

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ



1	Обращение Председателя Правления	3
2	Информация о листинговой компании	4
3	Основные события отчетного года	11
4	Операционная деятельность	14
5	Финансово-экономические показатели	21
6	Управление рисками	26
7	Социальная ответственность	47
8	Экологичность	52
9	Корпоративное управление	54
10	Стратегические задачи на 2023-2025гг.:	77
11	Финансовая отчетность	83



Шахметов
Данияр
Нурмухаметулы

Председатель Правления
АО «BCC Invest»

2023 год принес мировым рынкам множество сюрпризов и потрясений, включая повышенную инфляцию, сдержанный экономический рост, внезапный банковский кризис и самое резкое ужесточение денежно-кредитной политики за последние десятилетия. Центральные банки многих стран существенно повысили процентные ставки с уровней, наблюдавшихся во время пандемии. Некоторые из них начали программы количественного ужесточения (QT), сокращая размер своих балансов. В результате средняя краткосрочная номинальная процентная ставка в странах G20 выросла с менее чем 2% в 2020 году до около 5,75% в 2023 году. Однако многие центральные банки уже завершили цикл повышения ставок, и эффекты от ужесточения на экономический рост и инфляцию начинают проявляться. В Казахстане базовая ставка, достигнув пика в конце 2022 года, сохранялась на высоком уровне большую часть 2023 года и по мере снижения инфляции сложилась на уровне 15,75%.

Восстановление на ожиданиях скорой смены политики ЦБ, успехов в охлаждении инфляции и развития в области искусственного интеллекта положительно повлияли на мировые рынки. По итогам 2023 года MSCI World Index показал прирост на 19,5%, а S&P 500 прибавил 21,9%. Отечественный индекс KASE также закрыл год в положительной зоне, увеличившись на 28,8%. С другой стороны, высокие ставки центральных банков привели к росту доходностей на рынке долга, оказывая поддержку управляющим фондам. Инвестиционные фонды от BCC Invest в течение 2023 года опережали среднерыночные результаты в стране, а по итогам 2-го полугодия вышли на лидирующие позиции. ПИФ «Разумный баланс» за 2023 год показал прирост на 16,3% в тенге, а ПИФ «Валютный», котирующийся в долларах США, вырос на 13,46%.

Оглядываясь на сложный и интересный 2023 год, мы полагаем, что в 2024 году экономический рост как в мире, так и в Казахстане может ощутить запаздывающие эффекты от принятых мер в денежно-кредитной политике. Замедление роста потенциально поддержит снижение инфляции и снизит необходимость в дальнейшем ужесточении политики. Глобально во второй половине 2024 года ожидается постепенное ускорение экономики. Снижение инфляции и ставок, а также улучшение корпоративных финансовых показателей должны способствовать экономическому росту. Рынки, закладывающие будущие тенденции, могут продолжить восходящую динамику, опережая улучшение экономической ситуации.



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.

Основные Финансовые показатели за 2023 год:



3 495 205
тыс. ₸

Чистая прибыль
Компании



59 593 501
тыс. ₸

Активы Компании



32 733 468
тыс. ₸

Собственный
Капитал Компании

Компания оказывает следующие виды услуг на рынке **ценных бумаг**:



Брокерские услуги и услуги номинального держателя;



Услуги маркет-мейкера;



Инвестиционный банкинг;



Проектное финансирование



Андеррайтинговые услуги;



Корпоративное финансирование и финансовый консалтинг;



Управление инвестиционным портфелем;



Управление пенсионными активами;



Аналитическая поддержка;



Миссия

Объединять экономический потенциал и капитал для ускоренного развития Центральной Азии и ЕАЭС



Видение

BCC Invest – центр компетенций в рамках группы по инвестиционному банкингу, занимающий лидирующие позиции на рынке ЦА и ЕАЭС



Цель

1. Обеспечивать полноценное сопровождение сделок на территории ЦА и ЕАЭС
2. Быть удобным, понятным и доступным инвестиционным банком для клиентов
3. Стать современным инвестиционным банком с высокой степенью организации, автоматизации и цифровизации процессов

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

2023

- Премия KASE в номинации «Лучший финансовый консультант»
- Премия KASE в номинации «Лидер рынка облигаций»
- Премия KASE в номинации «Лидер рынка акций»
- Премия KASE в номинации «За развитие рынка розничных инвесторов»
- Премия KASE в номинации «За развитие института маркет-мейкинга»
- «Лучшая команда по работе с корпоративными клиентами» по версии AIX

2022

- Премия KASE в номинации «Андеррайтер года на рынке акций»
- Best Corporate Banking Team - 2022 по версии AIX
- BCC Invest входит в Топ-3 в Рэнкинге организаторов облигаций Казахстана в 2022 году по версии Cbonds (<https://cbonds.ru>)

2021

- Премия KASE в номинации «Лучший финансовый консультант»
- Премия KASE в номинации «Маркет-мейкер года на рынке корпоративных облигаций»

2020

- Премия International Business Magazine в номинации «Лучший институциональный брокер в Казахстане»
- Премия International Business Magazine в номинации «Лучшая управляющая компания в Казахстане»
- Премия International Business Magazine в номинации «Лучший финансовый консультант в Казахстане»

2019

- Премия Cbonds Awards CIS в номинации «Лучший институциональный брокер Казахстана»
- Премия Cbonds Awards CIS в номинации «Лучшая управляющая компания Казахстана»
- Премия KASE в номинации «Маркет-мейкер года на рынке корпоративных облигаций»
- Запуск мобильный торговой платформы для iOS и Android

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

2018

- Аккредитация в МФЦА - получение полного доступа к торгам на AIX
- в консорциуме с Societe Generale, Citibank признаны победителем тендера по размещению дебютных суверенных еврооблигаций Мин.финансов РК на сумму 1 млрд.евро
- Компания стала лауреатом:
 - 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»
- Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) подтвердило рейтинг надежности Компании на уровне А++

2017

- Успешное внедрение нового продукта ИПИФ «ЦентрКредит Валютный» -2 место по СЧА
- Награда Cbonds Awards Kazakhstan в номинации – самый «эффективный менеджмент на инвестиционном рынке Казахстана»
- Признаны лидером в номинациях KASE:
 - «лидер рынка корпоративных облигаций»
 - маркет-мейкер года на рынке корпоративных облигаций»

2016

- ИПИФ «ЦентрКредит – Разумный баланс» признан крупнейшим розничным ПИФ в РК
- Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) присвоило рейтинг надежности компании на уровне А+ (наивысший рейтинг)

2015

Один из лидеров по объемам андеррайтинга казахстанских эмитентов – сопровождение выпусков и размещений облигаций общим объемом 26 млрд.тенге на местном фондовом рынке

2014

- Реорганизация АО «BCC-Invest» путем присоединения АО «НПФ «Капитал»
- Создание подразделения по работе с розничными инвесторами
- Запуск торговой платформы BCC Trade на смартфонах

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

2013

Клиентам предоставлен доступ на Московскую межбанковскую валютную биржу» (MICEX) – одну из крупнейших универсальных бирж России, стран СНГ и Восточной Европы

2008

- Победитель в номинации KASE «Лидер биржевого рынка корпоративных облигаций»
- ИПИФ «ЦентрКредит – Разумный баланс» занял 2-е место по доходности ПИФов по рейтингу Investfunds.kz

2011-2012

- Запуск торговой платформы BCC Trade для онлайн торговли на международных фондовых рынках
- Invest funds определили ИПИФ «ЦентрКредит – Разумный баланс», как самый доходный в РК

2007

- Регистрация ИПИФ «ЦентрКредит – Разумный баланс»
- Номинация «Лидер по объему привлеченных средств в открытые интервальные ПИФы»
- Победитель в номинации «Инвестиционный банк №1» в конкурсе «Выбор года в Казахстане 2007»

2009-2010

- Участие в широкомасштабной акции по привлечению розничных инвесторов в рамках программы «Народное IPO»
- Официальный менеджер по размещению купонных облигаций АО «Евразийский банк развития»

2006

- АО «KIB Asset Management» переименовано в АО «BCC-Invest»
- Один из лидеров по объемам андеррайтинга казахстанских эмитентов в 2006г.

