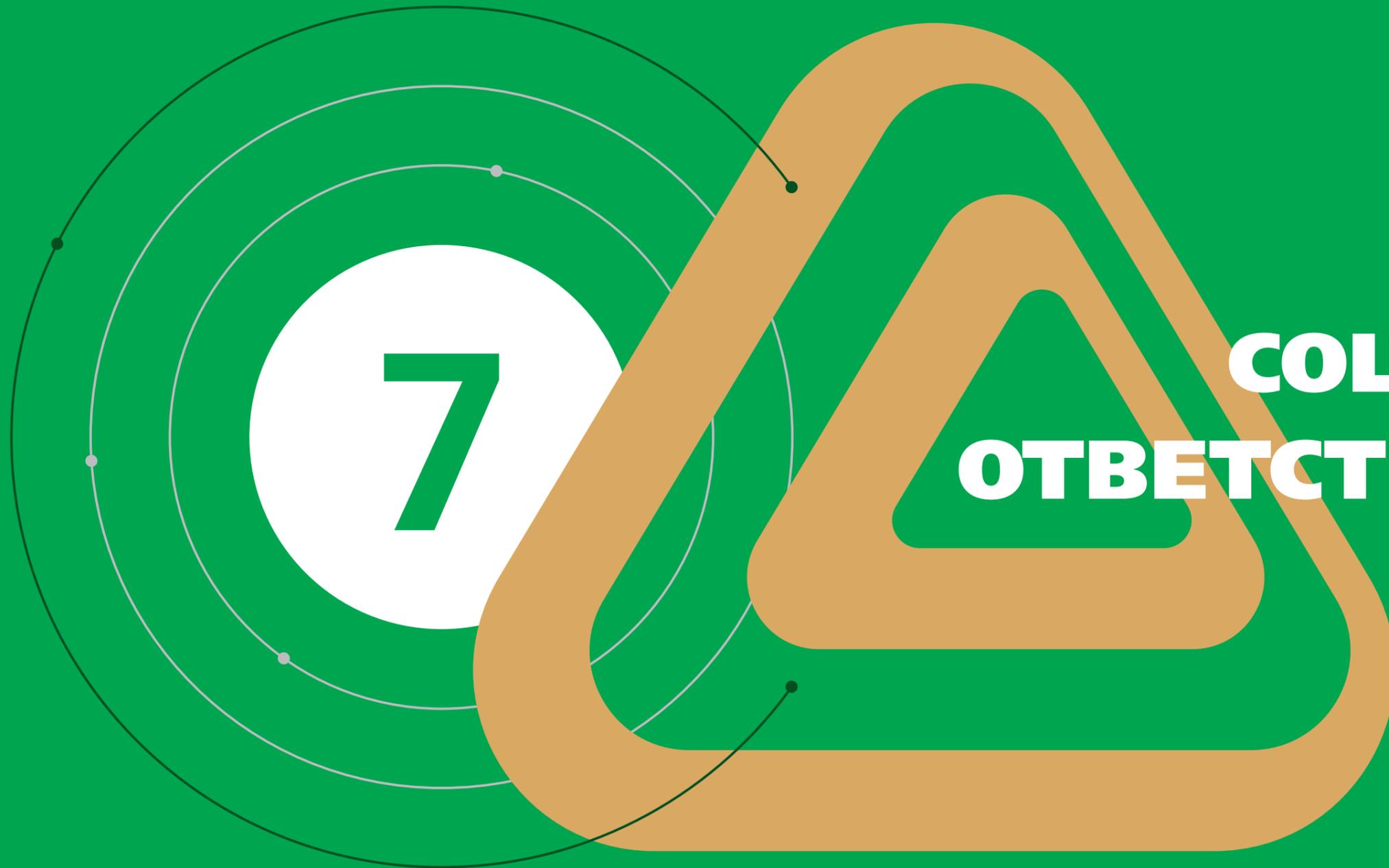
Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения, продолжение

Значительное повышение кредитного риска, продолжение

Оценка ожидаемых кредитных убытков, продолжение

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

31 декабря 2020 года				
	СТАДИЯ 1. 12-мес. ECL	СТАДИЯ 2. ECL за весь срок не являются кредитно-обесцененными	СТАДИЯ 3. ECL за весь срок, кредитно-обесцененными	ИТОГО
Денежные средства и их эквиваленты				
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	129,360	—	—	129,360
С кредитным рейтингом от B- до B+	7,732	—	—	7,732
Без присвоенного кредитного рейтинга	85,995	—	—	85,995
	223,087	—	—	223,087
Оценочный резерв под убытки	(2,803)	—	—	(2,803)
Всего денежных средств и их эквивалентов (минус денежные средства в кассе)	220,284	—	—	220,284
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»				
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1,488,839	—	—	1,488,839
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	3,752,422	—	—	3,752,422
С кредитным рейтингом от B- до B+	3,479,046	—	—	3,479,046
	8,720,307	—	—	8,720,307
Оценочный резерв под убытки	—	—	—	—
Всего дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО»	8,720,307	—	—	8,720,307
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	3,218	—	—	3,218
Всего инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3,218	—	—	3,218
Оценочный резерв под убытки	—	—	—	—
Валовая балансовая стоимость	3,218	—	—	3,218
Комиссии к получению, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Без присвоенного кредитного рейтинга	182,038	—	12,572	194,610
	278,671	—	12,572	194,610
Оценочный резерв под убытки	—	—	(12,572)	(12,572)
Всего прочих активов / комиссий к получению	182,038	—	—	182,038



СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

Система организации труда работников

1 ■ Кадровая политика Компании является важнейшей основой создания надежного механизма управления структурными подразделениями Компании, повышения профессионализма работников, результативности служебной деятельности, повышение рейтинга Компании и его имиджа.

2 ■ Целью кадровой политики является формирование высокопрофессионального, стабильного, оптимально сбалансированного персонала Компании, наиболее полно соответствующего современным и прогнозируемым социально-политическим, экономическим, другим условиям, способного эффективно решать задачи, определяемые стратегией развития Компании. Разработка основных направлений системы управления и подготовки персонала, обеспечивающей рост профессионализма у его работников, формирование у них корпоративной культуры.

3 ■ Профессиональное развитие оказывает положительное влияние на финансовые результаты Компании, способствует благоприятному климату, обеспечивает преимущество в управлении, также положительно влияет на самих сотрудников – конкурентоспособность на рынке труда, профессиональный рост.

4 ■

- В Компании действует система профессионального обучения, включающая в себя:
- обучение в процессе работы;
- корпоративные системы дистанционного обучения;
- специально организованные учебные мероприятия.

