

2021
Годовой отчет
2021

Июнь, 2022 г.

Оглавление

1.	Обращение Председателя Правления	4
2.	Информация о листинговой компании	6
3.	Основные события отчетного года	12
4.	Операционная деятельность	16
5.	Финансово-экономические показатели	28
6.	Управление рисками	36
7.	Социальная ответственность	62
8.	Экологичность	70
9.	Корпоративное управление	74
10.	Финансовая отчетность	90

Обращение Председателя Правления



Уважаемые клиенты и партнеры!

В 2021 году наблюдалось восстановление мирового рынка после сложного 2020 года, в котором были введены беспрецедентные ограничения против распространения коронавирусной инфекции. Несмотря на ограничения, фондовый рынок показал положительную динамику к концу 2021 года. Так индекс широкого рынка S&P 500 вырос в 2021 году на 28,8%, рост технологического индекса Nasdaq Composite составил 23,2%, а промышленный индекс Dow Jones Industrial Average подрос на 20,2%.

Результаты деятельности АО «BCC Invest» с 2016 по 2021 года показывают продолжительную положительную динамику.

Совокупные активы выросли с 11,9 млрд. тенге (2016 г.) до 38 млрд. тенге (2021 г.), пятилетний рост капитала составил 195% с 8 до 24 млрд. тенге. Чистая прибыль выросла на 264% с 1 млрд. тенге (2016 г.) до 4 млрд. тенге (2021 г.), в том числе: чистый комиссионный доход вырос на 258%, составив в 2021 году 971 млн. тенге, чистый процентный доход вырос на 188%, составив в 2021 году 2 259 млн. тенге и чистый доход по дилинговым операциям вырос на 142%, составив в 2021 году 2 182 млн. тенге. Стоит отметить, что по итогам 2021 года чистая прибыль выросла с 2,4 млрд. тенге до 4 млрд. тенге (+157,5%).

В 2021 году АО «BCC Invest» стала лидером по услугам маркет-мейкера в секторе корпоративных облигаций на KASE. Получена премия KASE в номинации «Лучший финансовый консультант». Наша компания занимает вторые места на рынке ГЦБ с долей 12% и на рынке РЕПО с долей 6%.

Компания по данным Национального банка заняла второе место среди доверительных управляющих компаний Казахстана. Наш ИПИФ «ЦентрКредит – Валютный» является одним из самых крупных фондов в Казахстане по размеру активов среди открытых и интервальных паевых инвестиционных фондов, с общей долей рынка – 36%, количество пайщиков выросло на 187%. Стоимость чистых активов под управлением ИПИФ «Валютный» составила 51,2 млрд. тенге, прирост за год – более 18 млрд. тенге (+57,5%). Высокая доходность на рынке ИПИФ «Валютный» – 4,13% годовых (с начала года).



**Шаяхметов
Данияр Нурмухаметулы**

Председатель Правления
АО «BCC Invest»

Наша компания, понимая все риски, которые присущи текущей ситуации на рынках, старается минимизировать вероятность ухудшения своих позиций, как в доверительном управлении активами, так и в собственном портфеле активов. В условиях высокой волатильности мы стараемся четко выполнять свои планы по генерации 1,5% дивидендов ежеквартально для наших пайщиков. Рост базовых ставок и предстоящее замедление экономики может привести к возможному пересмотру рейтингов эмитентов в сторону снижения. В этой связи, как защитную меру, мы подняли требования к рейтингу эмитентов, в которые мы инвестируем, на одну ступень выше.

На 2022 год компания нацелена достичь двухкратного роста количества транзакций по брокерским операциям, улучшить автоматизацию и добиться совершения брокерских операций в один клик, добиться лидирующих позиций в доверительном управлении активами, удерживать позиции в области корпоративных финансов.

Компания продолжает работу по развитию онлайн-платформ, повышению качества услуг, улучшению компетенций сотрудников Компании.


Важными задачами на 2022 год являются дальнейшая интеграция в рамках группы Банка «ЦентрКредит» и развитие перспективных направлений для предложения нашим клиентам.

В заключение подтверждаю намерение Компании продолжать нашу деятельность для обеспечения максимальных результатов для наших клиентов!





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.

- АО «BCC Invest» является членом АО «Казахстанская фондовая биржа» и обладает законодательно закрепленной лицензией – государственная лицензия № 3.2.235/12 от 10.07.2018 года на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг.
- АО «BCC Invest» является членом Astana International Exchange – лицензия №022-2018/О от 23.04.2018г на осуществление брокерско-дилерской деятельности.

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



Управление инвестиционным портфелем

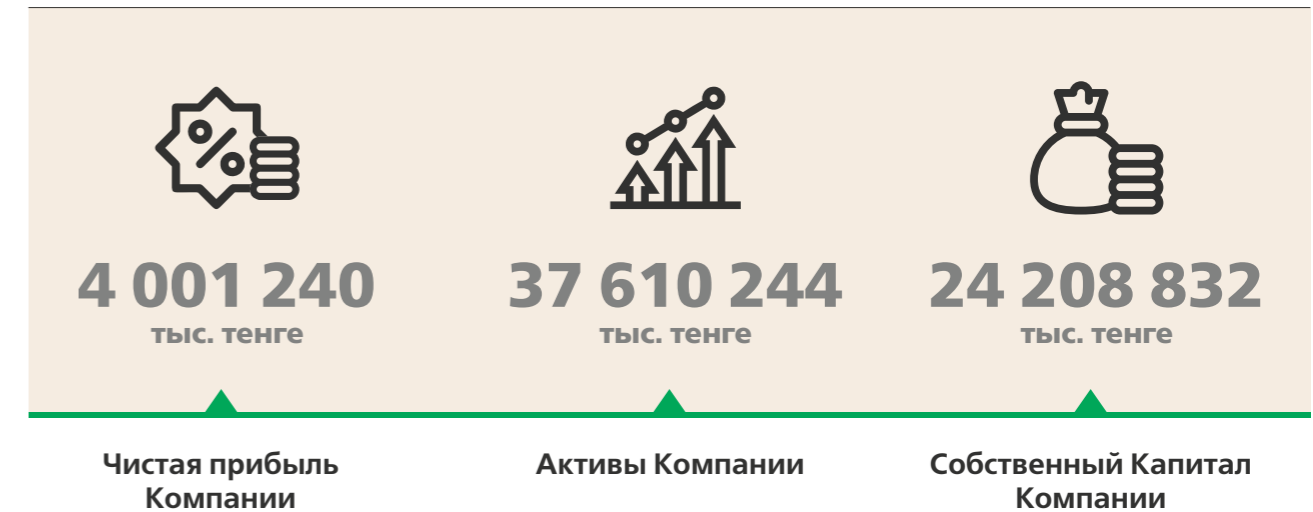


Управление пенсионными активами



Аналитическая поддержка

Основные Финансовые показатели за 2021 год:



МИССИЯ

Предоставлять акционерам и клиентам уверенность и надежность в достижении финансовых результатов, предлагая современный подход к созданию и управлению инвестициями.

ВИДЕНИЕ


Трансформировать ВССИ в полноценный инвестиционный банк – лидера в Центральной Азии и конкурентного в ЕАЭС.

ЦЕЛЬ

- ★ Создать классический устойчивый рынок проектного финансирования. Стать ключевым организатором сделок по привлечению инвестиций с долей рынка не менее 25%.
- ★ Выход на IPO в течении 3-х лет, и/или привлечь стратегического иностранного партнера.
- ★ Лидерство по рейтингу KASE по основным показателям.
- ★ Топ-3 по размещению корпоративных ценных бумаг.
- ★ Высокая автоматизация операций.
- ★ 100 млрд. тенге активов; 40 млрд. тенге – капитал.

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

2021	<p>Премия KASE в номинации «Лучший финансовый консультант».</p> <p>Премия KASE в номинации «Маркет-мейкер года на рынке корпоративных облигаций».</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>
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 Sbonds Awards CIS в номинации «Лучший институциональный брокер Казахстана».</p> <p>Премия Sbonds 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 Sbonds 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 Sbonds 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 Sbonds 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>
		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>



ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ

Результаты и достижения 2021 года:

№1.

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

По итогам 2021 года Компания заняла лидирующее место по услугам маркет-мейкера в секторе.

№2.

Среди доверительных управляющих в Казахстане по данным Национального банка РК

ИПИФ «ЦентрКредит – Валютный» является одним из самых крупных фондов в Казахстане по размеру активов среди открытых и интервальных паевых инвестиционных фондов, по итогам 2021 года занял 2 место, с общей долей рынка – 36%, количество пайщиков выросло на **187%**:

- стоимость чистых активов под управлением ИПИФ «Валютный» составила 51,2 млрд.тенге, прирост за год – более 18 млрд.тенге **(+57,5%)**;
- высокая доходность на рынке ИПИФ «Валютный» - 4,13% годовых (с начала года).

№2.

На рынке ГЦБ (среди брокеров) в рейтинге KASE

По итогам 2021 года Компания заняла второе место по размещению государственных ценных бумаг, с долей рынка – 12%.

№2.

На рынке РЕПО (среди брокеров) в рейтинге KASE

По итогам 2021 года Компания заняла второе место по операциям на рынке РЕПО, с долей рынка – 6%.

№2.

На рынке Облигаций (среди брокеров) в рейтинге KASE

По итогам 2021 года Компания заняла второе место по размещению корпоративных облигаций, с долей рынка - 13%.



3

 тыс.

Открыто
брокерских счетов



60,2

 млрд.
тг

Объем активов
в доверительном
управлении (собственный)