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

2004

Номинация KASE «лидер биржевого рынка негосударственных ценных бумаг»

2003

- Получение лицензии на управление инвестиционным портфелем
- Победитель в номинации KASE «лидер биржевого рынка негосударственных ценных бумаг» (2 место)

1998

- Основание АО «KIB Asset Management»
- Получение брокерской и дилерской лицензии
- Акционер и полноправный член ЗАО «Казахстанская фондовая биржа» (KASE)





3

ОСНОВНЫЕ
СОБЫТИЯ

Результаты и достижения 2023 года:



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

По итогам 2023г. Компании заняла вторую позицию в топ три лидирующих компаний по услугам в секторе маркет-мейкера



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 2023 года занял 2 место, с общей долей рынка – 19%

- Стоимость чистых активов под управлением ИПИФ «Валютный» составила 15,8 млрд.тенге;
- Стоимость чистых активов под управлением ИПИФ «Разумный баланс» составила 4,3 млрд.тенге;



На рынке Акции (среди брокеров) в рейтинге KASE

По итогам 2023г., Компании заняла второе место по размещению акций



На рынке Облигаций (среди брокеров) в рейтинге KASE

По итогам 2023г., Компании заняла второе место по размещению корпоративных облигаций

₹ 135 млрд

Объем размещения активов

₹ 24,3 млрд

Объем активов в доверительном Управлении

₹ 2,9 млрд

Объем активов в доверительном управлении ЕНПФ

₹ 8,5 трлн

Объем сделок по брокерским счетам





4

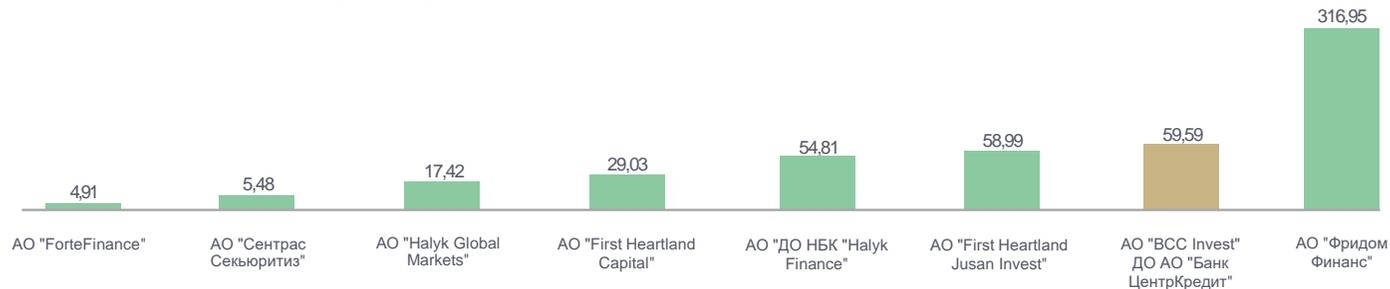
Операционная
деятельность

Крупнейшие инвестиционные компании на 01.01.2024г.

Рэнкинг по размеру прибыли (млрд.тг.)

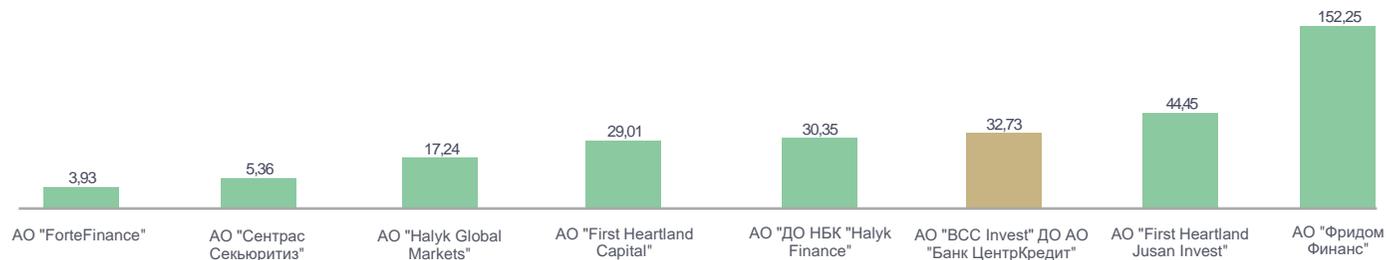


Рэнкинг по размеру активов (млрд.тг.)



Крупнейшие инвестиционные компании на 01.01.2024г.

Рэнкинг по размеру капитала (млрд.тг.)

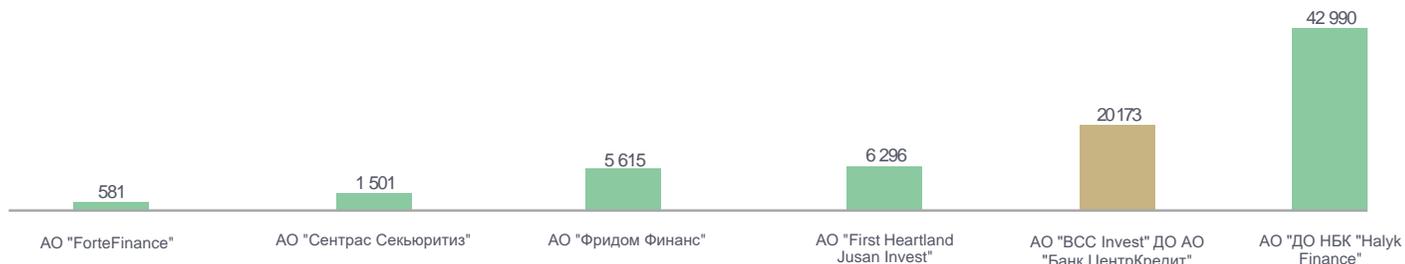


Рэнкинг по размеру обязательств (млрд.тг.)



Крупнейшие инвестиционные компании на 01.01.2024г.

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



Рэнкинг по управлению активам ЕНПФ (млрд.тг.)



Рэнкинг по размещению облигаций (млрд.тг.)



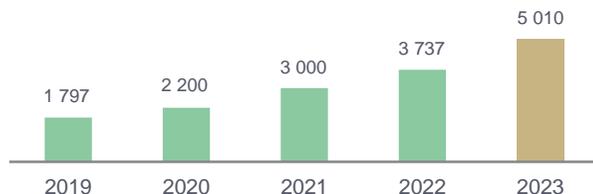
Виды услуг, предоставляемые BCC Invest:



Брокерское обслуживание

Количество клиентов выросло с 240 (2010 г.) до 5 тыс. клиентов (2023 г).

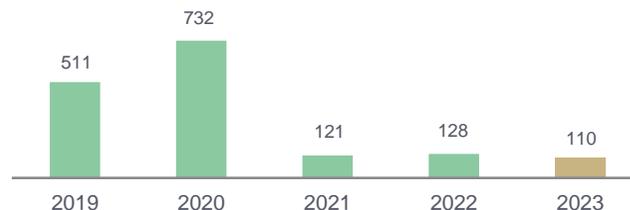
Кол-во клиентов



Долговое финансирование

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

Размещение облигаций млрд. тенге



Доверительное управление активами

Чистые активы под управлением на конец 2023г. составили 24,3 млрд.тг.

Доверительное управление активами млрд. тенге



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)
- Выпуск субсидированных облигаций в рамках государственной программы с участием фонда ДАМУ.

Initial Public Offering (IPO/SPO)



Первый выпуск облигаций по программе



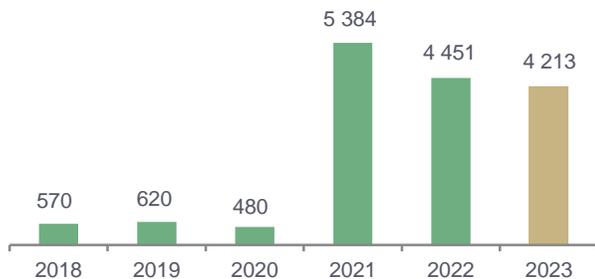
АО «BRB АПК»

Маркет-мейкер



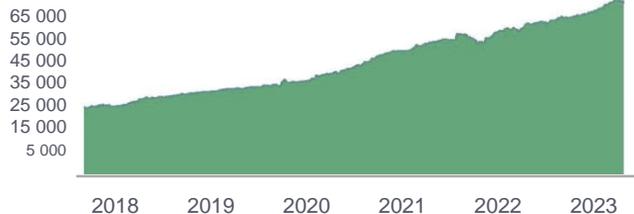
Стоимость чистых активов по ИПИФ «Разумный Баланс» на 2023 г. составила 4 млрд. тенге

Динамика СЧА (млн.тг)



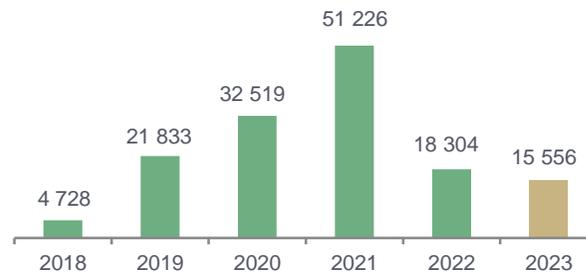
Доходность пая по ИПИФ «Разумный Баланс» с момента основания (2007г.) составила 12,07%.

Рост 10 000 тг. с момента основания (с учетом реинвестирования дивидендов)



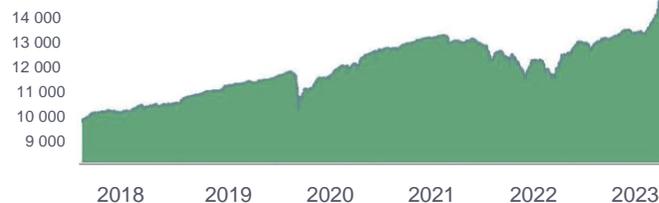
Стоимость чистых активов по ИПИФ «Валютный» данные на 31.12.2023 г. составила 15 млрд. тенге.

Динамика СЧА (млн.тг)



Доходность пая по ИПИФ «Валютный» с момента основания (2017г.) составила 4,71%.

Рост \$10 000 с момента основания (с учетом реинвестирования дивидендов)



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.