5 ■ В компании действует Инструкция по охране труда и технике безопасности в АО «BCC INVEST» (далее – Вводный инструктаж), разработанная в соответствии с Трудовым кодексом РК (далее ТК РК), Правилами разработки и утверждения инструкций по безопасности и охране труда в организациях, Санитарно-эпидемиологическими правилами и нормами «Санитарно-эпидемиологических требований к эксплуатации персональных компьютеров, видеотерминалов и условиям работы с ними» и другими нормативными актами, регулирующими порядок охраны труда и технику безопасности.

6 ■ В случае причинения вреда жизни и здоровью сотруднику при исполнении им трудовых обязанностей Компанией предусмотрены соответствующие выплаты и компенсации.

7 ■ Компания несет материальную ответственность за ущерб, причиненный жизни и здоровью работников, связанный с исполнением ими трудовых обязанностей, произошедших по вине Компании.

8 ■ В своей деятельности Компания соблюдает требования основных принципов в сфере охраны окружающей среды и действующих нормативных правовых актов РК по охране окружающей среды.

Основные принципы Компании по охране окружающей среды

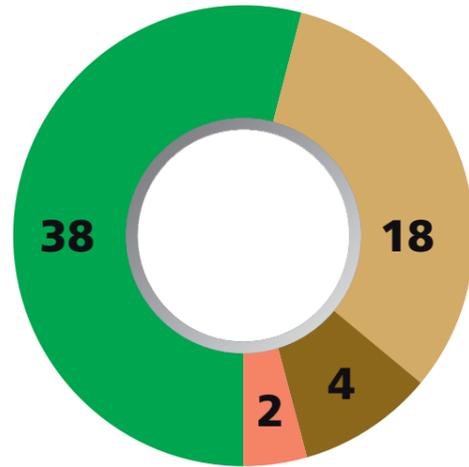


Приоритет охраны жизни и здоровья человека, сохранения и восстановления окружающей среды, благоприятной для жизни, труда и отдыха населения.

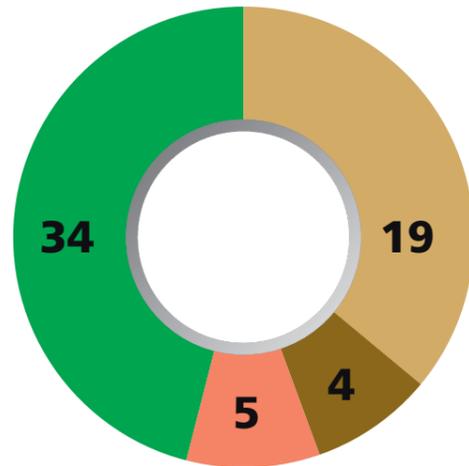


Предотвращение потенциального вреда окружающей среде путем прямых банковских финансовых операций.

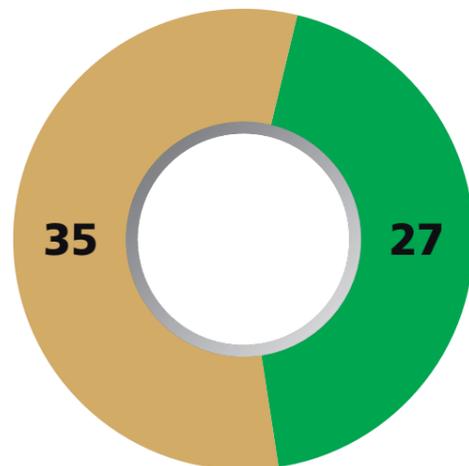


ЗАНЯТОСТЬколичество
человек - **62**

- Постоянные работники
- Работники, принятые в 2020 году
- Работники, взявшие отпуск по материнству (жен.)
- Работники, вернувшиеся из отпуска по материнству (жен.)

**ВОЗРАСТНЫЕ
ГРУППЫ**количество
человек

- 20-30 лет
- 30 - 40 лет
- 40 - 50 лет
- 60 - 70 лет

**ГЕНДЕРНОЕ
РАСПРЕДЕЛЕНИЕ**количество
человек

- Женщин
- Мужчин

Разнообразие и равные возможности**20 – 30 лет****30%****30 – 50 лет****61%****свыше 50 лет****8%****мужчин****44%****женщин****56%****Случаев дискриминации**

работников Компании не было выявлено за отчетный период.

Здоровье и безопасность

на рабочем месте – за отчетный период не было травм и несчастных случаев. Деятельность Компании не сопряжена с высоким травматизмом или высоким риском заболеваемости определенными заболеваниями.

Практика трудовых отношений

на рабочем месте – за отчетный период не было травм и несчастных случаев. Деятельность Компании не сопряжена с высоким травматизмом или высоким риском заболеваемости определенными заболеваниями.

Противодействие коррупции

Согласно Кодексу корпоративной этики работник Компании должен проявлять терпение, вежливость, тактичность и уважение к другим лицам в процессе исполнения своих должностных обязанностей, требовать этого от подчиненных сотрудников, обеспечить личный контроль за соблюдением подчиненными антикоррупционного законодательства, принимать своевременные и исчерпывающие меры по предупреждению коррупционных проявлений, а также принципиально реагировать на факты нарушения требований настоящего Кодекса, быть готовым поставить, наряду с ответственностью виновных, вопрос и о своей личной ответственности. Работник проявляет терпимость к фактам некорректного с ним общения со стороны клиентов, деловых партнеров и иных лиц. Сведений о выявленных рисках для эмитента, связанных с коррупцией выявлено не было за отчетный период.

Ответственность за продукцию

штрафы, взыскания, предупреждения по несоответствию Компании оказанных услуг требованиям законодательства и кодексов выявлено не было.

СИСТЕМА ОРГАНИЗАЦИИ ТРУДА РАБОТНИКОВ

В Компании применяется система оплаты труда и мотивации, основанная на «грейдинге», т.е. применении грейдов – групп должностей, в соответствии с которыми устанавливаются постоянная и переменная части оплаты заработной платы. Такая система позволяет решить одновременно несколько задач: во-первых, сформировать систему мотивации и стимулирования персонала, направленную на достижение максимального результата труда работников. Во-вторых, возможность оптимизировать фонд оплаты труда в переменных условиях современной экономики. В-третьих, дает возможность придать «ценность» всякой должности по определенным факторам, которые варьируются в зависимости от сложности выполняемых задач и степени ответственности.

Система оплаты труда и мотивации предусматривает три источника материального стимулирования:

ДОЛЖНОСТНОЙ ОКЛАД

размер номинальной заработной платы, устанавливаемый работнику в соответствии со штатным расписанием Компании.