5,8

 трлн.
тг

Объем сделок
по брокерским счетам



106

 млрд.
тг

Объем размещения
облигаций



1,2

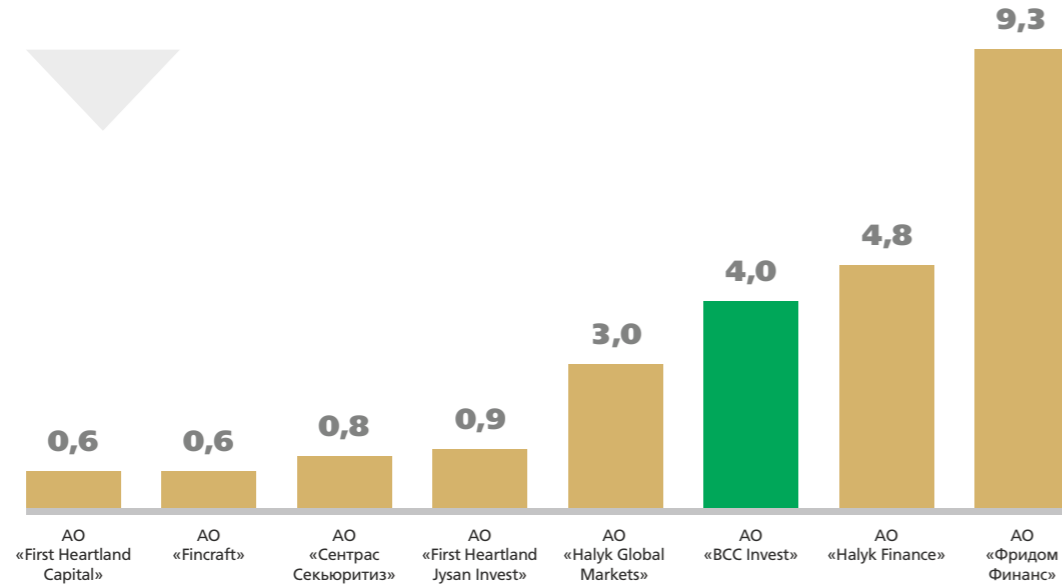
 млрд.
тг

Объем активов
в доверительном управлении
ЕИПФ

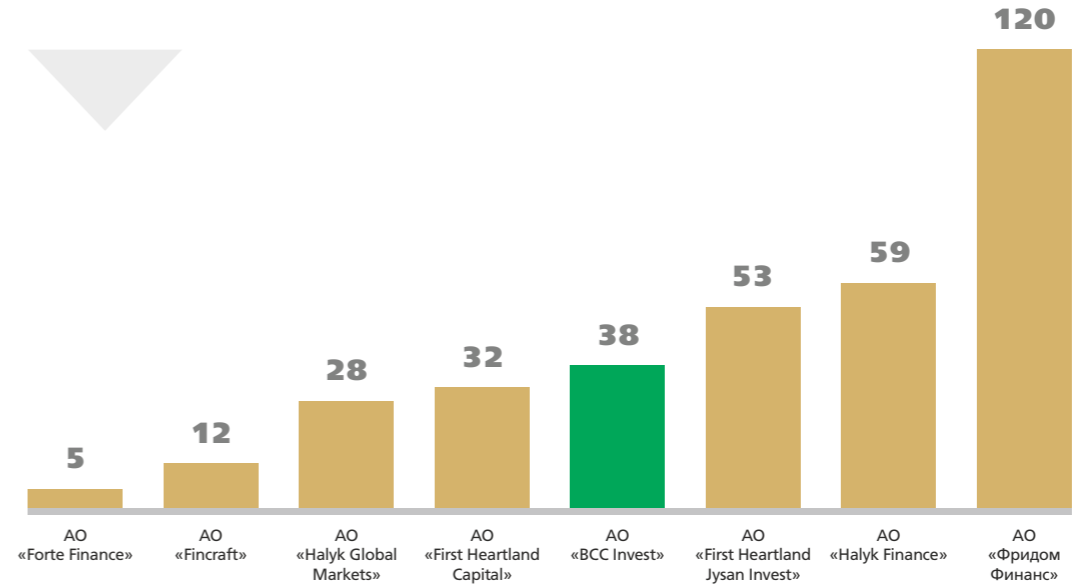


КРУПНЕЙШИЕ ИНВЕСТИЦИОННЫЕ КОМПАНИИ НА 1 ЯНВАРЯ 2022 ГОДА

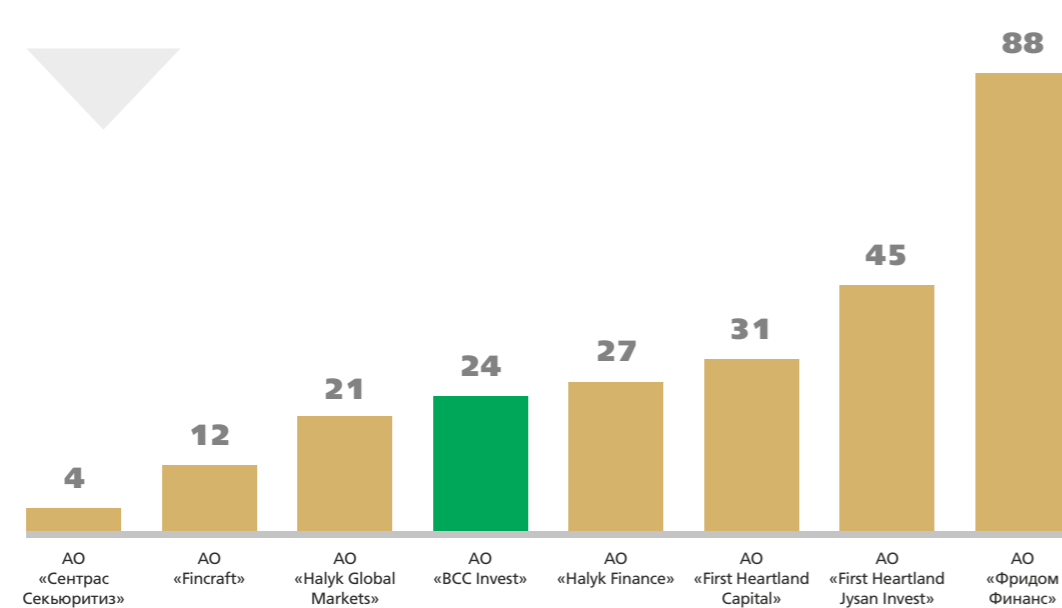
Рэнкинг по размеру прибыли
(млрд. тг.)



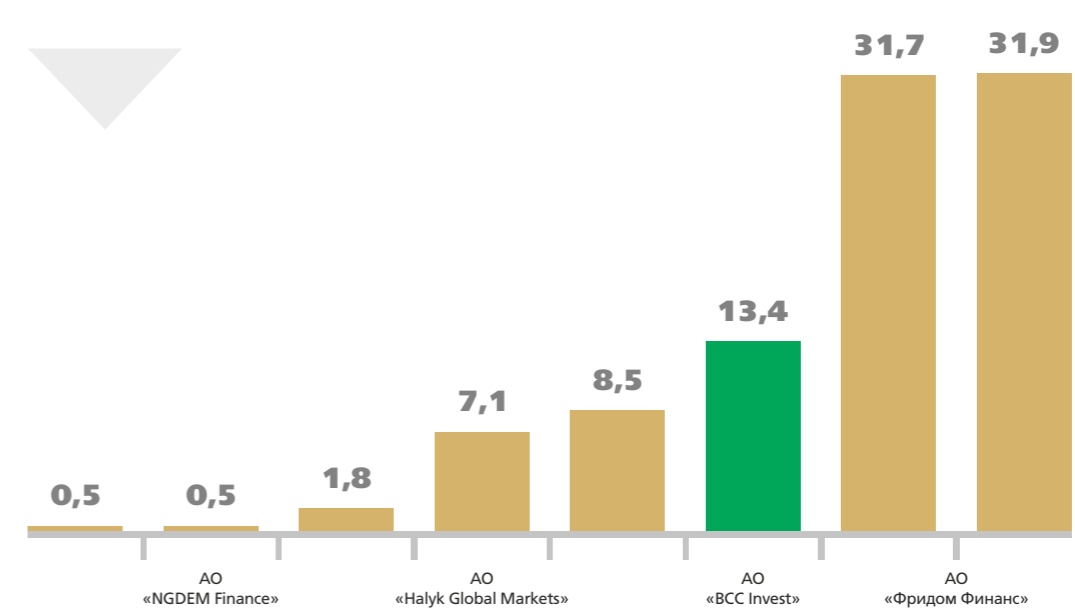
Рэнкинг по размеру активов
(млрд. тг.)



Рэнкинг по размеру капитала
(млрд. тг.)

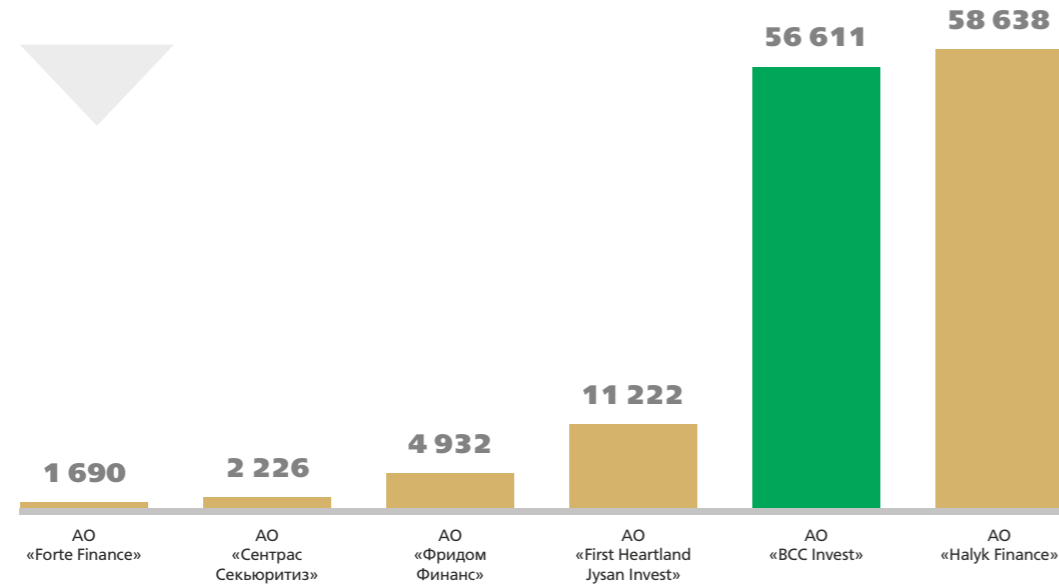


Рэнкинг по размеру обязательств
(млрд. тг.)

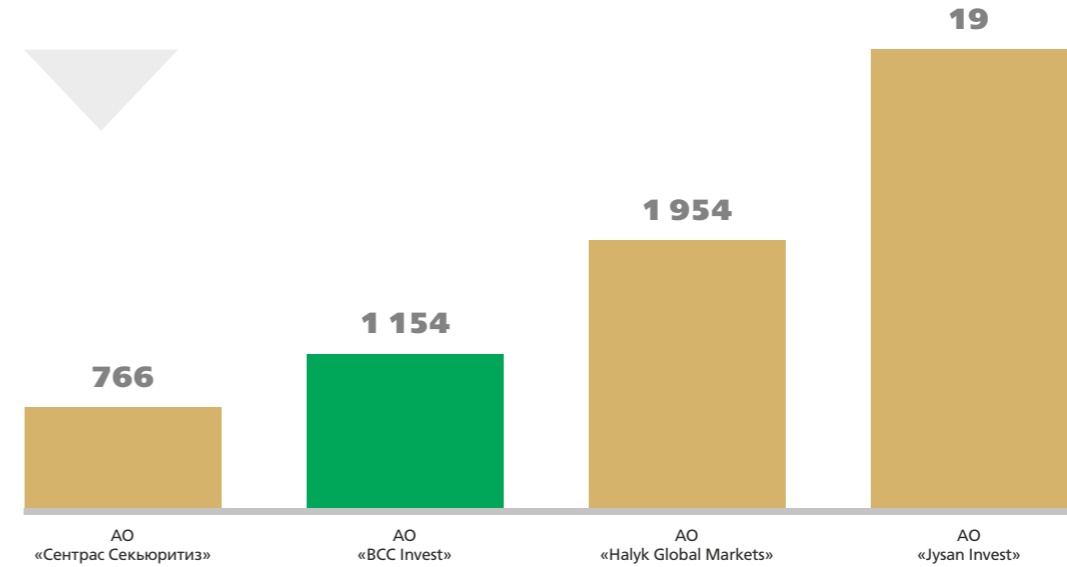


КРУПНЕЙШИЕ ИНВЕСТИЦИОННЫЕ КОМПАНИИ НА 1 ЯНВАРЯ 2022 ГОДА

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

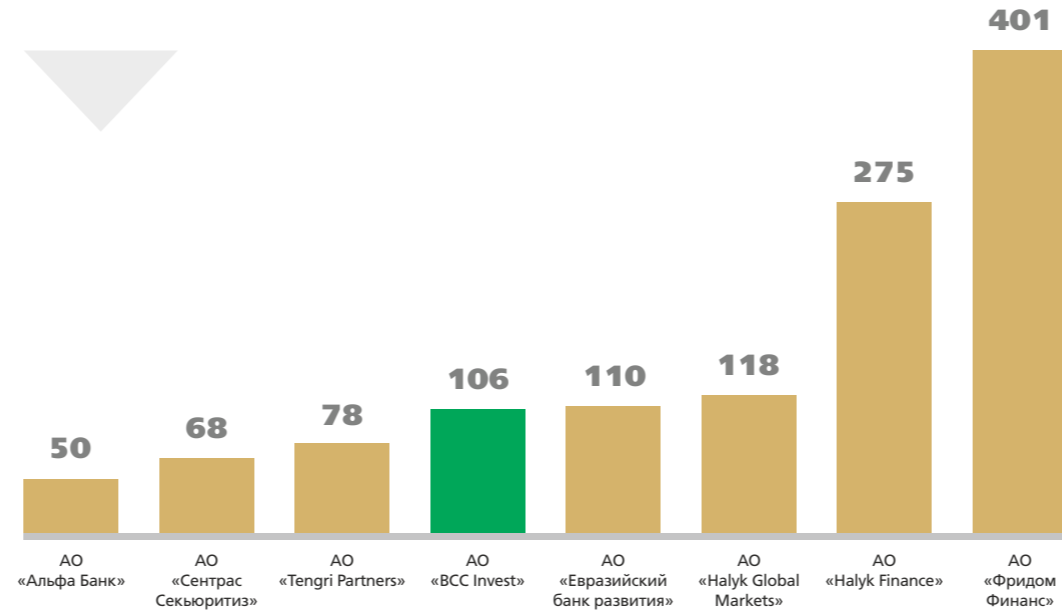


Рэнкинг по управлению активами ЕНПФ
(млн. тг.)



20

Рэнкинг по размещению облигаций
(млрд. тг.)