Стратегия компании на 3 года

В 2025 году BCC Invest станет инвестиционным банком первого выбора в Казахстане для зарубежных и отечественных корпоративных клиентов:



Лучший инвестиционный банк для сопровождения сделок на территории ЕАЭС, Центральной Азии и Казахстана



Синергия с группой: удобный, понятный и доступный инвестиционный банк с любой точки входа для клиента



Современный инвестиционный банк с высокой степенью организации, автоматизации и цифровизации процессов (включая Web и Mobile)



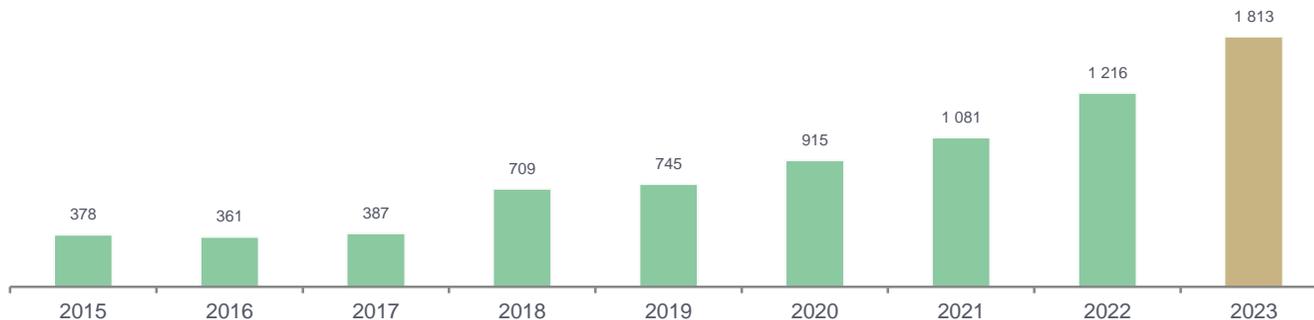
5

Финансово-
экономические
показатели

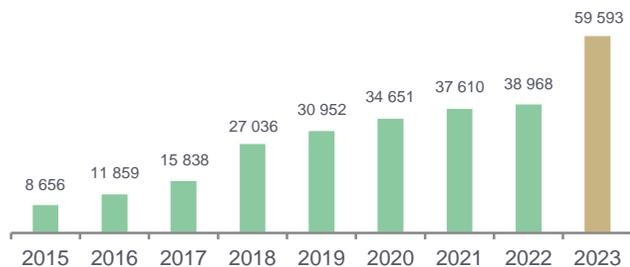
Обзор основных финансовых показателей BCC Invest за 2023 год:



Чистые комиссионные доходы, млн. тенге



Активы, млн.тг.



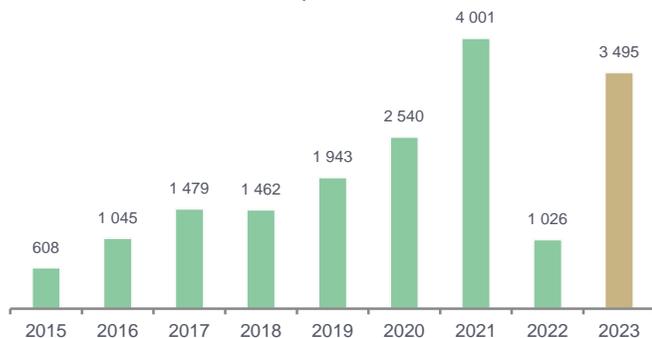
Обязательства, млн.тг.



Обзор основных финансовых показателей BCC Invest за 2023 год:



Чистая прибыль, млн.тг.



Рентабельность капитала (ROE), %



По ряду финансовых показателей наблюдается значительный рост и/или опережение показателей 2022 года, что говорит о растущей динамике активности на локальном и зарубежных рынках в 2023 году.

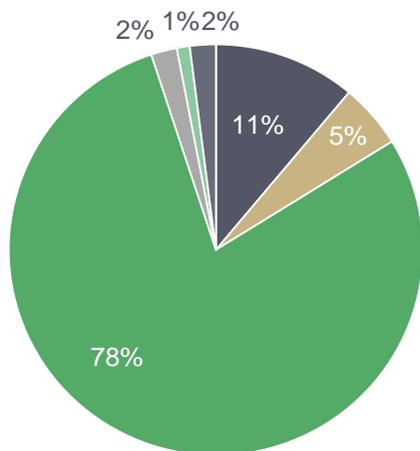
Обзор основных финансовых показателей BCC Invest за 2023 год:



Структура портфеля Компании, млн. тенге:

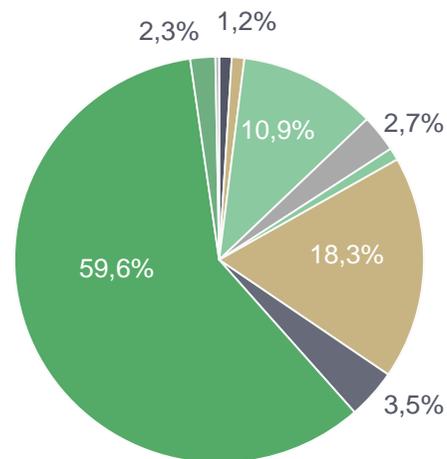
Класс активов	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Акции	489	475	756	1 524	2 275	2 915	4 551	3 940	5 589
Государственные облигации	1 543	4 220	2 136	5 144	4 145	4 980	3 270	1 907	1 373
Корпоративные облигации	3 220	5 848	8 981	10 863	13 643	16 912	24 732	28 703	39 814
Депозитарные расписки	11	0,022	35	120	1 641	2 277	2 037	880	300
Привилегированные акции	93	132	157	9	44	59	53	54	135
Паи	51							907	1 197
ETN						39	143	181	260
ETF									638
Ноты									1 803
Итого	5 410	10 676	12 066	17 662	21 750	27 185 766	34 788	36 574	51 114

Структура портфеля в долях, 2022



- Акции
- Корпоративные облигации
- Привилегированные акции
- Паи
- Государственные облигации
- Депозитарные риски
- ETN

Структура портфеля в долях, 2023



- ETF
- Акции
- Депозитарная расписка
- Ноты
- Паи
- ETN
- Государственные облигации
- Еврооблигации
- Облигация
- Привилегированные акции

6

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 контрапартнером или клиентом своих обязательств, предусмотренных договором или возникших в ходе заключения сделки;

- 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:

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

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;

Комплаенс риск

Риск применения санкций со стороны регулирующего органа, финансовых потерь и нанесение ущерба репутации организации, в результате несоблюдения законодательств, политик, инструкций, правил и кодексов.

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

Измерение, анализ, контроль и мониторинг рисков для всех направлений деятельности Компании производится независимыми 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.

Анализ чувствительности справедливой стоимости финансовых инструментов к изменению ставок вознаграждения

Анализ чувствительности прибыли или убытка за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 года и 2022 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 2023 года и 31 декабря 2022 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения. Может быть представлен следующим образом:

В тысячах тенге:

	2023 г.		2022 г.	
	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	1 028 381	1 028 381	1 015 930	1 015 930
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	909 277	909 277	879 326	879 326

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.

Падение курса тенге, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 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.

В тысячах тенге:

	2023 год		2022 год	
	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
30% рост курса доллара США по отношению к тенге (2022 год: 30% рост курса доллара США по отношению к тенге)	(71 563)	(71 563)	6 675	6 675
30 % снижение курса доллара США по отношению к тенге (2022 год: 30 % снижение курса доллара США по отношению к тенге)	71 563	71 563	(6 675)	(6 675)
30% рост курса евро по отношению к тенге	144	144	683	683
30% рост курса евро по отношению к тенге	(144)	(144)	(683)	(683)

Информация об уровне валютного риска Компании представлена далее:

В тысячах тенге:

	Тенге	Доллар США. 1 доллар США = 431,80 тенге	Евро 1 евро = 487,79 тенге	31 декабря 2023 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	287 241	1 959 216	481	2 246 938
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	5 379 088	-	-	5 379 088
Инвестиционные ценные бумаги:				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	37 254 500	13 858 440	-	51 112 940
Прочие финансовые активы	739,599	-	-	739 599
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	43 660 428	15 817 656	481	59 478 565
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства банков	10 375 777	16 056 201	-	26 431 977
Прочие финансовые обязательства	79 867	-	-	79 867
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	10 455 644	16 056 201	-	26 511 844
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	33 204 784	(238 545)	481	32 966 721

Информация об уровне валютного риска Компании представлена далее:

В тысячах тенге:

	Тенге	Доллар США. 1 доллар США = 431,80 тенге	Евро 1 евро = 487,79 тенге	31 декабря 2022 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	611 385	462 173	2 275	1 075 833
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	839 904	-	-	839 904
Инвестиционные ценные бумаги:				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	30 052 588	6 519 182	-	36 571 770
Прочие финансовые активы	371 881	-	-	371 881
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	31 875 758	6 981 355	2 275	38 859 388
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства банков	6 638 026	6 959 105	-	13 597 131
Прочие финансовые обязательства	61 362	-	-	61 362
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	6 699 388	6 959 105	-	13 658 493
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	25 176 370	22 250	2 275	25 200 895

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 2023 и 2022 годов, и упрощенного сценария 10% снижения или роста стоимости всех ценных бумаг) может быть представлен следующим образом:

В тысячах тенге:

	2023 год		2022 год	
	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
10% рост стоимости ценных бумаг	811 984	-	577 941	577 941
10% снижение стоимости ценных бумаг	(811 984)	-	(577 941)	(577 941)

Кредитный риск – это риск возникновения у Компании финансового убытка, вызванного неисполнением эмитентом 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:

В тысячах тенге:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	2 246 938	1 075 833
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	5 379 088	839 904
Инвестиционные ценные бумаги: Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	42 993 104	30 792 355
Прочие финансовые активы	739 599	371 881
Итого максимальная подверженность кредитному риску	51 358 729	33 079 973

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, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки.

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 2023 года.