ИНДИВИДУАЛЬНАЯ НАДБАВКА

условно постоянная часть заработной платы сотрудника, установленная решением Председателя Правления в пределах суммы бюджета на фонд оплаты труда на соответствующий год.

ТЕКУЩЕЕ ПРЕМИРОВАНИЕ (КРІ)

переменная часть оплаты труда, осуществляется из фонда Председателя Правления за достижение финансовых и нефинансовых целей, в пределах суммы бюджета на фонд оплаты труда на соответствующий год.

Помимо прямых материальных выплат сотрудникам Компании в системе мотивации Компании предусматриваются следующие материальные и нематериальные стимулы

Проведение Конкурсов



создание корпоративных атрибутов, футбольный турнир, фотоконкурс, видеоряд самых интересных хобби, и прочее.

Знаки отличия



грамота, вымпел, переходящий кубок, ужин с Председателем и прочее.

Благодарность



устная, запись в трудовую книжку, письмо от руководителя.

Забота о здоровье сотрудников



медицинское страхование; организация спортивных мероприятий и прочее.

Особые условия

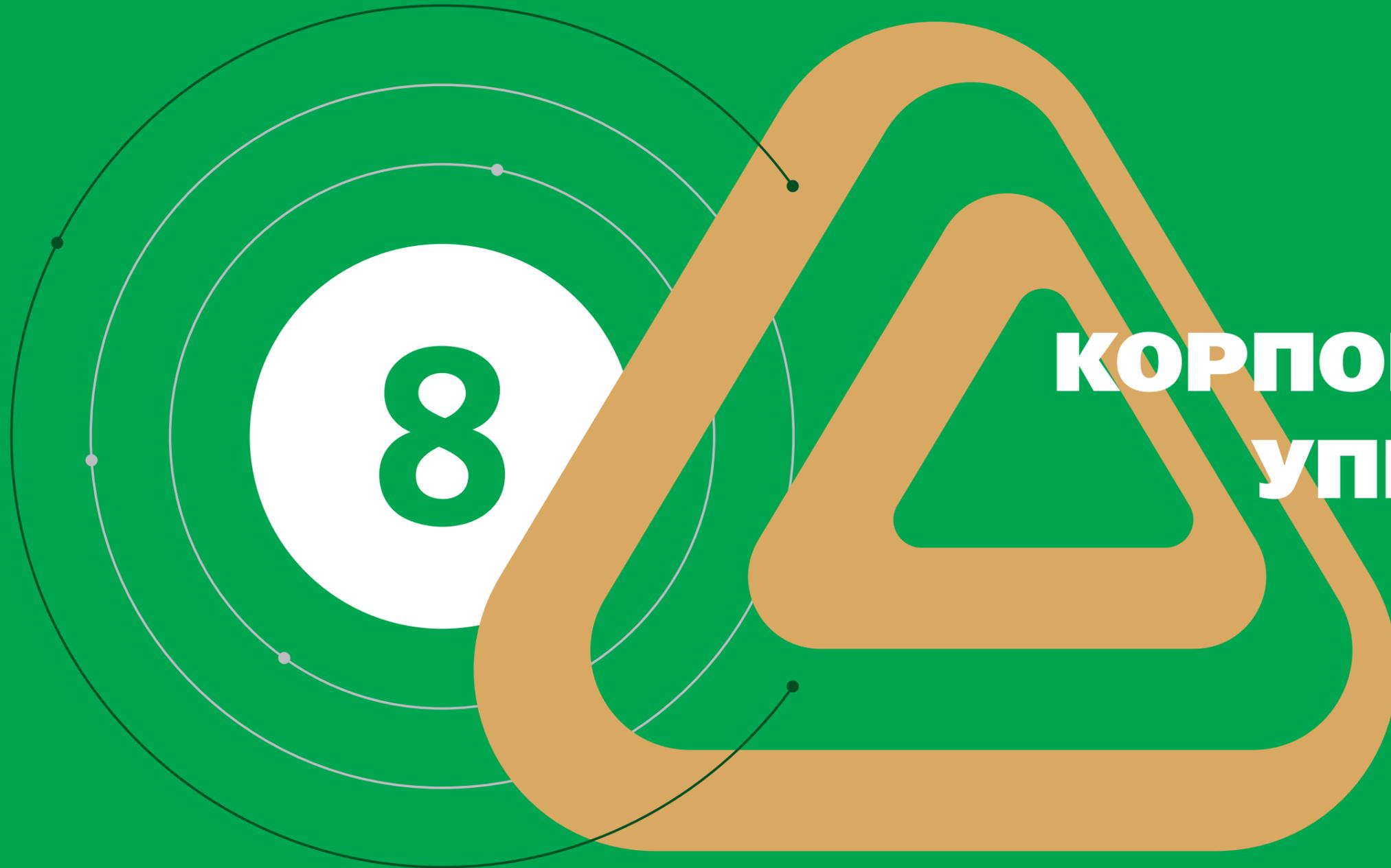


гибкий график, отдельный кабинет, место на парковке и прочее.

Возможности



возможность участвовать в профессиональных сообществах, печататься в специализированных СМИ.



КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

Корпоративная культура отражает внутреннее и внешнее поведение нашей Компании на рынке, включающее в себя материальные и духовные компоненты. Гармоничность и прозрачность этих компонентов – залог здорового и устойчивого развития Компании.

В Компании есть три истинные ценности: *клиенты, сотрудники и репутация*. Главная задача каждого сотрудника Компании – профессиональное, качественное и быстрое обслуживание наших клиентов. Выполнение высокой миссии – стать универсальной Компанией для наших клиентов – возможно только при понимании всеми сотрудниками корпоративных ценностей.

Практически все направления корпоративных отношений имеют правила, соответствующие нормам поведения в широком смысле. Кроме того, все без исключения направления деловой этики базируются на основополагающих нормах этики. К ним можно отнести уважение, чувства собственного достоинства и личного статуса другого человека, понимание интересов и мотивов поведения окружающих, социальную ответственность за их психологическую защищенность и т.п.

Отношения компании с персоналом строятся на следующих принципах:

-  обеспечивать работников работой и заработной платой, которые повышают их уровень жизни;
-  создавать условия труда для работников, не наносящие ущерба их здоровью и человеческому достоинству;
-  быть честным в общении со своими работниками и обеспечивать им открытый доступ к информации, ограниченный лишь рамками закона и условиями конкуренции;
-  прислушиваться и по возможности реагировать на предложения сотрудников;
-  участвовать в случае возникновения конфликтов в открытых переговорах с трудовым коллективом;
-  избегать дискриминационной политики и гарантировать персоналу равные права и возможности независимо от пола, возраста, расовой принадлежности и религиозных убеждений; стимулировать в рамках своего бизнеса использование труда работников с различным профессиональным уровнем на тех участках, где они могут принести наибольшую пользу;
-  обеспечивать охрану труда во избежание несчастных случаев и профессиональных заболеваний;
-  поощрять работников и помогать им в развитии необходимых навыков и умений, внимательно относиться к серьезным проблемам занятости, часто связанным с принятием решений в бизнесе, а также сотрудничать с правительственными органами, трудовыми объединениями, другими службами и друг с другом по вопросам размещения рабочей силы.