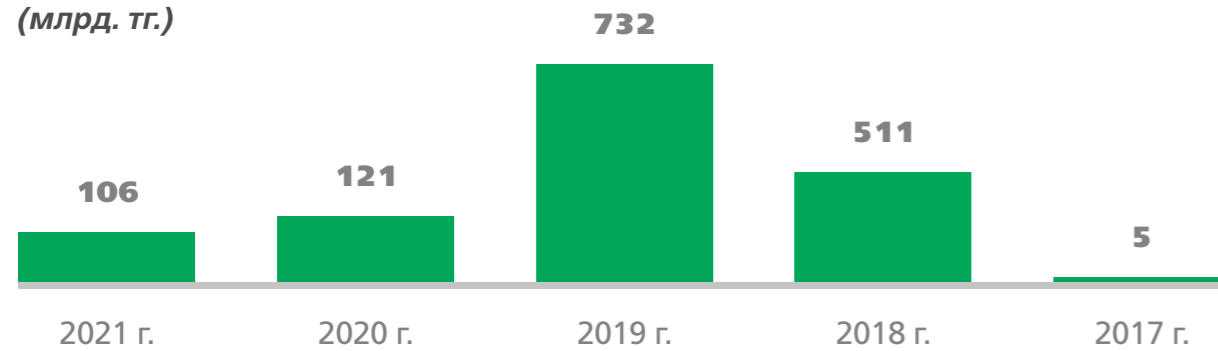
21

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)

ПРЕДСТАВИТЕЛЬ ДЕРЖАТЕЛЕЙ ОБЛИГАЦИЙ

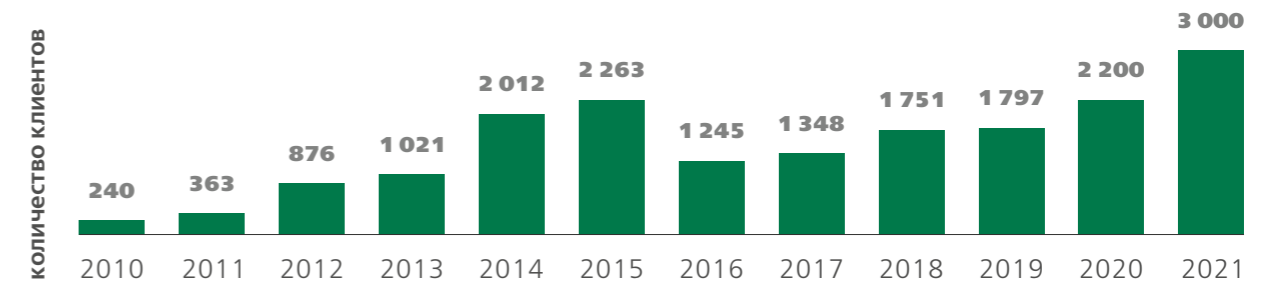


МАРКЕТ-МЕЙКЕР



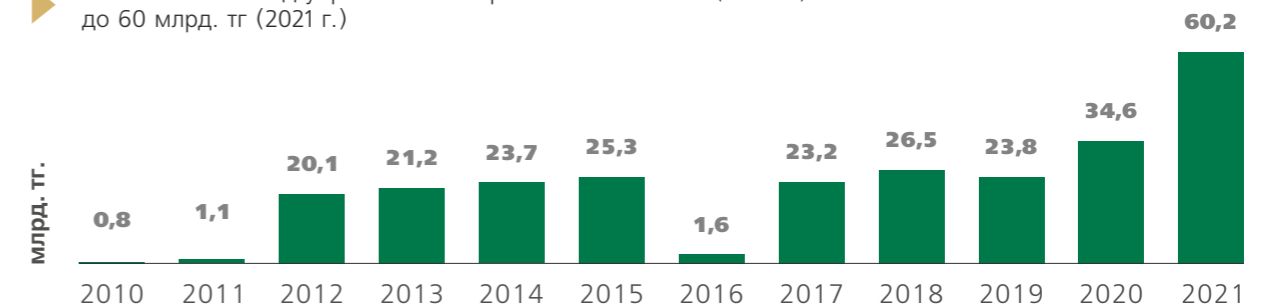
БРОКЕРСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ

- ▶ Количество клиентов выросло с 240 (2010 г.) до 3 тыс. человек (2021 г.).



ДОВЕРИТЕЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ

- ▶ Чистые активы под управлением выросли с 722 млн. тг (2010 г.) до 60 млрд. тг (2021 г.).

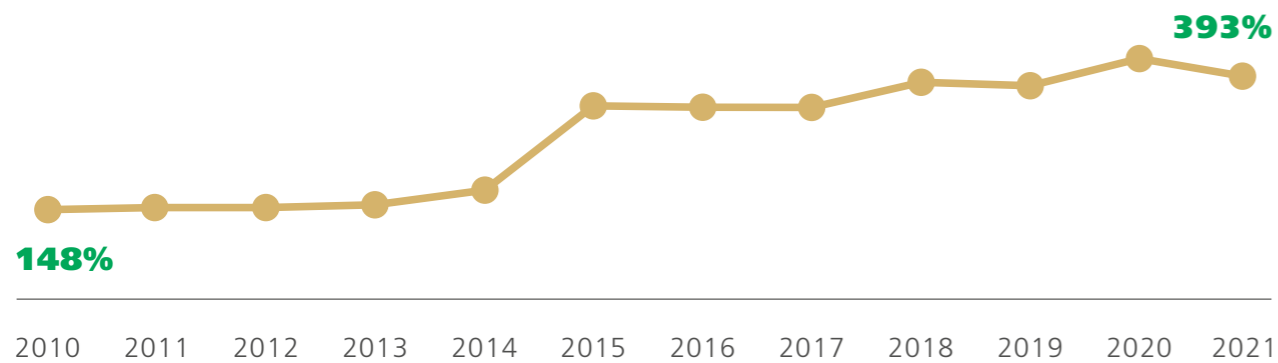


ВИДЫ УСЛУГ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ BCC INVEST

ПАЕВЫЕ ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФОНДЫ

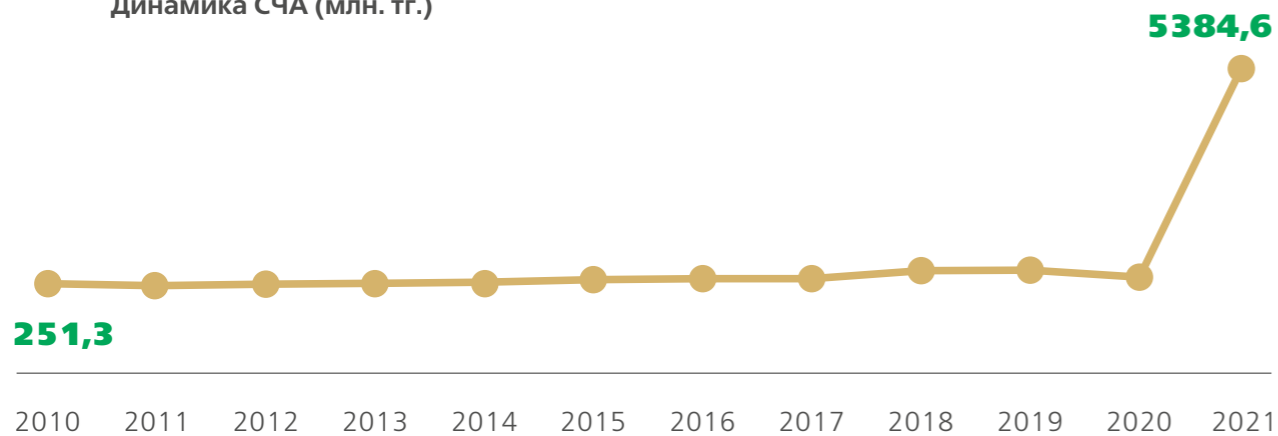
► Стоимость пая по ИПИФ «Разумный Баланс» выросла на 393% с начала деятельности в 2007 г.

Динамика стоимости пая



► Стоимость чистых активов по ИПИФ «Разумный Баланс» выросла на 5 млрд. тенге с начала деятельности в 2010 г.

Динамика СЧА (млн. тг.)

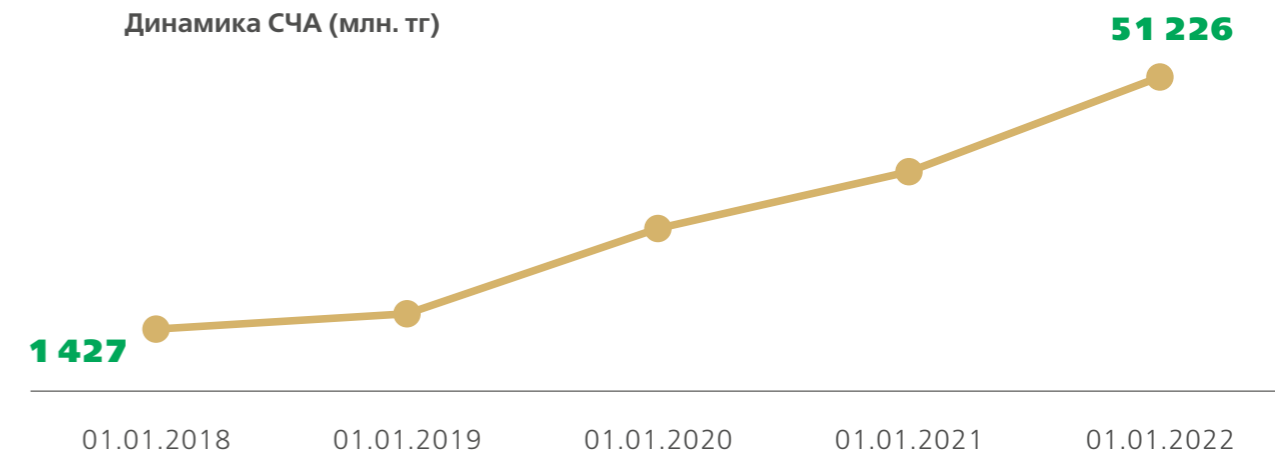


Паевые инвестиционные фонды – доверительное управление портфелем ценных бумаг и денежных средств клиента на основе инвестиционной стратегии командой профессионалов, обладающих высоким уровнем знаний, обширным успешным опытом инвестирования на казахстанском и зарубежных финансовых рынках, а также всеми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

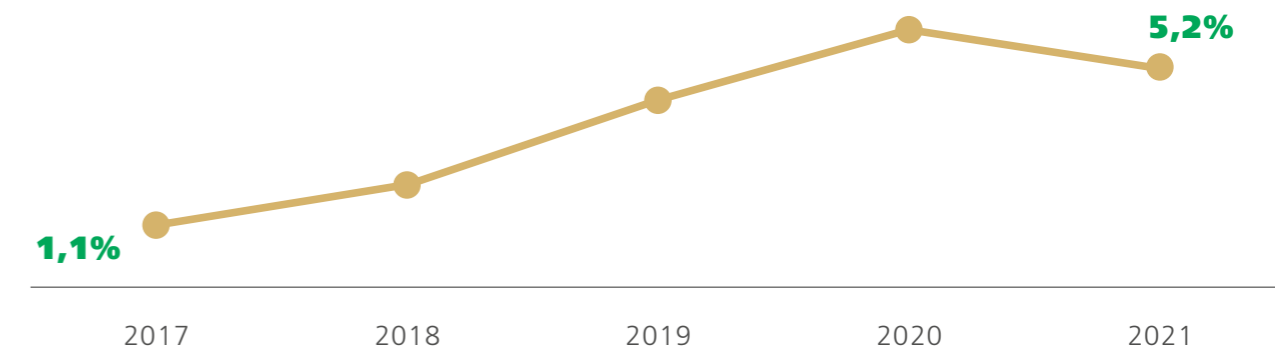
► Стоимость чистых активов по ИПИФ «Валютный» выросла на 33 млрд. тенге с начала деятельности в 2017 г.

Динамика СЧА (млн. тг)



► Стоимость пая по ИПИФ «Валютный» выросла на 5% с начала деятельности в 2017 г.

Динамика СЧА (млн. тг)



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.