В тысячах тенге:

Виды финансовых активов	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых обязательств /финансовых активов, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в в отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Финансовые активы: Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	5 379 088	-	5 379 088	(5 379 088)	-	-
Финансовые обязательства: Средства банков	10 375 777	-	10 375 777	(10 375 777)	-	-

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 2022 года:

В тысячах тенге:

Виды финансовых активов	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых обязательств/ финансовых активов, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Финансовые активы: Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	839 904	-	839 904	(839 904)	-	-
Финансовые обязательства: Средства банков	6 638 026	-	6 638 026	(6 638 026)	-	-

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:

В тысячах тенге:

	Казахстан	Страны, входящие в состав ОЭСР	Страны, не входящие в состав ОЭСР	31 декабря 2023 года Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 246 938	-	-	2 246 938
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	5 379 088	-	-	5 379 088
Инвестиционные ценные бумаги:				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	46 114 983	4 063 882	934 075	51 112 940
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 218	-	-	3 218
Прочие финансовые активы	739 599	-	-	739 599
Итого финансовых активов	54 483 826	4 063 882	934 075	59 481 783
Финансовые обязательства				
Средства банков	26 431 977	-	-	26 431 977
Прочие финансовые обязательства	79 867	-	-	79 867
Итого финансовых обязательств	26 511 844	-	-	26 511 844
Чистая позиция	27 971 982	4 063 882	934 075	32 969 939

В тысячах тенге:

	Казахстан	Страны, входящие в состав ОЭСР	31 декабря 2022 года Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	1 075 833	-	1 075 833
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	839 904	-	839 904
Инвестиционные ценные бумаги:			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	35 951 632	620 138	36 571 770
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 218	-	3 218
Прочие финансовые активы	279 344	92 537	371 881
Итого финансовых активов	38 149 931	712 675	38 862 606
Финансовые обязательства			
Средства банков	13 597 131	-	13 597 131
Прочие финансовые обязательства	61 362	-	61 362
Итого финансовых обязательств	13 658 493	-	13 658 493
Чистая позиция	24 491 438	712 675	25 204 113

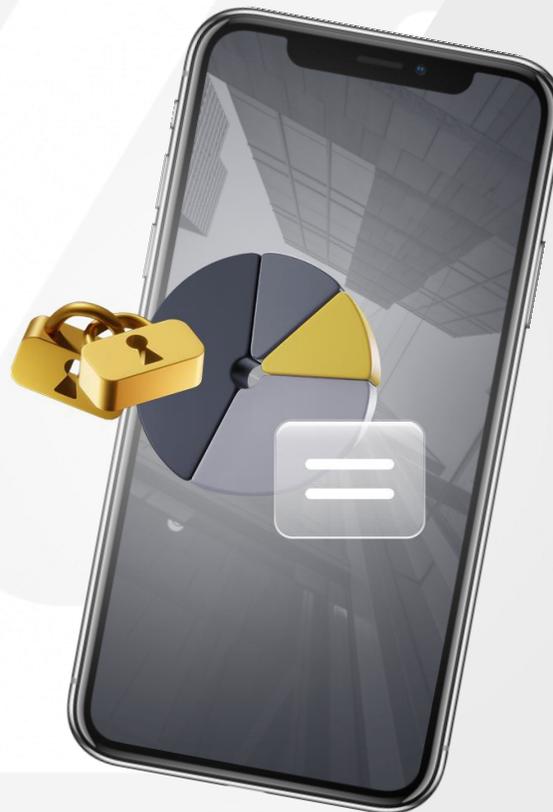
Риск ликвидности

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

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 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 2023 года и 31 декабря 2022 года.

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



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

В тысячах тенге:

	Средне-взвешенная эффективная ставка вознаграждения %	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	Свыше 5 лет	31 декабря 2023 года Итого
Финансовые активы						
Инвестиционные ценные бумаги:						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (долговые)	15.45%	1 924 327	1 170 888	39 897 889	-	42 993 104
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	16.49%	5 379 088	-	-	-	5 379 088
Итого процентных финансовых активов		7 303 415	1 170 888	39 897 889	-	48 372 192
Денежные средства и их эквиваленты		2 246 938	-	-	-	2 246 938
Инвестиционные ценные бумаги: Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (долевые)		-	-	8 119 836	-	8 119 836
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	-	3 218	3 218
Прочие финансовые активы		739 599	-	-	-	739,599
Итого финансовых активов		10 289 952	1 170 888	48 017 725	3 218	59 481 783

В тысячах тенге:

	Средне- взвешенная эффективная ставка вознагра- ждения %	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	Свыше 5 лет	31 декабря 2023 года Итого
Финансовые обязательства						
Средства банков	8,66%	10 375 777	-	16 056 200	-	26 431 977
Итого процентных финансовых обязательств		10 375 777	-	16 056 200	-	26 431 977
Прочие финансовые обязательства		79 867	-	-	-	79 867
Итого финансовых обязательств		10 455 644	-	16 056 200	-	26 511 844
Разрыв ликвидности		(165 692)	1 170 888	31 961 525	3 218	
Разница между процентными активами и процентными обязательствами		(3 072 362)	1 170 888	23 841 689	-	
Разница между процентными активами и процентными обязательствами нарастающим итогом		(3 072 362)	(1 901 474)	21 940 215	21 940 215	
Отношение разницы между процентными активами и процентными обязательствами, нарастающим итогом к общим финансовым активам		(5,17%)	(3,20%)	36,89%	36,89%	

Риск ликвидности



В тысячах тенге:

	Средне-взвешенная эффективная ставка вознаграждения %	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	Свыше 5 лет	31 декабря 2022 года Итого
Финансовые активы						
Инвестиционные ценные бумаги:						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (долговые)	13,28%	882 227	147 848	29 762 280	-	30 792 355
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	17,91%	839 904	-	-	-	839 904
Итого процентных финансовых активов		1 722 131	147 848	29 762 280	-	31 632 259
Денежные средства и их эквиваленты		1 075 833	-	-	-	1 075 833
Инвестиционные ценные бумаги:						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (долевые)		-		- 5 779 415	-	5 779 415
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	-	3 218	3 218
Прочие финансовые активы		371 881	-	-	-	371 881
Итого финансовых активов		3 169 845	147 848	35 541 695	3 218	38 862 606

В тысячах тенге:

	Средне-взвешенная эффективная ставка вознаграждения %	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	Свыше 5 лет	31 декабря 2022 года Итого
Финансовые обязательства						
Средства банков	10,08%	6 638 026	-	6 959 105	-	13 597 131
Итого процентных финансовых обязательств		6 638 026	-	6 959 105	-	13 597 131
Прочие финансовые обязательства		61 362	-	-	-	61 362
Итого финансовых обязательств		6 699 388	-	6 959 105	-	13 658 493
Разрыв ликвидности		(3 529 543)	147 848	28 582 590	3 218	
Разница между процентными активами и процентными обязательствами		(4 915 895)	147 848	22 803 175	-	
Разница между процентными активами и процентными обязательствами нарастающим итогом		(4 915 895)	(4 768 047)	18 035 128	18 035 128	
Отношение разницы между процентными активами и процентными обязательствами, нарастающим итогом к общим финансовым активам		(12,65%)	(12,27%)	46,41%	46,41%	

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 без учета дисконтирования.

В тысячах тенге:

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до до 1 года	31 декабря 2023 года Итого
Финансовые обязательства				
Средства банков	10 391 376	-	16 240 544	26 631 920
Прочие финансовые обязательства	79 867	-	-	79 867
	10 471 243	-	16 240 544	26 711 787

В тысячах казахстанских тенге:

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до до 1 года	31 декабря 2022 года Итого
Финансовые обязательства				
Средства банков	6,665,480	2 799 552	4 231 688	13 696 720
Прочие финансовые обязательства	61 362	-	-	61 362
	6 726 842	2 799 552	4 231 688	13 758 082



7

Социальная
ответственность

01

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.

02

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.

03

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.

04

В Компании действует система профессионального обучения, включающая в себя:

- Обучение в процессе работы.
- Корпоративные системы дистанционного обучения.
- Специально организованные учебные мероприятия

05

В компании действует Инструкция по охране труда и технике безопасности в АО «БСС 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, регулиющими порядок охраны труда и технику безопасности.

06

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

07

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

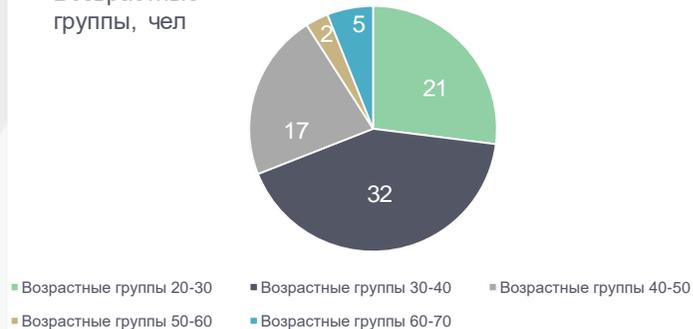
08

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

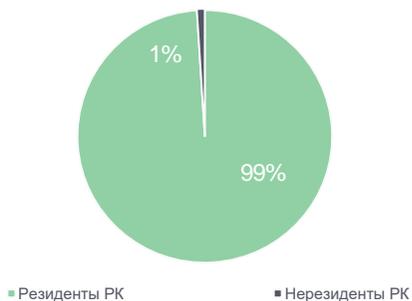
Занятость (всего 107 чел.)



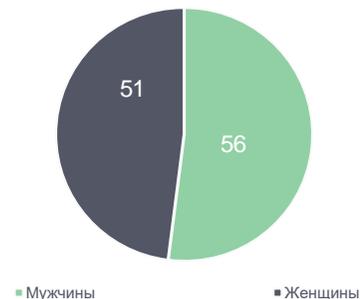
Возрастные группы, чел



Географическое распределение



Гендерное распределение, чел



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.
- Текущее премирование (KPI) – переменная часть оплаты труда, осуществляется за достижение ключевых показателей эффективности (финансовых и нефинансовых целей), в пределах фонда оплаты труда на соответствующий год.