Отчет о соблюдении положений Кодекса корпоративного Управления

Кодекс Корпоративного управления является сводом правил, которым Компания следует в процессе своей деятельности для обеспечения высокого уровня деловой этики в отношениях, как внутри Компании, так и с другими участниками рынка.

Кодекс разработан в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, с учетом положений и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, одобренного Советом эмитентов при Агентстве Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (Протокол № 1 от 21 февраля 2005 года) и Советом Ассоциации Финансистов Казахстана (Протокол № 3 от 31 марта 2005 года), а также с учетом сложившейся международной практики корпоративного управления, этических норм, конкретных условий деятельности Компании на текущем этапе развития.

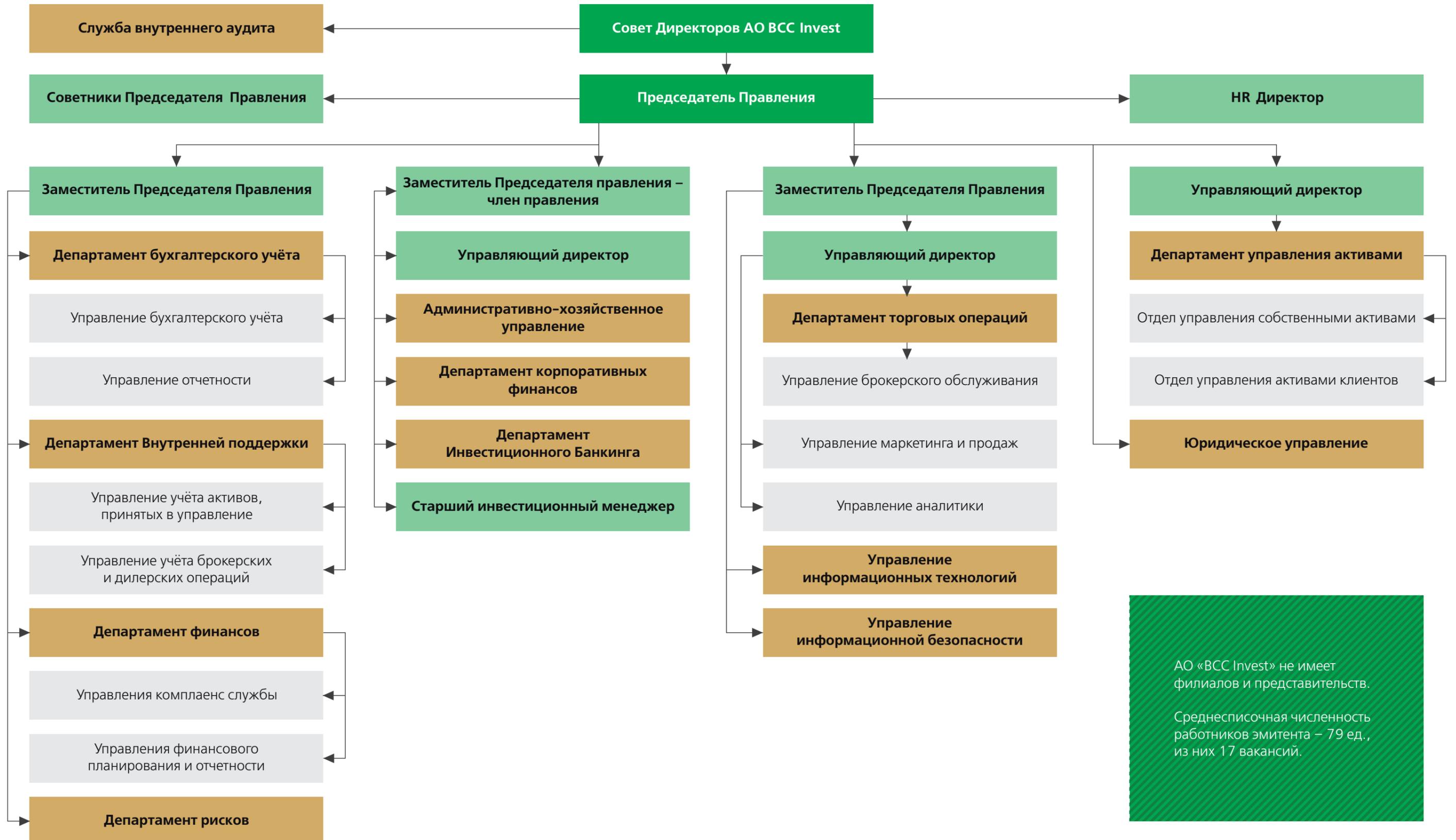
Компания в своей деятельности руководствуется следующими принципами корпоративного управления:

корпоративное управление основано на уважении прав и законных интересов акционеров и персонала Компании и способствует его эффективной деятельности, в том числе увеличению стоимости активов, поддержанию финансовой стабильности и прибыльности, созданию рабочих мест;

основой эффективной деятельности и инвестиционной привлекательности Компании является прозрачность в осуществлении своей деятельности всеми участниками корпоративного управления. Принципы корпоративного управления направлены на создание доверия в отношениях, возникающих в связи с управлением Компанией.

Компания обеспечивает своевременное раскрытие достоверной информации обо всех существенных фактах, касающихся ее деятельности, в том числе о финансовом положении, результатах деятельности, структуре собственности и управления Компанией и иной информации. Данная информация публикуется на официальном интернет-сайте Компании, Казахстанской фондовой бирже и в средствах массовой информации.

ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА КОМПАНИИ



СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ



**Байсеитов
Бахытбек Рымбекович**

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ АО «BCC Invest»

- НП «Финансово-банковская ассоциация стран-участников Шанхайского сотрудничества» финансовая сфера деятельности (Президент), с 2013г.
- Председатель Совета директоров банка «ЦентрКредит»
- Президент Ассоциации Банков Казахстана.
- Президент Финансово-Банковской Ассоциации ЕвроАзиатского сотрудничества.
- Член Совета директоров Международного сотрудничества и партнерства Черного моря и Каспийского моря (МФЧМКМ).
- Председатель Центральной контрольно-ревизионной комиссии Партии «НурОтан».