СТРАТЕГИЯ ДЕЛОВОЙ АКТИВНОСТИ НА 3 ГОДА

Брокерское обслуживание

\$ 50 млн.
реализованных
продуктов

8 тыс.
активных
счетов

\$ 5 млн.
комиссионный
доход

Двукратный рост
количества транзакций

Трейдинг:
лидер по услугам

Автоматизация:
сделка за один клик

Топ-3
по операциям

Корпоративные финансы

100
млрд.
привлеченных
средств

10 инст.
крупных
клиентов

200
млн.
комиссионный
доход

Топ-3
на рынке

Секьюритизация
сделка на рынке

Структурные продукты
сделки на рынке

10 компаний
вывод на рынок

Управление активами

\$ 300
млн.
под
управлением

12%
доходность
СП

\$ 6 млн.
комиссионный
доход

20%
ежегодный рост активов

Дифференцированная
линейка продуктов

Лидер ПИФ
по активам

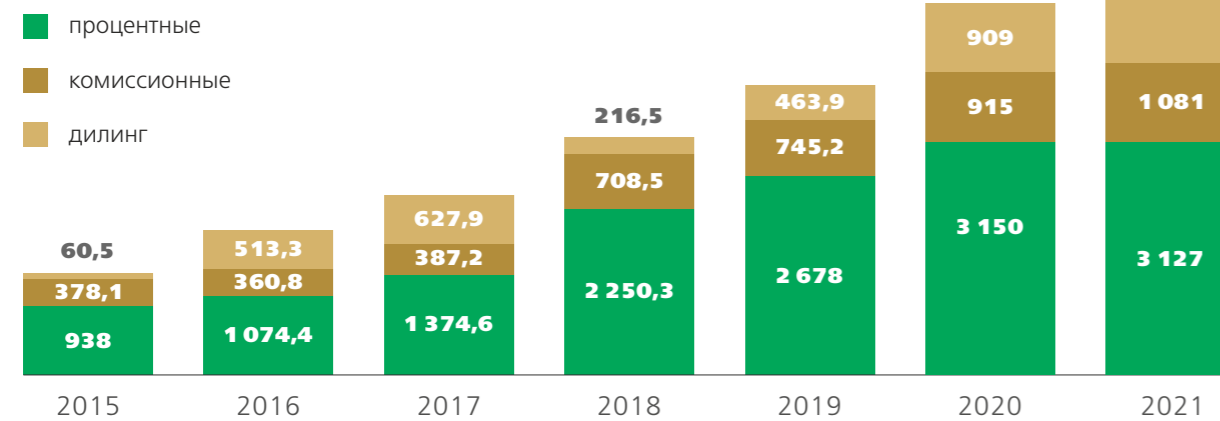
\$ 20 млн.
долг в обращении



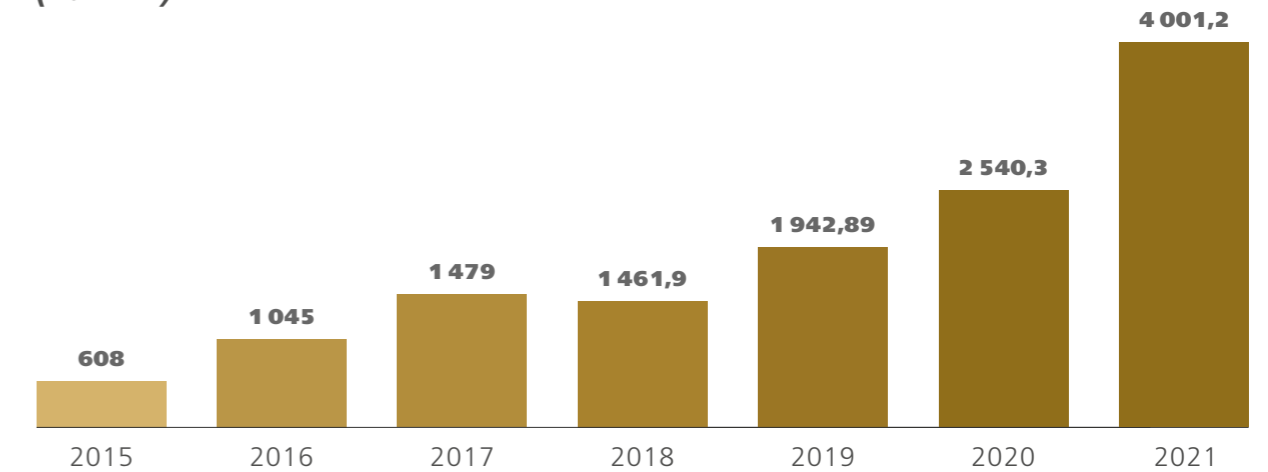
ФИНАНСОВО- ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ

Обзор основных финансовых показателей BCC Invest

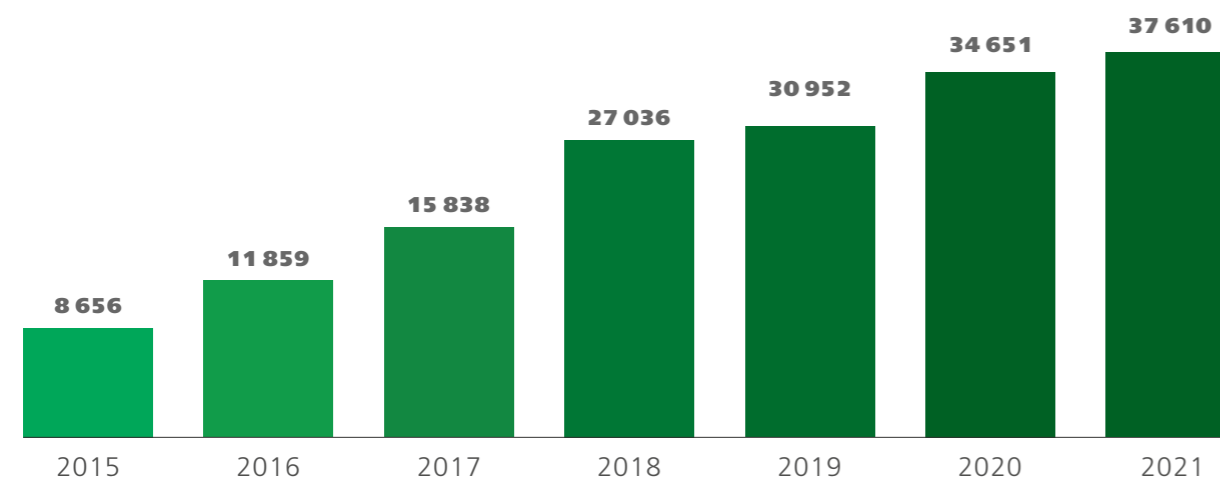
Комиссионные доходы (млн. тг.)



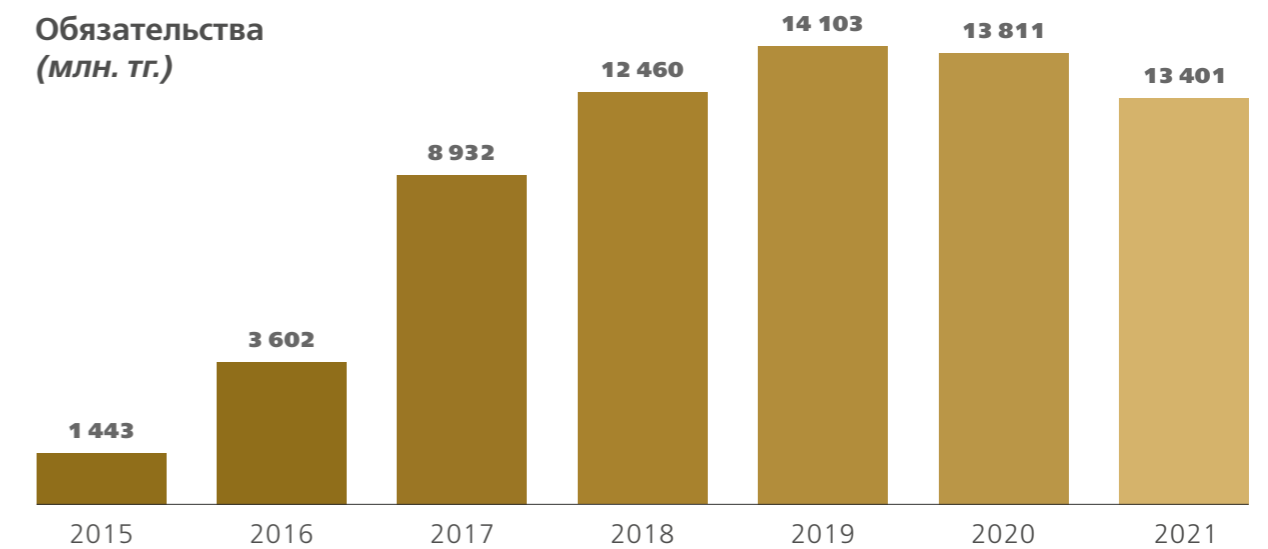
Чистая прибыль (млн. тг.)



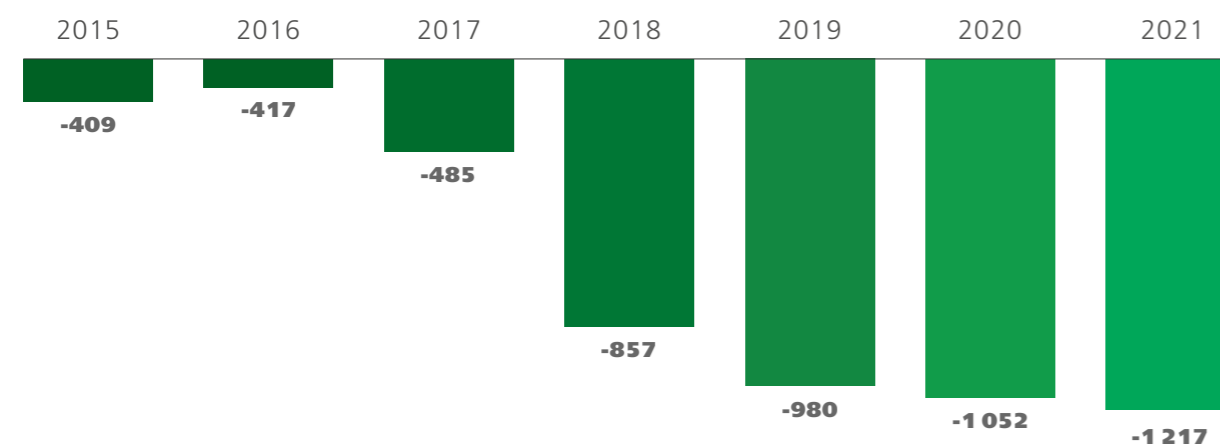
Активы (млн. тг.)



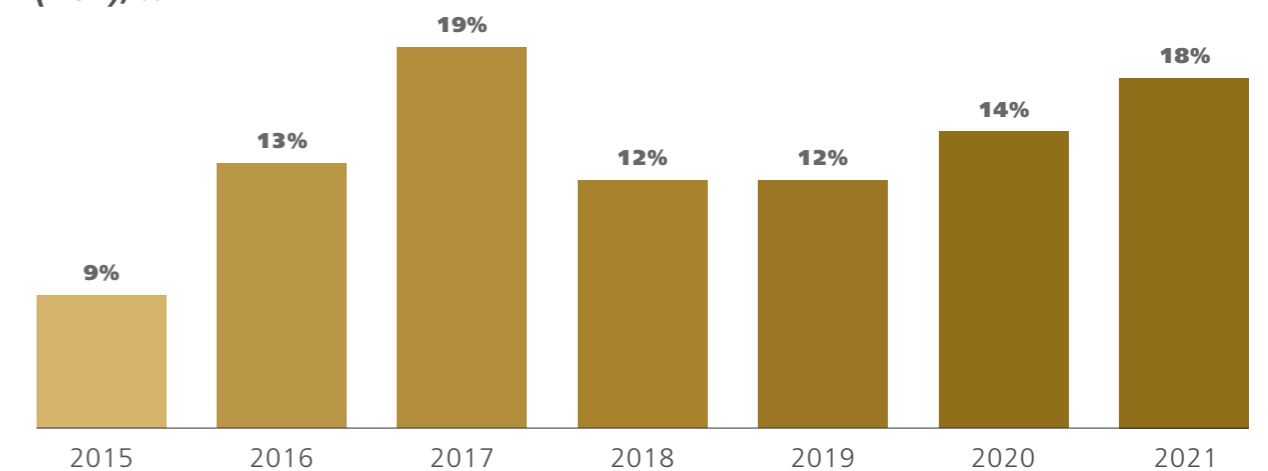
Обязательства (млн. тг.)



Операционные расходы (млн. тг.)



Рентабельность капитала (ROE), %

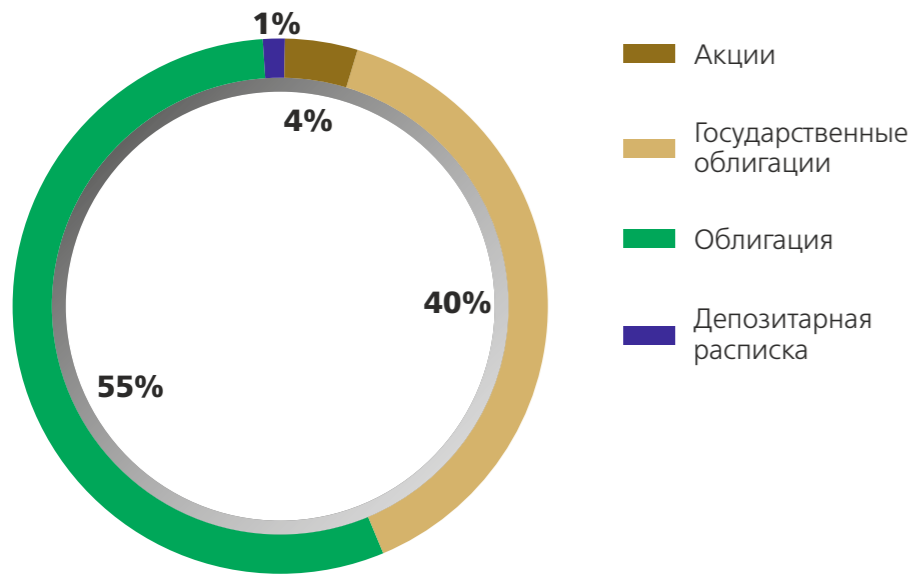


Структура портфеля Компании (тыс. тенге)