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

- Проведение корпоративных мероприятий
- Проведение футбольных турниров, фотоконкурсов, и др.
- Создание корпоративной одежды и атрибутов
- Награждение лучших сотрудников по итогам года
- Благодарность (устная, запись в трудовую книжку, письмо от руководителя).
- Забота о здоровье сотрудников (медицинское страхование; организация спортивных мероприятий).
- Условия для комфортной работы (гибкий график, отдельный кабинет, место на парковке и прочее).
- Возможность участвовать в профессиональных сообществах, публиковать статьи в специализированных СМИ.
- Возмещение расходов сотовой связи согласно установленных лимитов

Разнообразие и равные возможности

20-30 лет	30-50 лет	свыше 50 лет	мужчины	женщины
27%	64%	9%	52%	48%



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



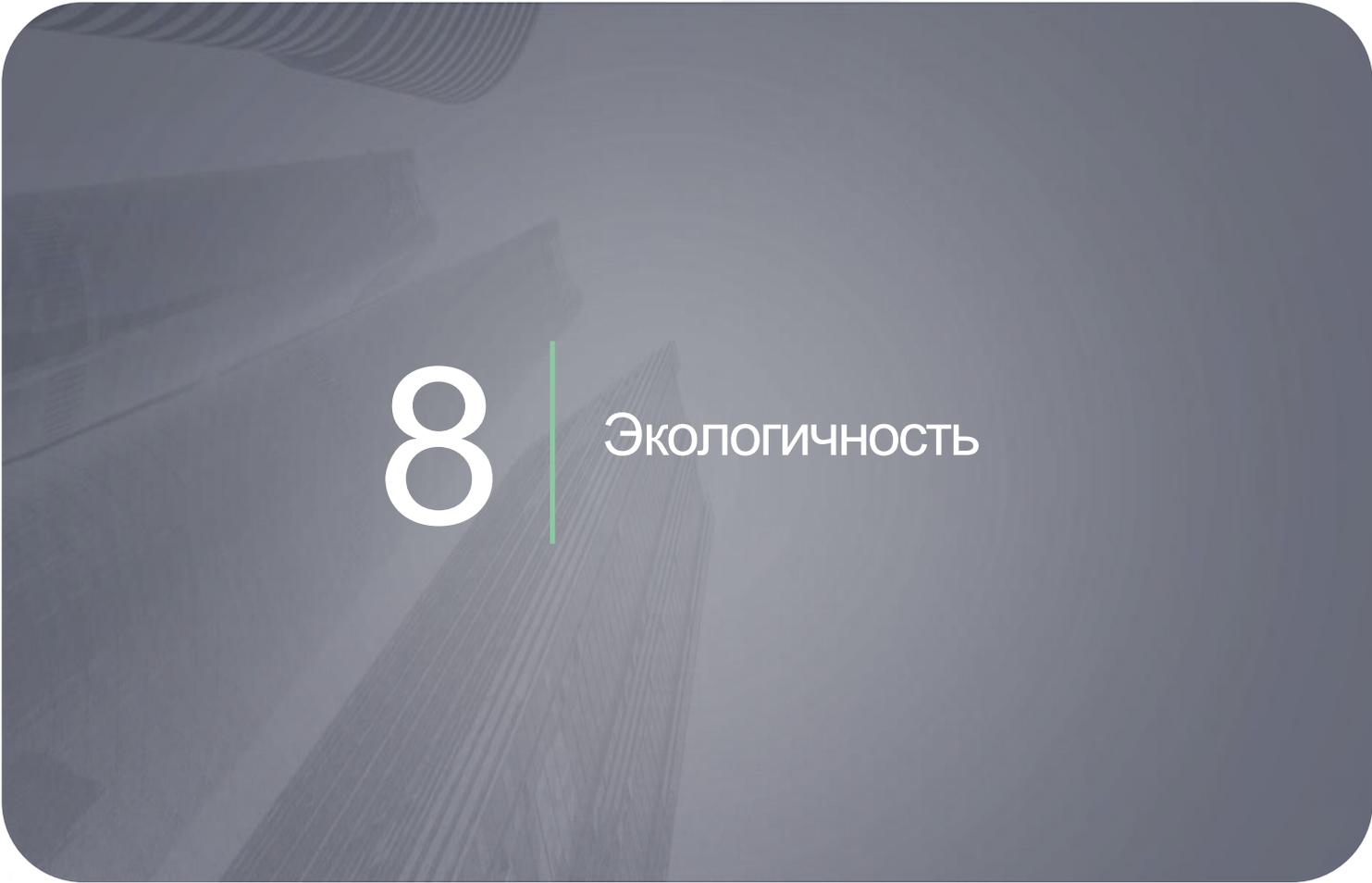
Противодействие коррупции – Согласно Кодексу корпоративной этики работник Компании должен проявлять терпение, вежливость, тактичность и уважение к другим лицам в процессе исполнения своих должностных обязанностей, требовать этого от подчиненных сотрудников, обеспечить личный контроль за соблюдением подчиненными 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 оказанных услуг требованиям законодательства и кодексов выявлено не было.



8

ЭКОЛОГИЧНОСТЬ

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



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
260 473 кВт



Холодная вода
1 215 м³



Хим. очистка воды
464 м³



Канализация
2 008 м³

9

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 корпоративных ценностей всеми сотрудниками.

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;
- 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.
- создавать условия труда для работников, не наносящие ущерба их здоровью и человеческому достоинству;
- обеспечивать охрану труда во избежание несчастных случаев и профессиональных заболеваний;
- 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;

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.

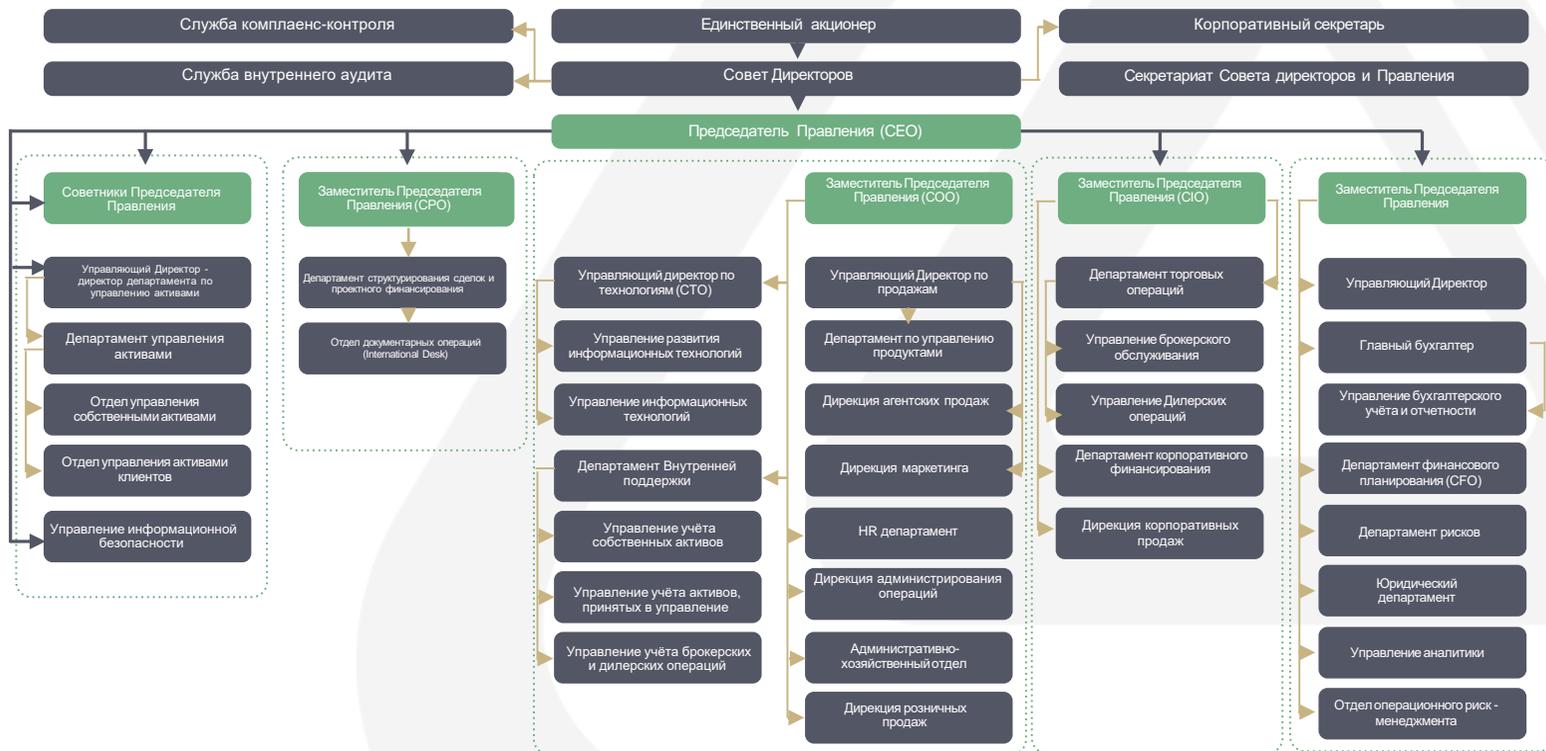
Кодекс разработан в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, с учетом положений и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, одобренного Советом эмитентов при Агентстве Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (Протокол № 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:

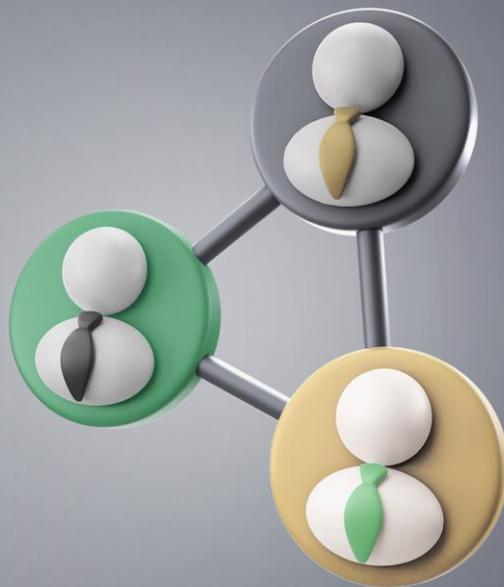
1. Корпоративное управление основано на уважении прав и законных интересов акционеров и персонала Компании и способствует его эффективной деятельности, в том числе увеличению стоимости активов, поддержанию финансовой стабильности и прибыльности, созданию рабочих мест.
2. Основой эффективной деятельности 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 АО «BCC Invest»



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.