**Баймуханбетов
Азамат Муратович**

ЧЛЕН СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ АО «BCC Invest»

- Директор ТОО "Nomade Project Management".
- Советник Службы Председателя Правления АО «Банк ЦентрКредит».



**Рахимбаев
Медет Избасарович**

ЧЛЕН СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ АО «BCC Invest», независимый директор

Группа компаний Business Applications Solutions – IT сфера деятельности (Председатель наблюдательного совета).

ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН (ПРАВЛЕНИЕ)



**Нурлан
Каламхатов**

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ

Магистр Делового Администрирования (Международная Академия Бизнеса).

В своей трудовой деятельности г-н Каламхатов имеет огромный опыт работы в сфере кредитования.

В 2005 году занимал должность Директора Департамента прямых инвестиций АО «KIB Asset Management».

В 2007 году перешел на должность Управляющего Директора Департамента корпоративных финансов АО «BCC Invest».

В 2010 году назначен Заместителем Председателя Правления АО «BCC Invest».

С 2013 году занимает должность Председателя Правления АО «BCC Invest».



**Виктор
Кышпанак**

ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ

Кандидат экономических наук.

Г-н Кышпанак занимал руководящие должности в ALEM Bank Kazakhstan, Kazakhstan International Bank, KIB Asset Management.

Необходимо отметить об имеющемся опыте финансового консультирования Правительства Республики Казахстан по программе приватизации «голубых фишек», а также крупных и средних предприятий.

Принимал участие в предоставлении брокерских услуг Правительству Республики Казахстан по продаже принадлежащих государству акций АО «CNPC-Актобе» и АО «Казцинк».

Г-н Кышпанак является членом Совета директоров KASE и председателем Листингового комитета KASE с октября 2008 года.



**Александр
Дронин**

ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ

Магистр Делового Администрирования (Международная Академия Бизнеса), имеет международный сертификат профессионального бухгалтера CAP и IFAC.

Г-н Дронин имеет опыт работы в финансовом секторе с 2003 года, в том числе большой опыт управления рисками, управления ИТ-проектами. Долгое время г-н Дронин возглавлял отделы внутреннего контроля, стратегического развития и управленческого учета.

Г-н Дронин обладает обширным опытом в проектах кризисного управления, инвестиционных проектах, стартапах, расширении бизнеса и консультировании по вопросам налогообложения.



**Алибек
Уразаков**

ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ

Магистр Делового Администрирования Swiss Business School (Цюрих, Швейцария).

А. Уразаков имеет 2-ой уровень международного сертификата CFA.

Г-н Уразаков начал свою карьеру в 2006 году в АО «Казахстанская нефтехимическая промышленность» в качестве помощника вице-президента.

В 2007 году перешел в АО «BCC Invest» в качестве менеджера по инвестиционному портфелю.

В 2011 году г-н Уразаков переведен на должность директора Департамента управления активами клиентов.

В 2018 году г-н Уразаков был назначен заместителем Председателя Правления АО «BCC Invest».

Собрание акционеров

В 2020 году Единственным акционером посредством заочного голосования было принято три решения по следующим вопросам:

Решение №3-0228-02 от 28.02.2020 г.

1. Об утверждении годовой финансовой отчетности АО «BCC Invest» за 2019 год.
2. О порядке распределения чистого дохода АО «BCC Invest» за 2019 год.
3. Об обращениях акционеров на действия АО «BCC Invest», его должностных лиц и итоги их рассмотрения.

Решение №3-0601-01 от 01.06.2020 г.

1. Об изменении состава Совета директоров АО «BCC Invest» - досрочное прекращение полномочий члена Совета директоров г-на Альжанова М.К. и члена Совета директоров - независимого директора г-на Zahaf Ibrahim Mohamed M.;
2. Избрание на должность члена Совета директоров г-на Баймуханбетова А.М.;
3. Определение размера и условий выплаты ежемесячного вознаграждения члену Совета директоров АО «BCC Invest» г-ну Баймуханбетову А.М.

Решение №3-1228-02 от 28.12.2020 г.

1. Об утверждении финансовой отчетности АО «BCC Invest» по итогам 9 месяцев 2020 года, заканчивающиеся 30 сентября 2020 года;
2. О порядке распределения чистого дохода АО «BCC Invest» по итогам 9 месяцев 2020 года.

Совет директоров

В 2020 году было проведено 31 очных заседаний Совета директоров, на которых рассматривались вопросы: рассмотрение ежеквартальных отчетов о деятельности подразделений, об увеличении бюджета, предварительное утверждение годовой финансовой отчетности и другие вопросы.

Комитет Совета Директоров АО «BCC Invest» по внутреннему аудиту

Состав:

- **Байсеитов Бахытбек Рымбекович** – Председатель Комитета;
- **Баймуханбетов Азамат Муратович** – Член Комитета;
- **Рахимбаев Медет Избасарович** – Член Комитета.

В компетенцию Комитета входят следующие вопросы:

- оказание содействия Совету директоров Общества путем выработки рекомендаций по установлению эффективной системы контроля за финансово - хозяйственной деятельностью Общества (в том числе, за полнотой и достоверностью финансовой отчетности), контроля за независимостью внешнего и внутреннего аудита, а также за процессом обеспечения соблюдения законодательства Республики Казахстан;
- предоставление рекомендаций по всем иным вопросам деятельности Общества, связанных с внутренним аудитом.

В 2020 году Комитетом СД по аудиту было проведено 7 очных заседаний, рассмотрено 8 вопросов, из них:

- 4 вопроса по рассмотрению отчетов о деятельности службы внутреннего аудита (квартальной, годовой), включающей результаты и рекомендации аудита по эффективности функционирования систем внутреннего контроля и управления рисками;
- 4 вопроса по рассмотрению отчетов Правления о результатах осуществления контроля за выполнением рекомендаций службы внутреннего аудита по улучшению деятельности;
- 1 вопрос по рассмотрению годового плана по внутреннему аудиту;
- 2 вопроса по текущей деятельности Службы внутреннего аудита.

Комитет Совета директоров АО «BCC Invest» по стратегическому планированию, кадрам и вознаграждениям, социальным вопросам

Состав:

- **Рахимбаев Медет Избасарович** – Председатель Комитета;
- **Мейржанов Серик Сыргабаевич** – Член Комитета;
- **Нам Татьяна Климентьевна** – Член Комитета.