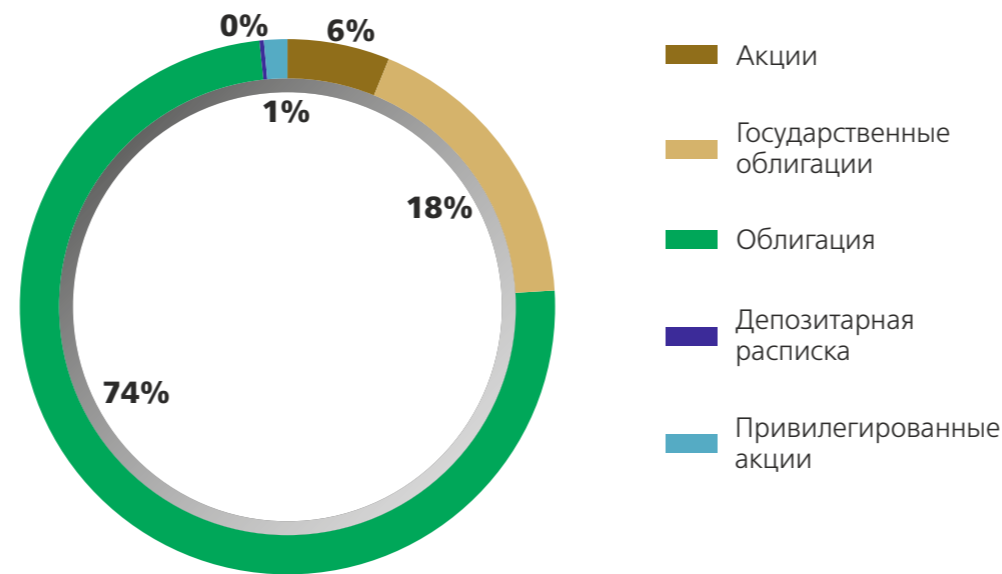
КЛАСС АКТИВОВ	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Акции	489 012	475 082	756 807	1 524 817,26	2 275 983	2 915 837	4 551 664
Государственные облигации	1 543 813	4 220 610	2 136 562	5 144 991,12	4 145 497	4 980 149	3 270 524
Корпоративные облигации	3 220 923	5 848 115	8 981 118	10 863 246,01	13 643 091	16 912 389	24 732 063
Депозитарные расписки	11 149	22	35 052	120 923	1 641 959	2 277 741	2 037 536
Привилегированные акции	93 739	132 958	157 101	9 011,2	44 314	59 739	53 749
Паи	51 434						
ETN						39 912	143 268
ИТОГО	5 410 069	10 676 787	12 066 639	17 662 988,6	21 750 844	27 185 766	34 788 805

СТРУКТУРА ПОРТФЕЛЯ В ДОЛЯХ

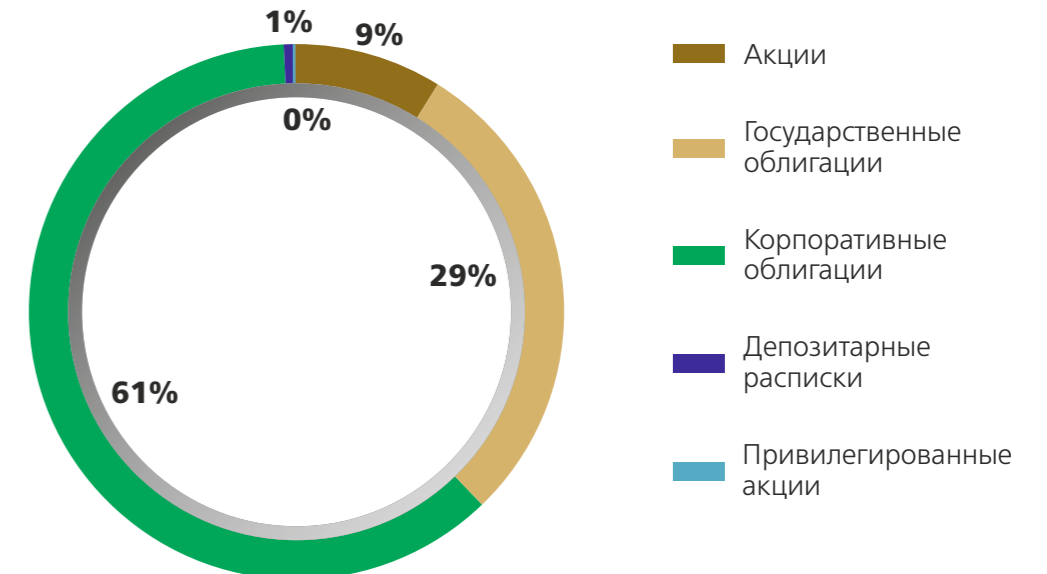
2016



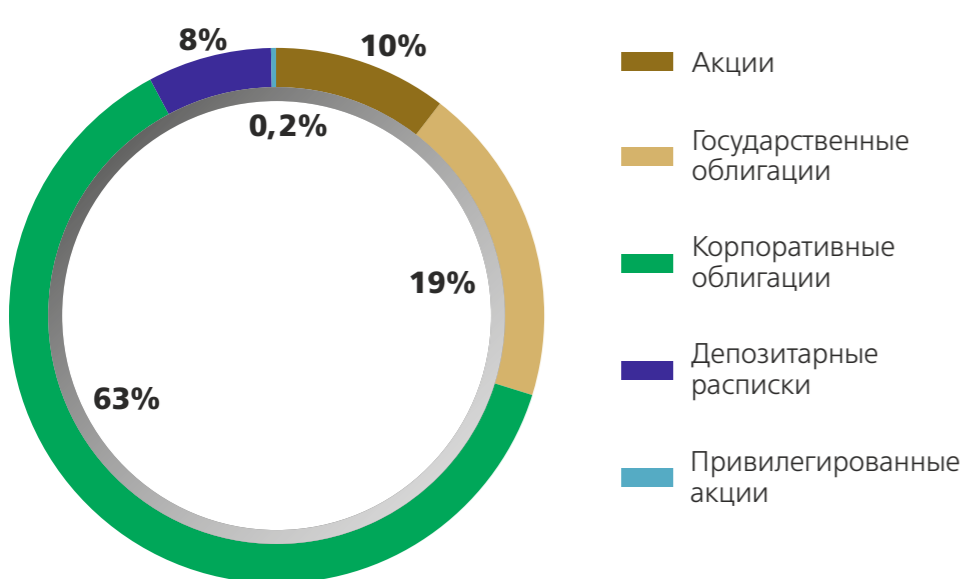
2017



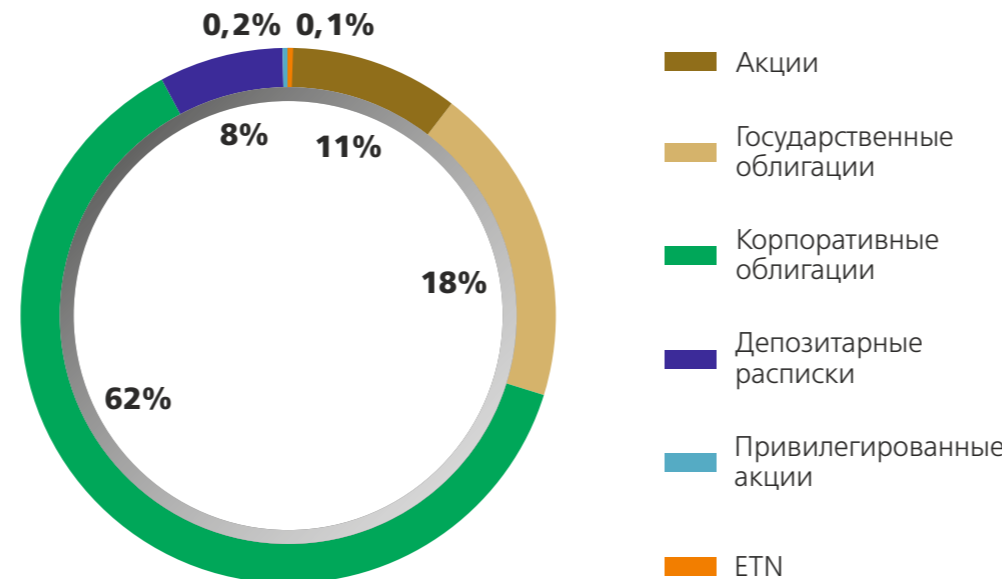
2018



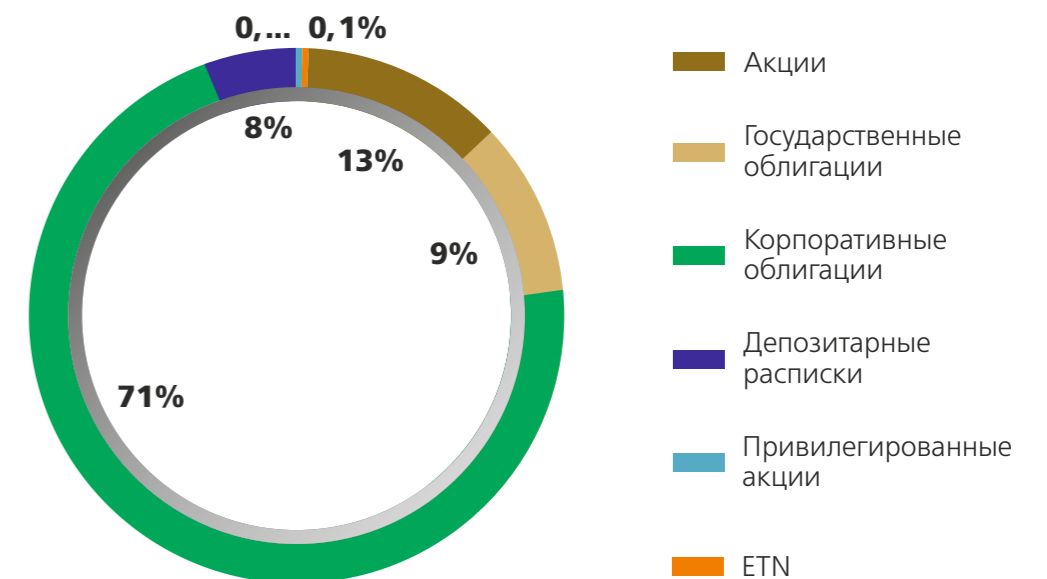
2019



2020



2021





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 2021 ГОДА.

(В тысячах казахстанских тенге)

19. Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

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

Анализ чувствительности прибыли или убытка за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 годов, и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, вследствие изменений ставок вознаграждения, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения, может быть представлен следующим образом:

	2021 год		2020 год	
	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(1,072,895)	—	(848,407)	—
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	954,406	—	465,540	—

(ii) Валютный риск

У Компании имеются активы, выраженные в нескольких иностранных валютах.

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЁ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ ЧАСТЬЮ, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА.

(В тысячах казахстанских тенге)

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Информация об уровне валютного риска Компании представлена далее:

2021	Тенге	Доллар США	Евро	31 декабря 2021 года
		1 доллар США = 431.80 тенге	1 евро = 487.79 тенге	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	265,018	1,396,131	33,273	1,694,422
Сделки обратного РЕПО	837,194	—	—	837,194
Инвестиционные ценные бумаги: финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	31,026,441	3,759,146	—	34,785,587
Прочие финансовые активы	203,148	—	—	203,148
ИТОГО финансовых активов	32,331,801	5,155,277	33,273	37,520,351
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства банков	8,986,819	4,124,601	—	13,111,420
Прочие финансовые обязательства	30,876	—	—	30,876
ИТОГО финансовых обязательств	9,017,695	4,124,601	—	13,142,296
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	23,314,106	1,030,676	33,273	24,378,055

2020	Тенге	Доллар США	Фунт	Прочие	31 декабря 2020 года
		1 доллар США = 420.91 тенге	1 фунт стерлингов = 574.88 тенге		Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и их эквиваленты	307,300	275,728	30,592	147	613,767
Сделки обратного РЕПО	6,132,167	—	—	—	6,132,167
Инвестиционные ценные бумаги: финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	22,015,251	5,167,298	—	—	27,182,549
Прочие финансовые активы	640,617	—	—	—	640,617
ИТОГО финансовых активов	29,095,335	5,443,026	30,592	147	34,569,100
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Средства банков	7,971,551	5,515,121	—	—	13,486,672
Прочие финансовые обязательства	32,243	—	—	—	32,243
ИТОГО финансовых обязательств	8,003,794	5,515,121	—	—	13,518,915
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	21,091,541	(72,095)	30,592	147	21,050,185

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЁ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ ЧАСТЬЮ, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА.

(В тысячах казахстанских тенге)

19. Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Падение курса тенге, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Компании, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности ставки вознаграждения, остаются неизменными.

	2021 год		2020 год	
	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
30% рост курса доллара США по отношению к тенге (2020: 20% рост курса доллара США по отношению к тенге)	309,203	309,203	(14,419)	(14,419)
30% снижение курса доллара США по отношению к тенге (2020: 30% снижение курса доллара США по отношению к тенге)	(309,203)	(309,203)	14,419	14,419
30% рост курса евро по отношению к тенге	9,982	9,982	—	—
30% снижение курса евро по отношению к тенге	(9,982)	(9,982)	—	—
20% рост курса фунта стерлингов по отношению к тенге	—	—	6,118	6,118
20% снижение курса фунта стерлингов по отношению к тенге	—	—	(6,118)	(6,118)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЁ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ ЧАСТЬЮ, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА.