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



Баймуханбетов
Азамат Муратович

Член Совета Директоров АО «BCC
Invest»

- 01.10.2012-01.01.2014гг., ТОО «BRB Invest»,
Управляющий директор
- 01.09.2013-30.04.2018гг., АО АИФРИ «Green Invest», Вице-
президент
- 01.11.2015-28.03.2018гг., АО АИФРИ «Nomade Investments
Group», Президент
- 01.10.2013- по н.в., ТОО «Nomade Project
Management», Директор
- 02.05.2017-01.10.2017гг., АО «Банк ЦентрКредит», Советник
Председателя Совета директоров
- 02.10.2017- по н.в., АО «Банк ЦентрКредит», Советник Службы
Председателя Правления
- 01.06.2020 – по н.в., АО «BCC Invest» – дочерняя организация АО
«Банк ЦентрКредит», Член Совета директоров



Есеркегенов Аскар
Алибекович

Член Совета Директоров АО «BCC
Invest» - независимый директор

- 1995-1996гг., НАК «Казахтелеком», Помощник Президента
- 1996-2000 гг., ГЦТ «Алматытелеком»-филиал ОАО «Казахтелеком», Первый заместитель Генерального директора Международной и междугородной телефонной станции, Исполнительный директор-Начальник Центра по работе с корпоративным и клиентами
- 2000-2002гг., ОАО «Казахтелеком», Генеральный директор Дирекции корпоративных продаж филиала
- 2002-2003гг., ТОО «Орбита-плюс», Генеральный директор
- 2003-2004гг., ОАО «Казтранском», Технический директор
- 2004-2005гг., АО «Казахтелеком», Директор Департамента модернизации и развития
- 2005-2007гг., АО «Казахтелеком», Исполнительный директор по техническому Развитию Директор Департамента модернизации и развития
- 2007-2007гг., «АО Казахтелеком», Вице-Президент- Главный коммерческий директор
- 2007-2013гг., АО «Казахтелеком», Главный коммерческий директор
- 2013-2019гг., ГЦУСТ филиал АО «Казахтелеком», Управляющий директор АО «Казахтелеком» - Генеральный Директор
- 2019 – по 2022гг., АО «Кселл», Главный технический директор, член Правления
- 21.09.2021 – по н.в., АО «BCC Invest» – дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит», Член Совета директоров – независимый директор



Бегимбетов Ергали
Урланович

Член Совета Директоров АО «BCC
Invest» - независимый директор

- 28.04.1999-21.10.1999гг., ТОО «Центр оперативной печати Extrapress», Директор по маркетингу
- 22.10.1999-24.03.2000гг., ТОО «Центр оперативной печати Extrapress», Исполняющий обязанности Генерального Директора
- 01.10.2000-28.08.2001гг., ОАО «Страховая компания «KBS Garant», Вице-Президент
- 29.08.2001-01.07.2003 гг., ОАО «Страховая компания «KBS Garant», Заместитель Председателя Правления
- 03.02.2003-29.08.2003гг., ОАО «Банк Тураналем», Советник Председателя Правления
- 01.07.2003-16.07.2003гг., АО СК «Лондон-Алматы», Советник Председателя Правления
- 17.07.2003-11.03.2015гг., АО «СК Лондон-Алматы», Председатель Правления
- 21.09.2004-07.06.2005гг., АО «ДО «АО БТА Банк» СК, «БТА Зарбота» Председатель Совета директоров
- 12.03.2015-17.03.2020гг., АО «Страховая Компания «AMANAT INSURANCE», Председатель Правления
- 15.04.2015-08.04.2020гг., АО «Страховая Компания «AMANAT INSURANCE», Член Совета директоров
- 01.03.2017-31.12.2018гг., ОАО «ДОС-КРЕДОБАНК», Республика Кыргызстан, Советник Председателя Совета директоров
- 14.05.2020-03.05.2022гг., ТОО «Ordabasy Group», Заместитель Председателя Правления
- 14.05.2020-29.04.2022гг., Представительство АО «Актюбинский завод нефтяного оборудования» в г. Алматы, Заместитель Генерального директора
- 01.07.2021-по н.в., ТОО Казахстанские Коммунальные Системы, Член Наблюдательного Совета
- 11.05.2022-н.в., Представительство АО «Актюбинский завод нефтяного оборудования» в г. Алматы, Заместитель Генерального директора
- 07.02.2022-по н.в., НАО «Государственная корпорация «Правительство для граждан», Член Совета директоров-Независимый директор
- 03.05.2022-по н.в., ТОО «Ordabasy Group», Член Наблюдательного Совета
- 01.08.2022-по н.в., АО «BCC Invest» – дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит», Член Совета директоров – независимый директор

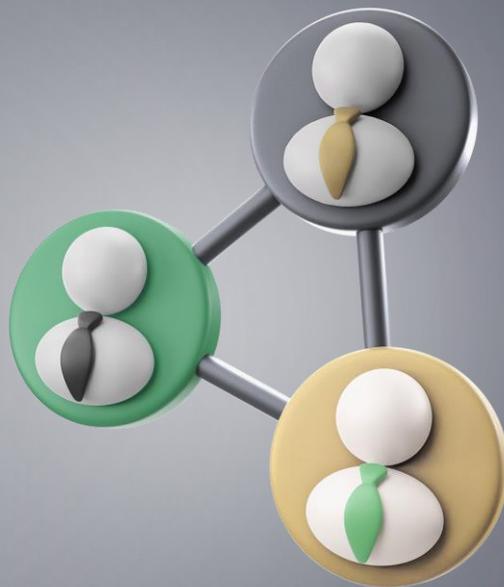


Шаяхметов Данияр
Нурмухаметулы

Член Совета Директоров АО «BCC Invest»

- 2007-2009гг., ТОО КПМГ Такс энд Эдвайзори, Associate 2
- 2012-2017гг ТОО BRB Invest», Управляющий директор
- 2013-2017гг АО «Банк ЦентрКредит» -Заместитель Руководителя офиса Председателя Совета Директоров – Помощник Председателя
- 2013-2013гг., АО АИФРИ «Green Invest», Советник Президента
- 2013-2015гг., ТОО «Nomade Project Management», Советник директора;
- 2016-по н.в., АО «Orient Invest Group», Вице-Президент
- 03.05.2017-по н.в., АО «Банк ЦентрКредит», Советник Председателя Совета директоров
- 2017-по н.в., АО АИФРИ «Green Invest», Советник Президента
- 2017-2021гг., ТОО «BRB Invest», Генеральный директор
- 2021-по н.в., ТОО «BRB Invest», Заместитель Генерального директора
- 10.10.2018-01.11.2019гг., АО «BCC Invest» – дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит», Советник Председателя Правления
- 13.01.2020-23.09.2021гг., АО «BCC Invest» – дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит», Советник Председателя Правления
- 21.09.2021-по н.в., АО «BCC Invest» – дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит», Член Совета директоров
- 24.09.2021-по н.в., АО «BCC Invest» – дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит», Председатель Правления

Исполнительный
орган (Правление)





Шаяхметов Данияр
Нурмухаметулы

Председатель Правления
АО «BCC Invest»

- 2007-2009гг., ТОО КПМГ Такс энд Эдвайзори, Associate 2
- 2012-2017гг ТОО BRB Invest», Управляющий директор
- 2013-2017гг АО «Банк ЦентрКредит» -Заместитель Руководителя офиса Председателя Совета Директоров – Помощник Председателя
- 2013-2013гг., АО АИФРИ «Green Invest», Советник Президента
- 2013-2015гг., ТОО «Nomade Project Management», Советник директора;
- 2016-по н.в., АО «Orient Invest Group», Вице-Президент
- 03.05.2017-по н.в., АО «Банк ЦентрКредит», Советник Председателя Совета директоров
- 2017-по н.в., АО АИФРИ «Green Invest», Советник Президента
- 2017-2021гг., ТОО «BRB Invest», Генеральный директор
- 2021-по н.в., ТОО «BRB Invest», Заместитель Генерального директора
- 10.10.2018-01.11.2019гг., АО «BCC Invest» – дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит», Советник Председателя Правления
- 13.01.2020-23.09.2021гг., АО «BCC Invest» – дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит», Советник Председателя Правления
- 21.09.2021-по н.в., АО «BCC Invest» – дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит», Член Совета директоров
- 24.09.2021-по н.в., АО «BCC Invest» – дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит», Председатель Правления



Кышпанаков Виктор
Алексеевич

Заместитель
Председателя Правления
АО «BCC Invest»

Кандидат экономических наук.