В компетенцию Комитета входят следующие вопросы:

- формирование предложений для Совета директоров об избрании членов Правления, оплате труда и премировании членов Правления; предоставление рекомендаций по всем иным вопросам деятельности Общества, связанных с внутренним аудитом;
- рассмотрение и предоставление рекомендаций по вопросам политики планирования преемственности руководящих работников Компании, формирования планов преемственности, оценки эффективности реализации планов преемственности и формирования кадрового резерва;
- выработка рекомендаций Совету директоров по вопросам разработки/актуализации Стратегии развития Компании в долгосрочном периоде, мероприятий, направленных на рост акционерной стоимости и повышение экономической эффективности Компании, инвестиционной политики и внедрения инноваций;
- предварительное рассмотрение и выработка рекомендаций Совету директоров по вопросам перечня видов социальной поддержки работников Компании;
- предоставление рекомендаций по всем иным вопросам деятельности Компании, связанных со стратегическим планированием, кадрам, вознаграждением и социальным вопросам.

В 2020 году Комитетом СД по аудиту было проведено 6 очных заседаний, рассмотрено 7 вопросов, из них:

1. вопросы по рассмотрению отчетов о текущих результатах финансово-хозяйственной деятельности Компании;
2. вопросы об утверждении документа «Положение об оплате труда и мотивации работников АО «BCC Invest» - дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит» в новой редакции, Кодекс корпоративной этики;
3. вопрос об утверждении бюджета АО «BCC Invest» на 2021 год.

Информация о вознаграждениях за 2020 год

СУММА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ, ТЕНГЕ			
Совет директоров	47 058 181,82		
Исполнительный орган (Правление)	294 449 316,93		
СВЕДЕНИЯ ОБ АКЦИЯХ, ШТУК			
Количество размещенных акций	9 981 648 807		
Количество выкупленных акций БЦК	9 981 648 807		
Количество размещаемых акций	3 382 113 040		
АКЦИОНЕРЫ (УЧАСТНИКИ) ЭМИТЕНТА			
Полное и сокращенное наименование акционера	Юридический и фактический адрес	Количество акций, принадлежащих акционеру	% от общего количества размещенных акций
Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит»	г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 38	9 981 648 807	100%

Информация о дивидендах

В Компании установлен прозрачный и понятный акционерам механизм определения размера дивидендов и их выплаты.

Дивидендная политика рассматривается, как часть общей финансовой стратегии Компании и заключается в оптимизации пропорций между потребляемой и капитализируемой частями полученной прибыли, с целью обеспечения роста рыночной стоимости акций.

Компания проводит умеренную (компромиссную) дивидендную политику, следуя следующим принципам:

- дивидендная политика имеет последовательный характер;
- соблюдение баланса интересов акционеров и потребностей Компании в наращивании капитала;
- принимаемое решение основывается на том, что будет наилучшим для большинства акционеров.

Периодичность выплаты и размер дивидендов на одну привилегированную акцию устанавливаются Уставом Компании и проспектом выпуска. Размер дивидендов, начисляемых по привилегированным акциям, не может быть меньше размера дивидендов, начисляемых по простым акциям за этот же период.

Решение о выплате дивидендов и утверждение размера дивидендов по итогам года в расчете на одну простую акцию Компании принимается годовым Общим собранием акционеров.

Балансовая* стоимость простой акции на 01.01.2021 г. составляет – 2,0865 тенге.

СУММА ДИВИДЕНДОВ, ВЫПЛАЧЕННАЯ ЗА 2020 ГОД – 3 851 435 587,15 тенге.

*Балансовая стоимость приравнивается к рыночной стоимости, так как акции Компании не торгуются на фондовой бирже.

Внутренний контроль

Компанией разграничивается компетенция органов и лиц, входящих в систему контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Компании и осуществляющих разработку, утверждение, применение и оценку эффективности процедур внутреннего контроля. Внутренний контроль предназначен для оперативного выявления, предотвращения и ограничения финансовых и операционных рисков, а также возможных злоупотреблений со стороны должностных лиц. Внутренний контроль Компании осуществляется органами управления Компании и структурными подразделениями, включая Службу внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита проводит внутренние аудиторские проверки, осуществляет последующий контроль операций.

В Компании существует многоуровневая система контроля:

1. **Предварительный контроль** – настройка среды внутреннего контроля, в том числе разработка комплекса контрольных мер и процедур по идентификации, анализу, оценке рисков, возникающих в проводимых Компанией операциях и направленных на их снижение либо предотвращение.
2. **Текущий контроль** – комплекс контрольных процедур, которые выполняются в ходе выполнения операции, т.е. в режиме реального времени или сразу по завершении выполнения операции, преимущественно в тот же или на следующий день. Он, в том числе, включает в себя контроль бэк-офисными подразделениями операций, проводимых фронт-офисными подразделениями.
3. **Последующий контроль** проводится с целью проверки эффективности среды внутреннего контроля, который включает в себя соблюдение подразделениями и сотрудниками Компании требований законодательства и внутренних нормативных документов по проведению операций, лимитов и ограничений, выявление недостатков системы управления рисками и формирование рекомендаций по ее совершенствованию.
4. **Служба внутреннего аудита** проводит внутренние аудиторские проверки, осуществляет последующий контроль операций.

Аудит

В своей деятельности служба внутреннего аудита руководствуется законодательством Республики Казахстан, нормативно-правовыми актами регулирующих органов, внутренними документами Компании и международными стандартами аудита.

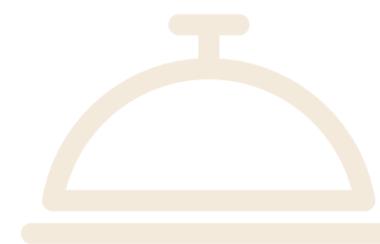
Область деятельности внутреннего аудита подлежит контролю и одобрению со стороны Совета директоров и регулируется Регламентом внутреннего аудита Компании.

Основными задачами службы внутреннего аудита являются:

- защита законных интересов Компании, ее акционеров, кредиторов и клиентов путем организации контроля за соблюдением работниками Компании законодательства, нормативно-правового регулирования, внутренних документов Компании и директив руководства, обеспечение надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам деятельности Компании и минимизации рисков;
- исследование и оценка адекватности и эффективности систем внутреннего контроля и бухгалтерского учета.

Функции и обязанности:

- представление годовых аудиторских планов;
- контроль за исполнением планов внутреннего аудита и информирование руководства о ходе их реализации;
- контроль за надежностью и достоверностью финансовой и оперативной информации и средств, используемых для выявления, измерения, классификации и отчетности по такой информации;
- контроль за системами, созданными для обеспечения соблюдения тех положений, планов, процедур, правил, которые могут иметь существенное влияние на деятельность и отчетность;
- оценка экономии, с которой используются ресурсы, эффективность их использования и качество выполнения поставленных задач;
- контроль за операциями и мероприятиями на предмет соответствия результатов поставленным целям и задачам;
- контроль за соблюдением законодательства, нормативно-правового регулирования и внутреннего регламента деятельности Компании;
- предоставление отчетов Совету директоров Компании;
- контроль за выполнением принятых Компанией обязательств по устранению выявленных недостатков и исполнения структурными подразделениями Компании решений руководства по реализации материалов аудиторских проверок;
- исследование и оценка возможности появления дополнительных рисков Компании, связанных с соблюдением нормативно-правовых актов, регулирующих деятельность Компании при внедрении новых видов услуг.

СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ЗАДАЧИ НА 2021 ГОД**НАПРАВЛЕНИЯ****ЗАДАЧИ****Развитие продуктов
и услуг**

- Фокус на основных компетенциях Компании
- Расширение продуктовой линейки
- Открытие новых фондов
- Пятикратный рост клиентской базы
- Рост активов в управлении на 20%

**Повышение
клиентоориентированности
Компании
и ее услуг**

- Улучшение коммуникаций с клиентами
- Развитие сопутствующих сервисов
- Улучшение имиджа и повышение узнаваемости
- Международное сотрудничество по corporate finance
- Расширение режима работы брокеров
- Повышение скорости транзакций

**Повышение эффек-
тивности и конкуренто-
способности**

- Развитие IT систем, автоматизации процессов и отчетности
- Улучшение функциональности мобильных торговых платформ для клиентов
- Пакетные решения для страховых компаний



ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі шектеулі серіктестік
Қазақстан, А25D6Т5, Алматы,
Достық д-лы, 180,
Тел.: +7 (727) 298-08-98

Товарищество с ограниченной ответственностью «КПМГ Аудит»
Казахстан, А25D6Т5, Алматы,
пр. Достык, 180,
E-mail: company@kpmg.kz

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Акционеру и совету Директоров Акционерного общества «BCC Invest»

Отчет по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «BCC Invest» (далее – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МФСО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочие сведения

Мы провели аудит с целью выражения мнения о финансовой отчетности в целом. Дополнительная информация к финансовой отчетности, относящаяся к отчетам о чистых активах инвестиционных фондов и об изменениях в чистых активах инвестиционных фондов, находящихся под управлением Компании, представленная на страницах с 69 по 80, не является частью настоящей финансовой отчетности. Такая дополнительная информация была подготовлена руководством, следуя требованиям Правил осуществления деятельности по управлению инвестиционным портфелем, утвержденных Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан № 10 от 3 февраля 2014 года.

«КПМГ Аудит» ЖШС Қазақстан Республикасы заңнамасына сайкес тіркелген компания жауапкершілігі өз қатысушыларының кепілдіктерімен шектелген KPMG International Limited жекеше ағылшын компаниясының құрамына кіретін KPMG тәуелсіз фирмалары жаһандық ұйымының қатысушысы.

ТОО «КПМГ Аудит» – компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Республики Казахстан, участник глобальной организации независимых фирм KPMG, входящих в KPMG International Limited – частную английскую компанию с ответственностью, ограниченной гарантиями своих участников.



Акционерное общество «BCC Invest».
Аудиторский отчет независимых аудиторов.
Страница 2.

Наше мнение о финансовой отчетности Компании не распространяется на дополнительную информацию, и мы не выражаем мнения по данной информации.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Компанию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Компании.

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок и в выпуске аудиторского отчета, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности. Но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита. Мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок, разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски, получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;



Акционерное общество «BCC Invest».
Аудиторский отчет независимых аудиторов.
Страница 3.

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств — вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации о финансовой отчетности или, если такое открытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан от 7 июля 2004 года №576-II «Об инвестиционных и венчурных фондах»

Мы провели процедуры для целей проверки на соответствие требованиям законодательства Республики Казахстан порядка ведения учета и составления отчетности в отношении активов инвестиционных фондов, переданных (принятых) в инвестиционное управление Компании, перечень которых указан в разделе «Дополнительная информация к финансовой отчетности» (далее — «Фонды»).

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов в отношении активов, составляющих фонды, и их сравнения с требованиями, установленными законодательством Республики Казахстан в отношении паевых инвестиционных фондов.

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

- в соответствии с требованиями, установленными законодательством Республики Казахстан в отношении паевых инвестиционных фондов, активы, составляющие каждый из Фондов, обособлялись от собственных активов Компании, и по ним в течение 2020 года велся самостоятельный забалансовый учет;
- в течение 2020 года Компания ежемесячно проводила сверку данных своей системы внутреннего учета по каждому из Фондов на их соответствие данным кастодианов;



Акционерное общество «BCC Invest».
Аудиторский отчет независимых аудиторов.
Страница 4.

- в течение 2020 года Компания вела учет документов, относящихся к деятельности каждого из Фондов путем ведения журналов, содержащих сведения, перечисленные в п. 46 Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 3 февраля 2014 года №10 «Об утверждении правил осуществления деятельности по управлению инвестиционным портфелем»;
- для учета и хранения активов, составляющих каждый из Фондов, Компанией заключены кастодиальные договоры;
- в течение 2020 года Компания ежемесячно составляла отчетность каждого из Фондов, следуя требованиям Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года «Об утверждении Правил представления финансовой отчетности финансовыми организациями и организациями, осуществляющими микрофинансовую деятельность».

Руководитель задания, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчет независимых аудиторов

Магомедова М. М.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан,
квалификационное свидетельство аудитора
№МФ-0000594 от 24 мая 2018 года.

ТОО «КПМГ Аудит»

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью №0000021, выданная Министерством финансов Республики Казахстан 6 декабря 2006 года.

Дементьев С. А.
Генеральный директор ТОО «КПМГ Аудит»,
действующий на основании Устава.

25 февраля 2021 года.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(В тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	11	613,767	220,284
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	12	6,132,167	8,720,307
Инвестиционные ценные бумаги	13		
Обремененные инвестиционные ценные бумаги	13	11,532,695	7,735,049
Не обремененные инвестиционные ценные бумаги	13	15,652,802	14,015,795
Основные средства и нематериальные активы	14	57,818	64,540
Активы по текущему подоходному налогу		20,433	10,160
Прочие активы	15	640,646	186,228
ИТОГО АКТИВОВ		34,650,598	30,952,363
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков	16	13,486,672	13,879,045
Прочие обязательства	17	323,606	224,233
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		13,811,278	14,103,278
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	18	20,173,830	14,872,437
Резерв изменения справедливой стоимости		(1,267)	(1,267)
Нераспределенная прибыль		666,757	1,977,915
ИТОГО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		20,839,230	16,849,085
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		34,650,598	30,952,363

Финансовая отчетность была утверждена руководством 25 февраля 2020 года и от имени руководства ее подписали:

Каламхатов Н.Б.
Председатель Правления

Сагинова Г.К.
Главный бухгалтер

Показатели отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 12-68, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(В тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной ставки вознаграждения	5	1,007,569	1,152,939
Прочий процентный доход	5	1,925,278	1,472,175
Процентные расходы	5	(1,037,396)	(649,194)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		1,895,451	1,975,920
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6	1,046,849	450,172
Чистый (убыток) / доход от операций с иностранной валютой	2	(138,087)	13,244
Комиссионные доходы	8	927,270	760,905
Комиссионные расходы	8	(88,811)	(105,914)
Доход по дивидендам		216,924	52,984
Начисление кредитных убытков по денежным средствам и их эквивалентам и прочим финансовым активам	11, 15	(2,887)	(59)
Прочие расходы, нетто		(73)	(7,027)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		1,961,185	1,164,305
ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД		3,856,636	3,140,225
Операционные расходы	9	(1,316,358)	(1,189,045)
ПРИБЫЛЬ ОТ ПОДОХОДНОГО НАЛОГА		2,450,278	1,951,180
Расход по подоходному налогу	10	-	(8,294)
ПРИБЫЛЬ И ОБЩИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		2,540,278	1,942,886

Финансовая отчетность была утверждена руководством 25 февраля 2020 года и от имени руководства ее подписали:

Каламхатов Н.Б.
Председатель Правления

Сагинова Г.К.
Главный бухгалтер

Показатели отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 12-68, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(В тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	2020 г.	2019 г.
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
прибыль от подоходного налога		2,450,278	1,951,180
КОРРЕКТИРОВКИ			
Начисление кредитных убытков по денежным средствам и их эквивалентам и прочим финансовым активам	11, 15	2,887	59
Чистая неререализованная прибыль по финансовым активам, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	6	(443,970)	(211,312)
Чистый доход (убыток) от операций с иностранной валютой	7	138,087	(13,244)
Износ и амортизация	9	23,144	18,696
Процентный доход	5	(2,932,847)	(2,625,114)
Процентные расходы	5	1,037,396	649,194
ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ/В ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ДО ИЗМЕНЕНИЯ В ОПЕРАЦИОННЫХ АКТИВАХ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ		364,975	(230,541)
УВЕЛИЧЕНИЕ / УМЕНЬШЕНИЕ ОПЕРАЦИОННЫХ АКТИВОВ			
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»		2,568,314	302,973
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(4,056,469)	(3,935,319)
Прочие активы		(456,892)	(85,445)
УВЕЛИЧЕНИЕ / УМЕНЬШЕНИЕ ОПЕРАЦИОННЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ			
Средства банков		(1,121,970)	1,710,500
Прочие обязательства		100,428	16,449
ЧИСТОЕ ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ В ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ДО УПЛАТЫ ПОДОХОДНОГО НАЛОГА И ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ		(2,601,614)	(2,221,383)
Подоходный налог уплаченный		(10,273)	(21,151)
Вознаграждение полученное		2,663,547	2,650,179
Вознаграждение уплаченное		(1,083,246)	(671,993)
ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ В ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		(1,031,586)	(264,348)
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	14	(20,946)	(22,270)
Вознаграждение уплаченное		4,524	674
ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		(16,422)	(21,596)

Показатели отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 12-68, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(В тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	2020 г.	2019 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступления от выпуска акций	18	5,301,393	1,800,000
Дивиденды уплаченные	18	(3,851,436)	(1,469,315)
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		1,449,957	330,685
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(8,553)	(3,684)
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		87	(2,298)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		393,483	38,759
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	11	220,284	181,525
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ НА КОНЕЦ ГОДА	11	613,767	220,284

Финансовая отчетность была утверждена руководством 25 февраля 2020 года и от имени руководства ее подписали:


 Каламхатов Н.Б.
 Председатель Правления


 Сагинова Г.К.
 Главный бухгалтер

Показатели отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 12-68, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Контактная информация

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(В тысячах казахстанских тенге)

	Акционер- ный капитал	Резерв изменения справедливой стоимости	Нераспреде- ленная прибыль	Итого собственного капитала
ОСТАТОК ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2019 ГОДА	13,072,437	(1,267)	1,504,344	14,575,514
Прибыль за год	–	–	1,942,886	1,942,886
ИТОГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА	–	–	1,942,886	1,942,886
ОПЕРАЦИИ С СОБСТВЕННИКАМИ, ОТРАЖЕННЫЕ НЕПОСРЕДСТВЕННО В СОСТАВЕ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА				
Выпуск акций (Примечание 18)	1,800,000	–	–	1,800,000
Дивиденды объявленные (Примечание 18)	–	–	(1,469,315)	(1,469,315)
ИТОГО ОПЕРАЦИЙ С СОБСТВЕННИКАМИ	1,800,000	–	(1,469,315)	330,685
ОСТАТОК ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА	14,872,437	(1,267)	1,977,915	16,849,085
ИТОГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА				
Прибыль за год	–	–	2,540,278	2,540,278
ИТОГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА	–	–	2,540,278	2,540,278
ОПЕРАЦИИ С СОБСТВЕННИКАМИ, ОТРАЖЕННЫЕ НЕПОСРЕДСТВЕННО В СОСТАВЕ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА				
Выпуск акций (Примечание 18)	5,301,393	–	–	5,301,393
Дивиденды объявленные (Примечание 18)	–	–	(3,851,436)	(3,851,436)
ИТОГО ОПЕРАЦИЙ С СОБСТВЕННИКАМИ	5,301,393	–	(3,851,436)	(1,449,957)
ОСТАТОК ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА	20,173,830	(1,267)	666,757	20,839,320

Финансовая отчетность была утверждена руководством 25 февраля 2020 года и от имени руководства ее подписали:

Каламхатов Н.Б.
 Председатель Правления

Сагинова Г.К.
 Главный бухгалтер

Показатели отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 12-68, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

АО «BCC Invest»



Казахстан, г. Алматы, 050022,
ул. Панфилова, 98, блок А, 5 этаж (БЦ «Old Square»)



Тел: +7 (727) 244 32 30



Факс: +7 (727) 244 32 31



E-mail: infobcc-investkz



Web: www.bcc-invest.kz



Контактные данные:

+7 (727) 244-32-32, +7 (727) 244-32-32

Департамент торговых операций: вн. **7297, 7291, 7288**

Департамент управление актива: вн. **7276, 7215, 7223**

Департамент инвестиционного банкинга: вн. **7263, 7234**

ТОО «КПМГ Аудит»



Казахстан, г. Алматы, 050051, пр. Достык 180



Тел: +7 (727) 298-08-98;
+7 (727) 298-07-08



E-mail: company@kpmg.kz