(В тысячах казахстанских тенге)

Прочие ценовые риски

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

Анализ чувствительности прибыли или убытка за год и капитала Компании к изменению курсов ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, и упрощенного сценария 10% снижения или роста стоимости всех ценных бумаг) может быть представлен следующим образом:

	2021 год		2020 год	
	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
10% рост стоимости ценных бумаг	663,990	—	567,070	—
10% снижение стоимости ценных бумаг	(663,990)	—	(567,070)	—

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЁ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ ЧАСТЬЮ, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА.

(В тысячах казахстанских тенге)

19. Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск

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

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

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

Максимальный уровень кредитного риска по состоянию на отчетную дату составлял:

	2021 год	2020 год
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	1,694,422	613,712
Дебиторская задолженность по договорам «обратного РЕПО»	837,194	6,132,167
Инвестиционные ценные бумаги: финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	28,145,692	21,511,852
Прочие финансовые активы	203,148	640,617
ИТОГО максимальная подверженность кредитному риску	30,880,456	28,898,348

По состоянию на 31 декабря 2021 года Компания имеет три эмитента (31 декабря 2020 года: три эмитента), подверженность кредитному риску в отношении которого превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску. Подверженность кредитному риску в отношении данных клиентов по состоянию на 31 декабря 2021 года составляет 12,927,205 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 13,183,990 тысяч тенге).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЁ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ ЧАСТЬЮ, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА.

(В тысячах казахстанских тенге)

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

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

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

- сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО».

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЁ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ ЧАСТЬЮ, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА.

(В тысячах казахстанских тенге)

19. Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2021 года.

	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых обязательств/ финансовых активов, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	837,194	—	837,194	(837,194)	—	—
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства банков	10,275,710	—	10,275,710	(10,275,710)	—	—

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЁ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ
ЧАСТЬЮ, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА.

(В тысячах казахстанских тенге)

19. Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

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

Географическая концентрация

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

2021	Казахстан	Страны, входящие в состав ОЭСР	Страны, не входящие в состав ОЭСР	31 декабря 2021 года ИТОГО
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	1,694,422	—	—	1,694,422
Дебиторская задолженность по сделкам «обратное РЕПО»	837,194	—	—	837,194
Инвестиционные ценные бумаги: финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	34,062,980	722,607	—	34,785,587
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3,218	—	—	3,218
Прочие финансовые активы	195,945	5,413	1,790	203,148
ИТОГО финансовых активов	36,793,759	728,020	1,790	37,523,569
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства банков	13,111,420	—	—	13,111,420
Прочие финансовые обязательства	30,876	—	—	30,876
ИТОГО финансовых обязательств	13,142,296	—	—	13,142,296
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	23,651,463	728,020	1,790	24,381,273

19. Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

Географическая концентрация, продолжение

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЁ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ ЧАСТЬЮ, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА.

(В тысячах казахстанских тенге)

(г) Рискликвидности

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

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов финансовые активы Компании превышали ее финансовые обязательства, и Компания не имела существенной подверженности риску ликвидности.

В следующих далее таблицах представлен анализ сумм в разрезе ожидаемых сроков погашения, отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года.

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

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

2021
АКТИВЫ

2021	Средневзвешенная эффективная ставка вознаграждения, %	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 5 лет	31 декабря 2021 года ИТОГО
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Инвестиционные ценные бумаги: финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (долговые)	12.06%	—	151,153	27,994,539	—	28,145,692
Дебиторская задолженность по сделкам «обратное РЕПО»	12%	837,194	—	—	—	837,194
ИТОГО процентных финансовых активов		837,194	151,153	27,994,539	—	28,982,886
Денежные средства и их эквиваленты		1,694,422	—	—	—	1,694,422
Инвестиционные ценные бумаги: финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (долевые)		—	—	6,639,895	—	6,639,895
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		—	—	—	3,218	3,218
Прочие финансовые активы		203,148	—	—	—	203,148
ИТОГО финансовых активов		2,734,764	151,153	34,634,434	3,218	37,523,569

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЁ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ ЧАСТЬЮ, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА.

(В тысячах казахстанских тенге)

(г) Рискликвидности, продолжение

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

2021	Средневзвешенная эффективная ставка вознаграждения, %	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 5 лет	31 декабря 2021 года ИТОГО
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства банков	8.78%	10,275,710	—	2,835,710	—	13,111,420
ИТОГО процентных финансовых обязательств		10,275,710	—	2,835,710	—	13,111,420
Прочие финансовые обязательства		30,876	—	—	—	30,876
ИТОГО финансовых обязательств		10,306,586	—	2,835,710	—	13,142,296
Разрыв ликвидности		(7,571,822)	151,153	31,798,724	3,218	
Разница между процентными активами и процентными обязательствами		(9,438,516)	151,153	25,158,829	—	
Разница между процентными активами и процентными обязательствами нарастающим итогом		(9,469,392)	(9,287,363)	15,871,466	15,871,466	
Отношение разницы между процентными активами и процентными обязательствами, нарастающим итогом к общим финансовым активам		(25.15%)	(24.75%)	42.30%	42.30%	

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЁ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ ЧАСТЬЮ, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА.

(В тысячах казахстанских тенге)

(г) Рискликвидности, продолжение

АКТИВЫ 2021

2021	Средневзвешенная эффективная ставка вознаграждения, %	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 5 лет	31 декабря 2020 года ИТОГО
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Инвестиционные ценные бумаги: финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (долговые)	11.57%	52,552	495,305	20,963,995	—	21,511,852
Дебиторская задолженность по сделкам «обратное РЕПО»	12.88%	6,132,167	—	—	—	6,132,167
ИТОГО процентных финансовых активов		6,184,719	495,305	20,963,995	—	27,644,019
Денежные средства и их эквиваленты		613,712	—	—	—	613,712
Инвестиционные ценные бумаги: финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (долевые)		—	—	5,670,697	—	5,670,697
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		—	—	—	3,218	3,218
Прочие финансовые активы		640,617	—	—	—	640,617
ИТОГО финансовых активов		7,439,048	495,305	26,634,692	3,218	34,572,263

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЁ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ ЧАСТЬЮ, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА.

(В тысячах казахстанских тенге)

(г) Риск ликвидности, продолжение

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

2021	Средневзвешенная эффективная ставка вознаграждения, %	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 5 лет	31 декабря 2020 года ИТОГО
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства банков	7.37%	9,643,309	—	3,843,363	—	13,486,672
ИТОГО процентных финансовых обязательств		9,643,309	—	3,843,363	—	13,486,672
Прочие финансовые обязательства		32,243	—	—	—	32,243
ИТОГО финансовых обязательств		9,675,552	—	3,843,363	—	13,518,915
Разрыв ликвидности		(2,236,504)	495,305	22,791,329	3,218	
Разница между процентными активами и процентными обязательствами		(3,458,590)	495,305	17,501,318	—	
Разница между процентными активами и процентными обязательствами нарастающим итогом		(3,458,590)	(2,963,285)	14,157,347	14,157,347	
Отношение разницы между процентными активами и процентными обязательствами, нарастающим итогом к общим финансовым активам		(10.00%)	(8.57%)	40.95%	40.95%	

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЁ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ ЧАСТЬЮ, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА.

(В тысячах казахстанских тенге)

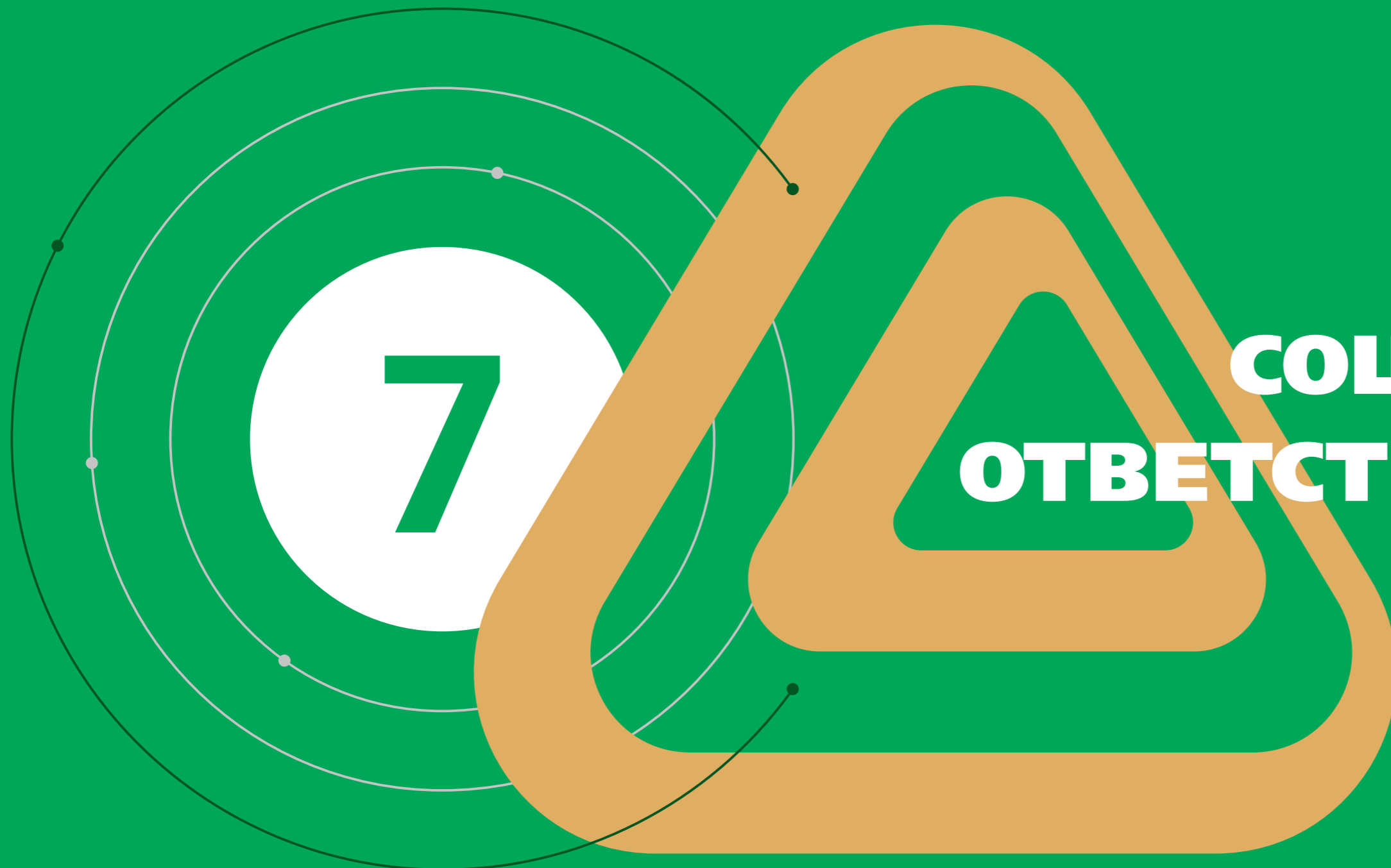
(г) Риск ликвидности, продолжение

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

2021	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	31 декабря 2021 года ИТОГО
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Счета и депозиты банков	10,321,591	—	2,867,277	13,188,868
Прочие финансовые обязательства	30,876	—	—	30,876
	10,352,467	—	2,867,277	13,219,744

2020	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	31 декабря 2020 года ИТОГО
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Счета и депозиты банков	9,675,385	—	3,920,344	13,595,729
Прочие финансовые обязательства	32,243	—	—	32,243
	9,707,628	—	3,920,344	13,627,972

BCC
INVEST



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 преемственность 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.

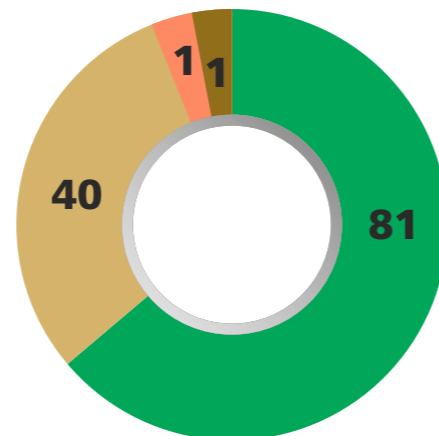
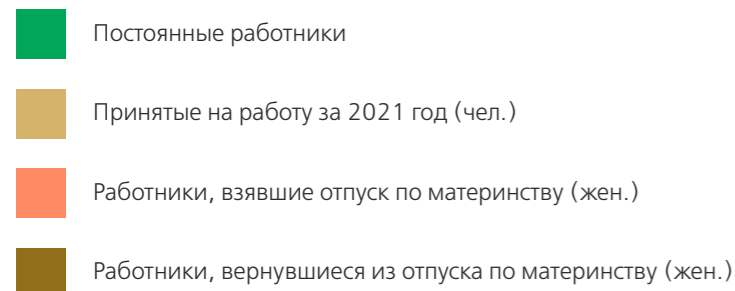
7.