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



Уразаков Алибек
Нурланович

Заместитель
Председателя Правления
АО «BCC Invest»

Магистр Делового Администрирования Swiss
Business School (Цюрих, Швейцария)

- 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»
- В 2022 году:
 - участвовал в дебютной сделке по размещению на AIX еврооблигаций МинФин РК;
 - участвовал в первичном размещении акций АО НК КМГ;
 - участвовал в размещении дебютного выпуска «зеленых» облигаций DAMU.



Наумов Александр
Владимирович

Заместитель
Председателя Правления
АО «BCC Invest»

- 22.02.2000-01.01.2003гг., Общественный Фонд «Жусан», Директор реабилитации
- 02.01.2003-10.06.2004гг., Общественный Фонд «Исполнительный директор»
- 15.04.2008-14.04.2009гг., ДБ АО «Сбербанк», Директор департамента вкладов и расчетов населения
- 15.04.2009-31.01.2013гг., ДБ АО «Сбербанк» Директор департамента развития розничного бизнеса
- 01.02.2013-02.02.2014гг., ДБ АО «Сбербанк», Директор департамента планирования и контроля исполнения стратегии розничного бизнеса
- 03.02.2014-31.01.2016гг., ДБ АО «Сбербанк», Директор департамента информационных технологий
- 01.02.2016г.-19.05.2016гг., ДБ АО «Сбербанк», Управляющий директор по технологиям
- 20.05.2016-31.08.2016гг., ДБ АО «Сбербанк», Управляющий директор по технологиям – Член Правления
- 24.08.2016г.-11.09.2016гг., ОАО «БПС – Сбербанк» Республика Беларусь, Советник Председателя Правления
- 12.09.2016-14.03.2017гг., ОАО «БПС – Сбербанк» Республика Беларусь, Исполнительный директор
- 15.03.2017-22.06.2018гг., ОАО «БПС – Сбербанк» Республика Беларусь, Заместитель Председателя Правления
- 08.04.2020-18.05.2020гг., АО «Евразийский Банк», Советник Аппарата управления
- 19.05.2020г.-06.07.2022гг., АО «Евразийский Банк», Заместитель Председателя Правления-Член Правления
- 07.07.2022-31.08.2022гг., АО «Евразийский Банк», Управляющий директор Операционного блока
- Январь 2023-по н.в., АО «BCC Invest» – дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит», Заместитель Председателя Правления

В 2023 году Единственным акционером посредством заочного голосования было принято три решения по следующим вопросам:

Решение № 0531/1 от 31.05.2023 г.:

1. Утверждена годовая финансовая отчетность АО «BCC Invest» за 2022 год;
2. Принято решение о распределении чистой прибыли за 2022 год.

Совет директоров

В 2023 году было проведено 5 очных заседаний Совета директоров и принято 45 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:

- Бегимбетов Е.Н. - Председатель Комитета, Член Совета директоров - Независимый директор;
- Члены Комитета:
- Есеркегенов А.А. - Член Совета директоров - Независимый директор;
- Баймуханбетов А.М. - Член Совета директоров;
- Шаяхметов Д.Н. - Член Совета директоров, Председатель Правления;

В компетенцию Комитета входят следующие вопросы:

- Учета и финансовой отчетности;
- Внутреннего контроля и управления рисками;
- Внешнего аудита;
- Внутреннего аудита;
- Корпоративного управления;
- Соблюдения законодательства.

В 2023 году было проведено 6 заседаний Комитета Совета директоров по внутреннему аудиту.

Внутренний аудит – неотъемлемый элемент управленческого контроля, посредством которого проводится независимая оценка качества и эффективности функционирования систем внутреннего контроля, системы управления рисками, корпоративного управления в целом.

Внутренний аудит является деятельностью по предоставлению независимых и объективных гарантий и консультаций, направленных на совершенствование деятельности Компании.

Служба внутреннего аудита – независимое структурное подразделение Компании, созданное с целью оценки адекватности и эффективности систем внутреннего контроля и управления рисками по всем аспектам деятельности организации, контроля за соблюдением внутренних правил и процедур, исполнением рекомендаций внутренних и внешних аудиторов, мер воздействия и требований уполномоченного органа, установленных в отношении осуществления деятельности на финансовом рынке, обеспечение своевременной и достоверной информацией о состоянии выполнения подразделениями и работниками Компании, возложенных на них функций и задач, а также предоставление действенных и эффективных рекомендаций по улучшению работы Компании в целом.

Служба внутреннего аудита непосредственно подчиняется Совету директоров и отчитывается перед ним о своей работе, независимость Службы определяется Положением о Службе внутреннего аудита, которое утверждается Советом директоров Компании.

Служба внутреннего аудита, при осуществлении своей деятельности, руководствуется законодательством РК, Уставом Компании, решениями органов Компании, Положением о Службе внутреннего аудита, Годовым аудиторским планом, утвержденным Советом директоров, и другими внутренними нормативными документами Компании, а также политиками и процедурами по внутреннему аудиту.

Основными задачами Службы внутреннего аудита при осуществлении своей деятельности являются:

- оценка и содействие совершенствованию систем внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления в Компании;
- оценка риска совершения мошенничества и эффективности управления риском мошенничества в Компании;
- оценка достоверности, полноты, объективности системы бухгалтерского учета и надежности финансовой отчетности;
- оценка процесса ведения кадрового делопроизводства и управления персоналом;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых всех видов операций в рамках лицензируемых видов деятельности;
- оценка выполнения требований законодательства РК, требований внутренних нормативных документов Компании;
- оценка рациональности и эффективности использования ресурсов Компании и применяемых методов (способов) обеспечения сохранности активов.

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

Состав:

Председатель Комитета:

- Есеркегенов А.А. – Член Совета директоров - независимый директор;

Члены Комитета:

- Бегимбетов Е.Н.- Член Совета директоров - независимый директор;
- Шаяхметов Д.Н. - Член Совета директоров АО «BCC Invest»;
- Жекебаев Д. Е. – Финансовый директор CFO;
- Дюсупова Ж.Б. - Секретарь 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 2023 году Комитетом СД по стратегическому планированию, кадрам и вознаграждениям, социальным вопросам было проведено 5 очных заседаний. рассмотрено 5 вопросов по рассмотрению отчетов о текущих результатах финансово-хозяйственной деятельности Компании.

Информация о вознаграждениях за 2023г.:



Сумма вознаграждения, тенге

Совет директоров	56 400 000
Исполнительный орган (правление)	153 248 409

Сведения об акциях

Штук

Кол-во объявленных акций	13 363 761 847
Кол-во размещенных акций	11 941 421 577

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	11 941 421 577	100%

Информация о дивидендах за 2023 г.:

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 01.01.2024г составляет

2,738 тенге

Сумма дивидендов, выплаченная в 2023 год (тенге)

выплаты не было

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

Система **внутреннего** контроля

Внутренний контроль — процесс, встроенный в повседневную деятельность, осуществляемую уполномоченными органами Компании, структурными подразделениями и всеми работниками Компании при исполнении своих обязанностей.

Эффективный внутренний контроль в Компании обеспечивается путем формирования надлежащего управленческого контроля и культуры контроля (контрольной среды). Управленческий контроль и культура контроля (контрольная среда) характеризуют общее отношение, осведомленность и практические действия Совета директоров и Правления Компании, направленные на создание и эффективное функционирование системы внутреннего контроля.

Система внутреннего контроля в Компании основана на **Модели трех линий:**

1-я линия:

Бизнес-подразделения Компании, участвующие и реализующие процедуры Компании, и наделенные инструментами своевременного выявления и оценки рисков бизнес-процессов и своевременного доведения информации до 2-й линии;

2-я линия:

Подразделения, осуществляющие функции мониторинга – подразделения, которые несут ответственность за эффективное построение систем управления рисками и внутреннего контроля. Прямая функция подразделений 2-й линии – аналитика угроз, а также консолидация информации по рискам и ее представление руководству, также анализ недостатков и нарушений в деятельности первой линии защиты;

3-я линия:

Независимая функция – внутренний аудит. Осуществляет независимую и объективную оценку эффективности систем внутреннего контроля, системы управления рисками, корпоративного управления.

Система внутреннего контроля Компании состоит из **пяти взаимосвязанных компонентов**:



Контрольная среда

это комплекс стандартов, процессов и структуры, обеспечивающий базу для осуществления внутренних контролей по всей Компании.



Оценка рисков

это динамичный, непрерывный процесс идентификации и оценки рисков, препятствующих достижению целей Компании.



Контрольные мероприятия/процедуры

это мероприятия, встроенные в каждодневную деятельность и направленные на снижение идентифицированных, оцененных рисков до допустимого уровня, обеспечивающего достижение целей Компании.



Информация и коммуникации

это непрерывный процесс сбора, обмена, предоставления необходимой информации для достижения целей Компании.



Мониторинг

это непрерывная, встроенная в каждодневную деятельность или отдельная оценка существования, или функционирования компонентов системы внутреннего контроля.

Внутренний аудит – неотъемлемый элемент управленческого контроля, посредством которого проводится независимая оценка качества и эффективности функционирования систем внутреннего контроля, системы управления рисками, корпоративного управления в целом. Внутренний аудит является деятельностью по предоставлению независимых и объективных гарантий и консультаций, направленных на совершенствование деятельности Компании.