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

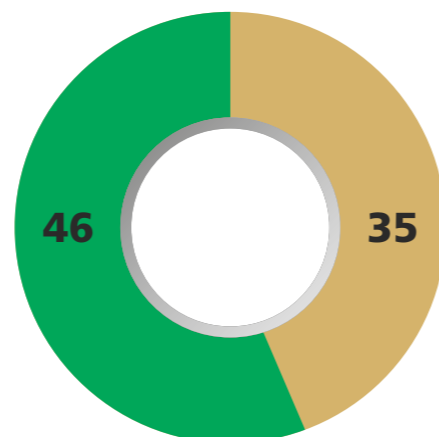
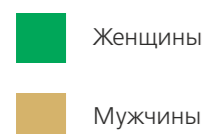
8.

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

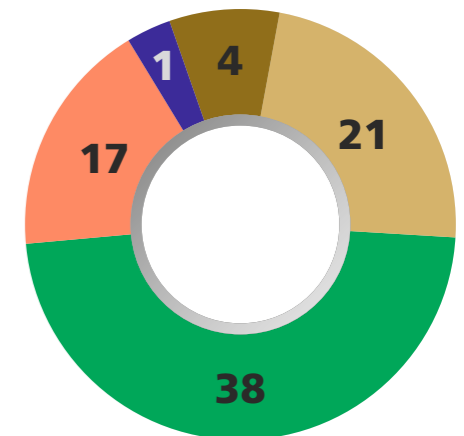
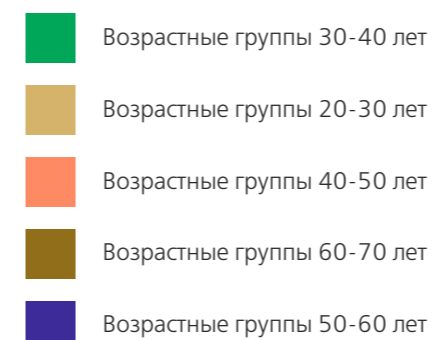
ЗАНЯТОСТЬ (всего 81 человек)



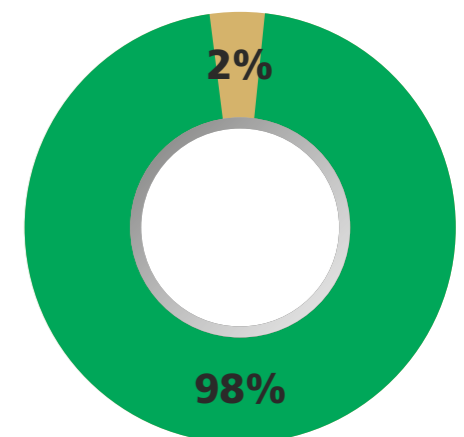
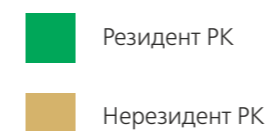
ГЕНДЕРНОЕ РАСПРЕДЕЛЕНИЕ



ВОЗРАСТНЫЕ ГРУППЫ



ГЕОГРАФИЧЕСКОЕ РАСПРЕДЕЛЕНИЕ



В Компании 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.

Возмещение расходов сотовой связи



согласно установленных лимитов.

Добровольное медицинское страхование



Разнообразие и равные возможности

20 – 30 лет

26%

30 – 50 лет

68%

свыше 50 лет

6%

мужчин

43%

женщин

57%

Случаев дискриминации

работников Компании не было выявлено за отчетный период.

Здоровье и безопасность –

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 –

жалоб за нарушение практики трудовых отношений со стороны работников Компании не было за отчетный период

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.





Компания не осуществляет экологически опасный вид деятельности, не обладает правом на специальное природопользование.

Данные по использованным ресурсам

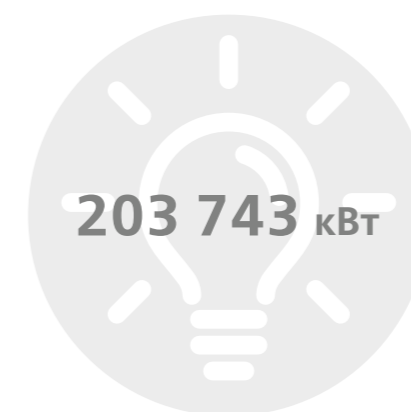
Основные принципы Компании по охране окружающей среды



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



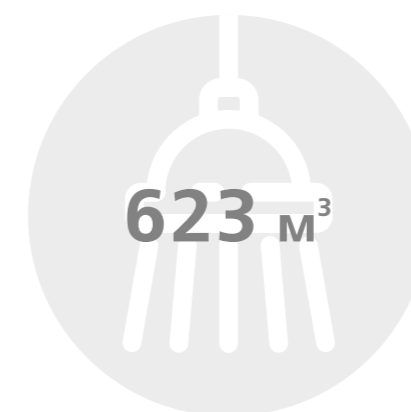
Предотвращение потенциального вреда окружающей среде путем прямых банковских финансовых операций.



Электроэнергия



Химическая очистка
воды

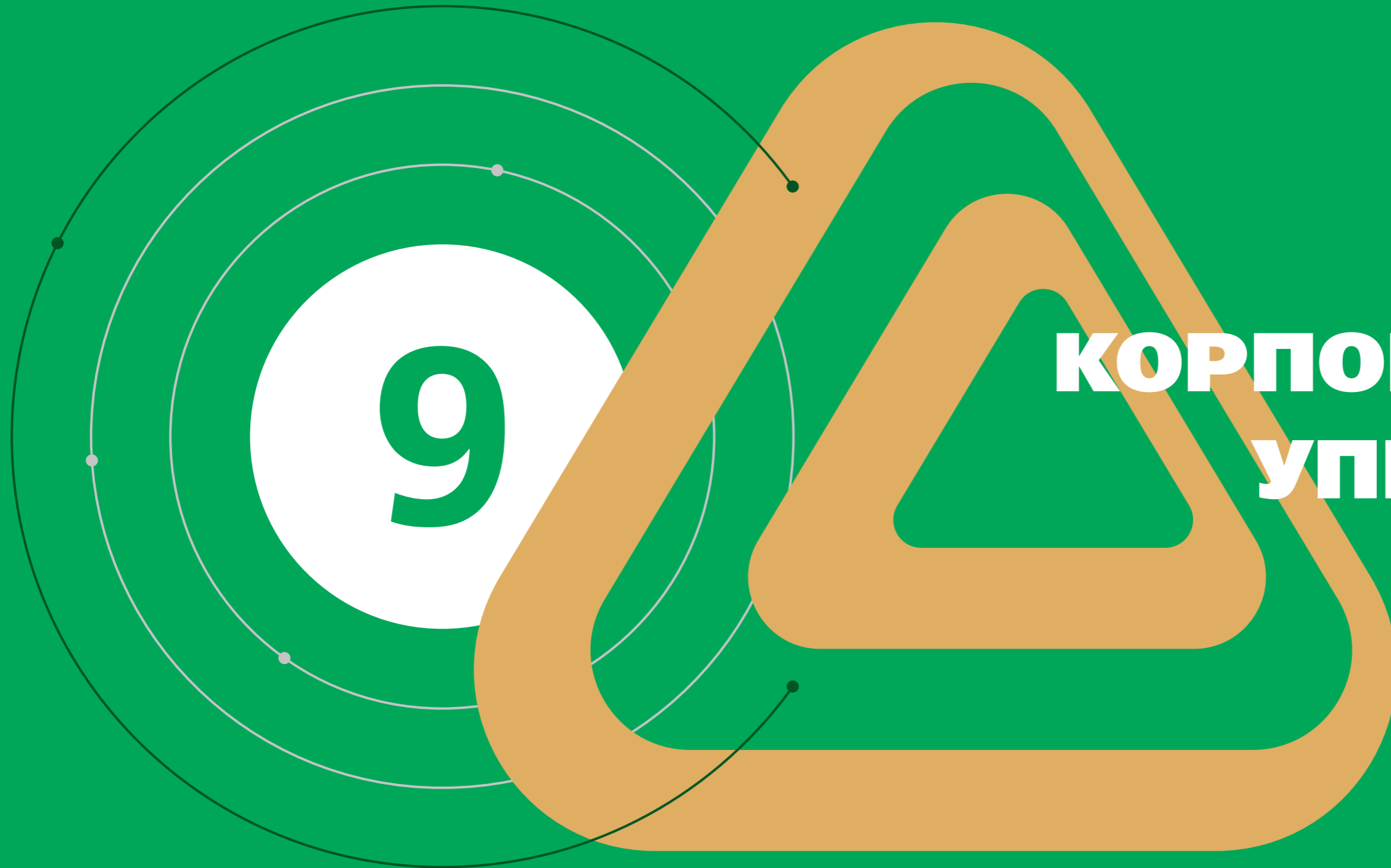


Горячая и холодная
вода



Канализация













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:

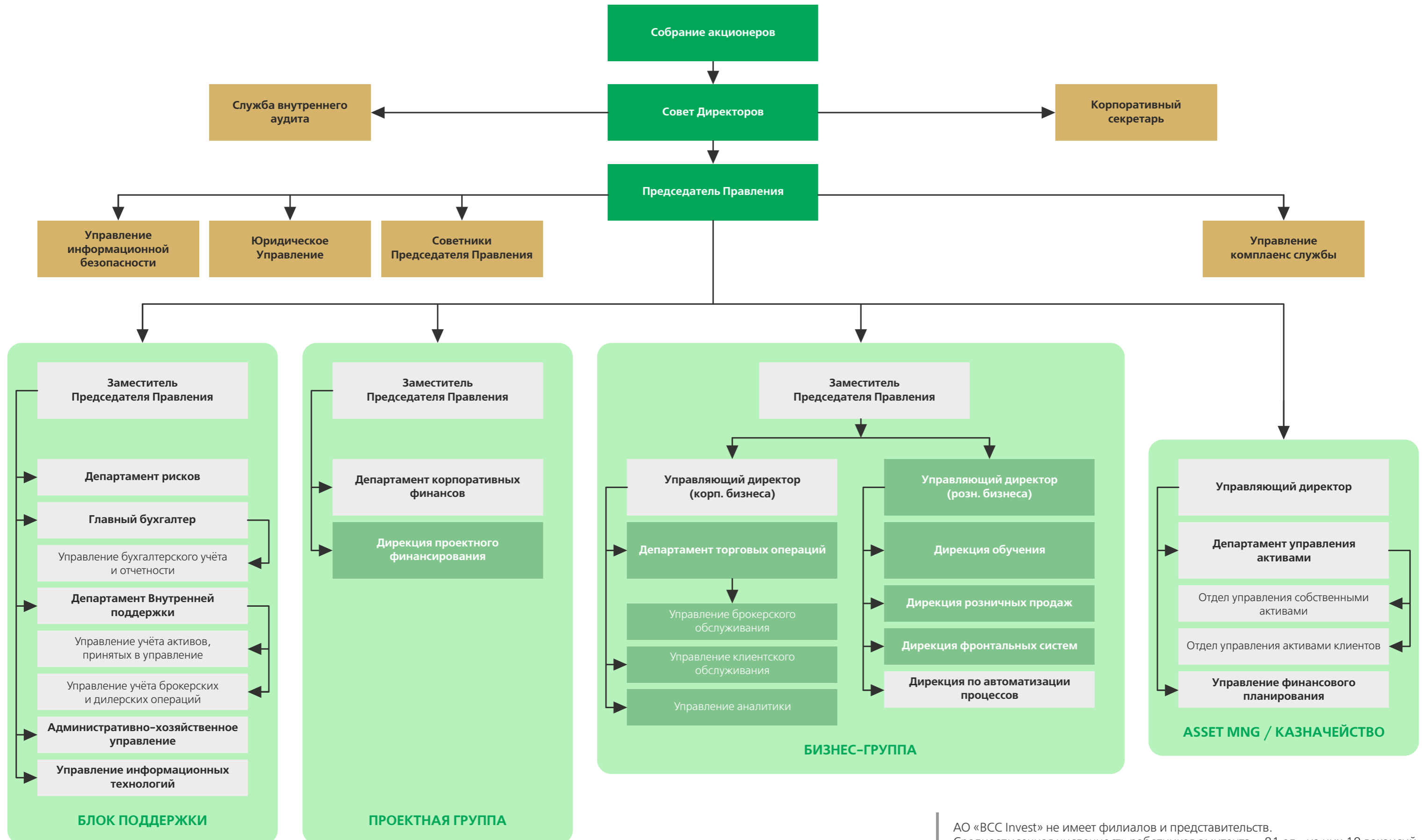
корпоративное управление основано на уважении прав и законных интересов акционеров и персонала Компании и способствует его эффективной деятельности, в том числе увеличению стоимости активов, поддержанию финансовой стабильности и прибыльности, созданию рабочих мест;

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

Организационная структура АО «BCC Invest» РП № 06/14 от 14.06.2021г.



АО «BCC Invest» не имеет филиалов и представительств.
Среднесписочная численность работников эмитента – 81 ед., из них 19 вакансий.

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ



**Байсеитов
Бахытбек Рымбекович**

Председатель Совета Директоров АО «BCC Invest»

НП «Финансово-банковская ассоциация стран-участников Шанхайского сотрудничества» финансовая сфера деятельности (Президент), с 2013 г.

- Президент Ассоциации Банков Казахстана.
- Президент Финансово-Банковской Ассоциации ЕвроАзиатского сотрудничества.
- Член Совета директоров Международного сотрудничества и партнерства Черного моря и Каспийского моря (МФЧМКМ).
- Председателем Центральной контрольно-ревизионной комиссии Партии «НурОтан».



**Баймуханбетов
Азамат Муратович**

Член Совета Директоров АО «BCC Invest»

- 02.2019 — по настоящее время АО «Kcell» — Главный технический директор, член Правления.
- 21.09.2021 — АО «BCC Invest» — Член Совета директоров - независимый директор.



**Есеркегенов
Аскар Алибекович**

Член Совета Директоров АО «BCC Invest» – независимый директор

- 2014 по настоящее время Председатель наблюдательного совета ТОО «BAS».
- 2016 по настоящее время Член Совета директоров — независимый директор АО «BCC Invest» — дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит».



**Рахимбаев
Медет Избасарович**

Член Совета Директоров АО «BCC Invest» – независимый директор

- 2013 — по настоящее время ТОО «Nomade Project Management» — Директор.
- 2017 — по настоящее время АО «Банк ЦентрКредит» — Советник Председателя Совета Директоров.
- 2017 — по настоящее время АО «Банк ЦентрКредит» — Советник Службы Председателя Правления.
- С 21.08.2014 Председатель наблюдательного совета Группы компаний «Business Applications Solutions (BAS)».

ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН (ПРАВЛЕНИЕ)



**Данияр
Шаяхметов**

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ

Начинал карьеру в компании «КМПГ» в департаменте корпоративных финансов.

2012-2017гг ТОО «BRB Invest», Управляющий директор.

2013-2016 гг АО «Банк ЦентрКредит» — Заместитель Руководителя офиса Председателя Совета Директоров — Помощник Председателя.

2016-н.в. АО «Банк ЦентрКредит», Советник Председателя Совета Директоров.

2016-2021 гг АО «Orient Invest Group», Вице-Президент.

2017-2021 гг ТОО «BRB Invest», Генеральный директор.

С 24 сентября 2021 г Председатель Правления АО «BCC Invest».



**Виктор
Кышпанак**

ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ

Кандидат экономических наук.

- Господит 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».
- Господин 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.

- Господин Дронин имеет опыт работы в финансовом секторе с 2003 года, в том числе большой опыт управления рисками, управления ИТ-проектами. Долгое время господин Дронин возглавлял отделы внутреннего контроля, стратегического развития и управленческого учета.
- Господин 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-й уровень международного сертификата CFA.

- Господин 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 господин Уразаков был назначен заместителем Председателя Правления АО «BCC Invest».

Собрание акционеров

В 2021 году Единственным акционером посредством заочного голосования было принято три решения по следующим вопросам:

Решение № 3-0330-01 от 30.03.2021 г.

1. Об утверждении годовой финансовой отчетности АО «BCC Invest» за 2021 год.
2. О порядке распределения чистого дохода АО «BCC Invest» за 2021 год.
3. Об обращениях акционеров на действия АО «BCC Invest», его должностных лиц и итоги их рассмотрения.

Решение № 3-0921-01 от 21.09.2021 г.

1. Увеличение количественного состава Совета директоров Акционерного общества «BCC Invest» — дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит» с 3 (трех) до 5 (пяти) человек, в том числе 2 (два) независимых директора.
2. Избрание на должность члена Совета директоров Акционерного общества «BCC Invest» — дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит» господина Шаяхметова Данияра Нурмухаметулы (приложение 1).
3. Избрание на должность члена Совета директоров — независимого директора Акционерного общества «BCC Invest» — дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит» господина Есеркегенова Аскара Алибековича.

Решение № 3-1209-05 от 09.12.2021 г.

1. Утверждение изменений в Устав Акционерного общества «BCC Invest» — дочерней организации АО «Банк ЦентрКредит» (далее — АО «BCC Invest»), в связи с изменением местонахождения исполнительного органа АО «BCC Invest».

Совет директоров

В 2021 году было проведено 27 очных заседаний Совета директоров и принято 7 решений посредством заочного голосования, 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 2021 году Комитетом СД по аудиту было проведено 5 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.

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;
- 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 2021 году Комитетом СД по аудиту было проведено 6 очных заседаний, рассмотрено 8 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;
3. вопрос об утверждении бюджета АО «BCC Invest» на 2022 год.

Информация о вознаграждениях за 2021 год

СУММА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ, тенге			
Совет директоров	44 400 000		
Исполнительный орган (Правление)	344 708 458		
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, согласно 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 01.01.2022 г. составляет – 2,0211 тенге.

СУММА ДИВИДЕНДОВ, ВЫПЛАЧЕННАЯ ЗА 2021 ГОД – 631 728 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 2022 ГОД**Брокерское обслуживание****800**активных
счетов**\$1,5** млн.комиссионный
доход

● **Двукратный рост** количества транзакций

● **Трейдинг:** лидер по услугам

● **Автоматизация:** сделка за один клик

● **Топ-3** по операциям

Корпоративные финансы**100**млрд.
привлеченных
средств**10** инст.крупных
клиентов**200**млн.
комиссионный
доход

● **Топ-3** на рынке

● **Секьюритизация** сделка на рынке

● **Структурные продукты** сделки на рынке

● **10 компаний** вывод на рынок

Управление активами**12%**доходность
СП**\$150**млн.
под
управлением**\$1,3** млн.комиссионный
доход

● **20%** ежегодный рост активов

● **Дифференцированная** линейка продуктов

● **Лидер ПИФ** по активам

● **\$ 20 млн.** долг в обращении



ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ



Акционерное общество «BCC Invest».
Аудиторский отчет независимых аудиторов.
Страница 5

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 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 сравнение с требованиями, установленными законодательством Республики Казахстан в отношении паевых инвестиционных фондов.

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

- 1) 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 2021 года велся самостоятельный забалансовый учет;
- 2) в течение 2021 года Компания ежемесячно проводила сверку данных своей системы внутреннего учета по каждому из Фондов на их соответствие данным кастодианов;
- 3) в течение 2021 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» (с учетом изменений и дополнений);
- 4) для учета и хранения активов, составляющих каждый из Фондов, Компанией заключены кастодиальные договоры;
- 5) в течение 2021 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.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (В тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	11	1,694,422	613,767
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	12	837,194	6,132,167
Инвестиционные ценные бумаги	13		
Обремененные инвестиционные ценные бумаги	13	12,281,593	11,532,965
Не обремененные инвестиционные ценные бумаги	13	22,507,212	15,652,802
Основные средства и нематериальные активы	14	73,730	57,818
Активы по текущему подоходному налогу		12,941	20,433
Прочие активы	15	203,152	640,646
ИТОГО АКТИВОВ		37,610,244	34,650,598
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков	16	13,111,420	13,486,672
Прочие обязательства	17	289,991	324,606
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		13,401,411	13,811,278
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	18	20,173,830	20,173,830
Резерв изменения справедливой стоимости		(1,267)	(1,267)
Нераспределенная прибыль		4,036,270	666,757
ИТОГО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		24,208,833	20,839,320
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		37,610,244	34,650,598

Финансовая отчетность была утверждена руководством 4 марта 2022 года, и от имени руководства ее подписали:

Шаяхметов Д. Н.
Председатель Правления

Сагинова Г.К.
Главный бухгалтер

Показатели отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 13-69, 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 2021 ГОДА

(В тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной ставки вознаграждения	5	321,565	1,007,569
Прочий процентный доход	5	2,504,481	1,925,278
Процентные расходы	5	(868,323)	(1,037,396)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		1,957,723	1,895,451
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6	2,222,267	1,046,849
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	7	(40,197)	(138,087)
Комиссионные доходы	8	1,076,497	927,270
Комиссионные расходы	8	(122,733)	(88,811)
Доход по дивидендам		300,830	216,924
Начисление кредитных убытков по денежным средствам и их эквивалентам и прочим финансовым активам	11, 15	(33,323)	(2,887)
Прочие доходы / (расходы), нетто		16,311	(73)
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		3,419,652	1,961,185
ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД		5,377,375	3,856,636
Операционные расходы	9	(1,376,135)	(1,316,358)
ПРИБЫЛЬ ДО ПОДОХОДНОГО НАЛОГА		4,001,240	2,540,278
Расход по подоходному налогу	10	–	–
ПРИБЫЛЬ И ОБЩИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		4,001,240	2,540,278

Финансовая отчетность была утверждена руководством 4 марта 2022 года,
и от имени руководства ее подписали:




Шаяхметов Д. Н.
Председатель Правления



Сагинова Г.К.
Главный бухгалтер

Показатели отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 13-69, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

BCC
INVEST

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(В тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	2021 г.	2020 г.
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
прибыль от подоходного налога		4,001,240	2,540,278
КОРРЕКТИРОВКИ			
Начисление кредитных убытков по денежным средствам и их эквивалентам и прочим финансовым активам	11, 15	33,323	2,887
Чистая неререализованная прибыль по финансовым активам, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	6	(1,119,485)	(443,970)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	7	40,197	138,087
Износ и амортизация	9	23,744	23,144
Процентный доход	5	(2,826,046)	(2,932,847)
Процентные расходы	5	868,323	1,037,396
ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ДО ИЗМЕНЕНИЯ В ОПЕРАЦИОННЫХ АКТИВАХ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ		1,021,296	364,975
(УВЕЛИЧЕНИЕ) / УМЕНЬШЕНИЕ ОПЕРАЦИОННЫХ АКТИВОВ			
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»		5,282,264	2,568,314
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(6,262,104)	(4,056,469)
Прочие активы		439,097	(456,892)
УВЕЛИЧЕНИЕ / (УМЕНЬШЕНИЕ) ОПЕРАЦИОННЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ			
Средства банков		(523,962)	(1,121,970)
Прочие обязательства		(24,263)	100,428
ЧИСТОЕ ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ В ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ДО УПЛАТЫ ПОДОХОДНОГО НАЛОГА И ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ		(67,672)	(2,601,614)
Подоходный налог уплаченный		(2,637)	(10,273)
Вознаграждение полученное		2,691,825	2,663,547
Вознаграждение уплаченное		(862,847)	(1,083,246)
ПОСТУПЛЕНИЕ / (ИСПОЛЬЗОВАНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ / (В) ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		1,758,669	(1,031,586)
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	14	(51,206)	(20,946)
Поступления от выбытия основных средств		11,353	4,524
ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		(39,853)	(16,422)

Показатели отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 13-69, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА, ПРОДОЛЖЕНИЕ
(В тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	2021 г.	2020 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступления от выпуска акций	18	–	5,301,393
Дивиденды уплаченные	18	(631,727)	(3,851,436)
(ИСПОЛЬЗОВАНИЕ) / ПОСТУПЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (В) / ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		(631,727)	1,449,957
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		11,496	(8,553)
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		(17,930)	87
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		1,080,655	393,483
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	11	613,767	220,284
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ НА КОНЕЦ ГОДА	11	1,694,422	613,767

Финансовая отчетность была утверждена руководством 4 марта 2022 года, и от имени руководства ее подписали:


Шаяхметов Д. Н.
Председатель Правления


Сагинова Г.К.
Главный бухгалтер

Показатели отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 13-69, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»


ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(В тысячах казахстанских тенге)

	Акционер- ный капитал	Резерв изменения справедливой стоимости	Нераспреде- ленная прибыль	Итого собственного капитала
ОСТАТОК ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2020 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 и выплаченные (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
ИТОГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА				
Прибыль за год	-	-	4,001,240	4,001,240
ИТОГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА	-	-	4,001,240	4,001,240
ОПЕРАЦИИ С СОБСТВЕННИКАМИ, ОТРАЖЕННЫЕ НЕПОСРЕДСТВЕННО В СОСТАВЕ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА				
Дивиденды объявленные и выплаченные (Примечание 18)	-	-	(631,727)	(631,727)
ИТОГО ОПЕРАЦИЙ С СОБСТВЕННИКАМИ	-	-	(631,727)	(631,727)
ОСТАТОК ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА	20,173,830	(1,267)	4,036,270	24,208,833

Финансовая отчетность была утверждена руководством 4 марта 2022 года,
и от имени руководства ее подписали:



Шаяхметов Д. Н.
Председатель Правления



Сагинова Г.К.
Главный бухгалтер

Показатели отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 13-69, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Контактная информация

АО «BCC Invest»

Казахстан, г. Алматы, 050000,
пр. Аль-Фараби, 38

Тел: +7 (727) 244-32-30

E-mail: info@bcc-invest.kz

Web: www.bcc-invest.kz



Контактные данные:

+7 (727) 244-32-30

Департамент торговых операций: вн. 7297, 7291, 7288

Департамент управление актива: вн. 7276, 7215, 7223

Департамент инвестиционного банкинга: вн. 7263, 7234

Аудитор: 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