Служба внутреннего аудита – независимое структурное подразделение Компании, созданное с целью оценки адекватности и эффективности систем внутреннего контроля и управления рисками по всем аспектам деятельности организации, контроля за соблюдением внутренних правил и процедур, исполнением рекомендаций внутренних и внешних аудиторов, мер воздействия и требований уполномоченного органа, установленных в отношении осуществления деятельности на финансовом рынке, обеспечение своевременной и достоверной информацией о состоянии выполнения подразделениями и работниками Компании, возложенных на них функций и задач, а также предоставление действенных и эффективных рекомендаций по улучшению работы Компании в целом.

Служба внутреннего аудита непосредственно подчиняется Совету директоров и отчетывается перед ним о своей работе, независимость Службы определяется Положением о Службе внутреннего аудита, которое утверждается Советом директоров Компании.

Служба внутреннего аудита, при осуществлении своей деятельности, руководствуется законодательством РК, Уставом Компании, решениями органов Компании, Положением о Службе внутреннего аудита, Годовым аудиторским планом, утвержденным Советом директоров, и другими внутренними нормативными документами Компании, а также политиками и процедурами по внутреннему аудиту.

Основными задачами Службы внутреннего аудита при осуществлении своей деятельности являются:

- оценка и содействие совершенствованию систем внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления в Компании;
- оценка риска совершения мошенничества и эффективности управления риском мошенничества в Компании;
- оценка достоверности, полноты, объективности системы бухгалтерского учета и надежности финансовой отчетности;
- оценка процесса ведения кадрового делопроизводства и управления персоналом;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых всех видов операций в рамках лицензируемых видов деятельности;
- оценка выполнения требований законодательства РК, требований внутренних нормативных документов Компании;
- оценка рациональности и эффективности использования ресурсов Компании и применяемых методов (способов) обеспечения сохранности активов.



10

Стратегические
задачи на 2023-
2025гг.:

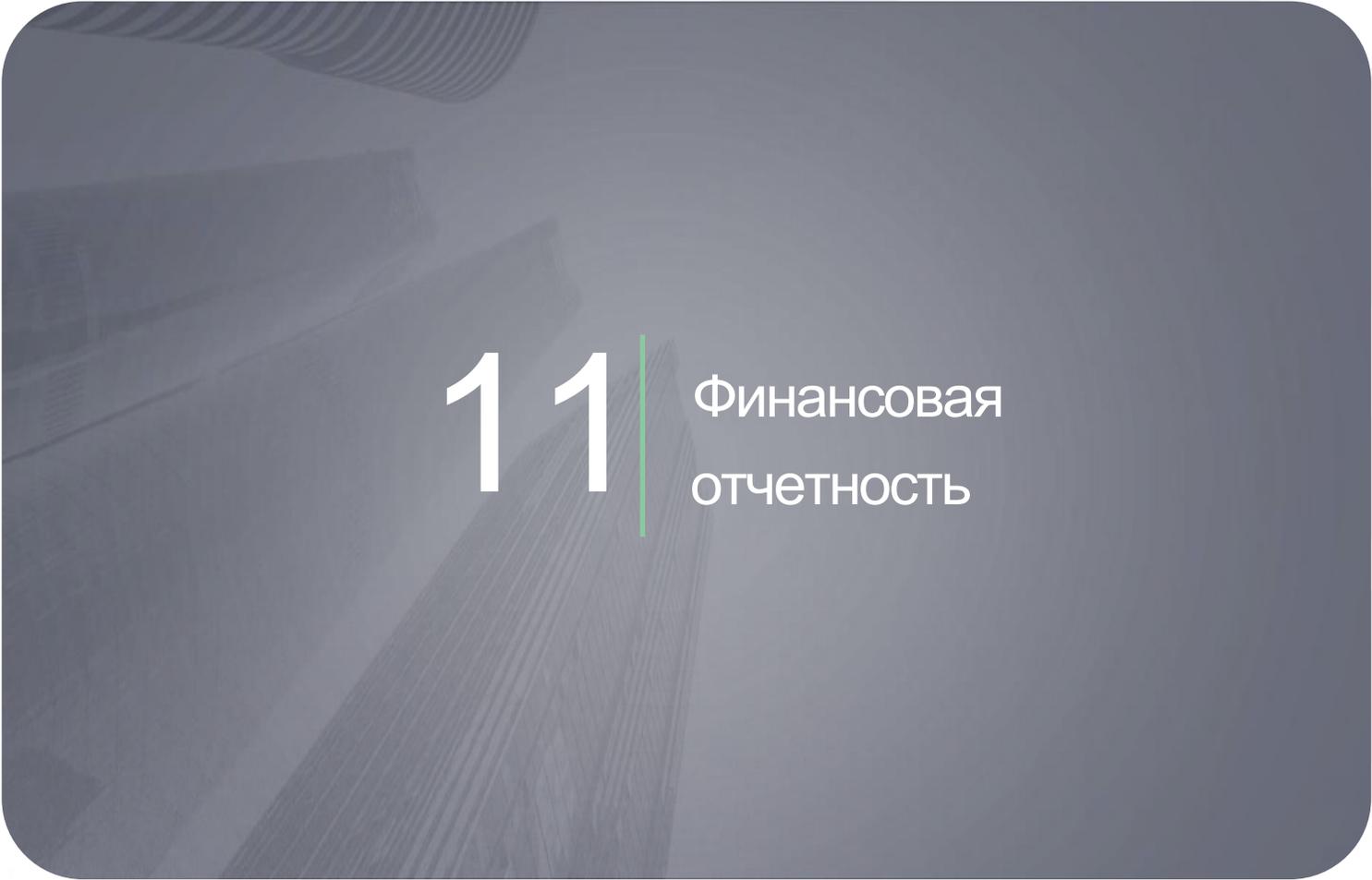
Стратегические инициативы	Влияние на бизнес	Дифференциатор	Метрика
Продвижение на рынок продуктов, включая НУ: понятных для клиента, высокодоходных и менее затратных в обслуживании	x2 Конверсия лидов	<ul style="list-style-type: none">• Простота в понимании• Высокая доходность• Умеренные риски	100 000 Клиентская база, счетов
Удержание позиций в сегменте квалифицированных инвесторов (институциональные, корпоративные инвесторы, VIP), синергия с Группой	x2 Комиссионный доход	<ul style="list-style-type: none">• Высокий уровень сервиса• Высокий уровень лояльности	Комиссионный доход, тенге
Усиление функции активных продаж с расширением присутствия в регионах и повышением уровня информированности рынка, Cross-Sell клиентов БЦК	x25 Брокерских счетов	<ul style="list-style-type: none">• Продуктовая линейка• Системный маркетинг• Публичная аналитика	5 000 Новых счетов Affluent
Создание торговой платформы и масштабирование в сегменте Retail, синергия с БЦК	x30 Брокерских счетов	<ul style="list-style-type: none">• Наличие приложения и сайта• Фокус на UX/UI• Цифровой маркетинг	100 000 Клиентская база, счетов

Стратегические инициативы	Влияние на бизнес	Дифференциатор	Метрика
Разработка и внедрение линейки «простых» продуктов, по которым инвестору не нужна консультация, продаются через приложение БЦК	x10 Клиентов	<ul style="list-style-type: none">• Короткий цикл решения• Минимальное участие консультанта	100 000 Клиентская база, счетов
Прогрев сегмента МСБ через контент-маркетинг и образовательную активность. Повышение узнаваемости ВССИ	50 Активных клиентов	<ul style="list-style-type: none">• Простой онбординг• Понятные продукты• Операции в валюте	500 Новых счетов на МСБ
Расширение своего присутствия на рынке за счёт активного освоения сегмента «Affluent-инвесторы»	x25 Affluent клиентов	<ul style="list-style-type: none">• Активные продажи, продуктовая линейка и системный маркетинг	2 500 Новых счетов Affluent
Пополнение полок БЦК простыми коробочными продуктами и продвижение через приложение БЦК	+10K Клиентов	<ul style="list-style-type: none">• Простой онбординг, минимальное участие консультанта	100 000 Клиентская база, счетов

Стратегические инициативы	Влияние на бизнес	Дифференциатор	Метрика
Активные коммуникации и маркетинг, повышение осведомленности бизнеса о возможностях финансового рынка	x2 Клиентов	<ul style="list-style-type: none">• Истории успеха• Публичная аналитика	27 Компаний в клиентском портфеле
Расширение своего присутствия в корпоративном сегменте за счёт активных прямых продаж, клиентской базы крупных клиентов БЦК	x2 Клиентов	<ul style="list-style-type: none">• Активные продажи• Репутация• Экспертиза фронтлайн	420 млн Комиссионный доход, тенге
Реализация мероприятий по повышению лояльности, улучшение качества сервиса	x2 Комиссионный доход	<ul style="list-style-type: none">• Высокий уровень сервиса• Высокий уровень лояльности	3 Размещения гос. компаний в год
Увеличение среднегодового дохода с корпоративных клиентов и институциональных инвесторов	x2 Комиссионный доход	<ul style="list-style-type: none">• Активные продажи• Репутация• Экспертиза	420 млн Комиссионный доход, тенге

Стратегические инициативы	Влияние на бизнес	Дифференциатор	Метрика
<ul style="list-style-type: none"> • Проекты Группы • Стрессовые активы • Рыночные проекты • ESG-проекты 	<p>10 Проектов в портфеле</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Репутация • Наличие орган. трафика лидов • Отраслевая экспертиза 	<p>713 млн Комиссий в год, тенге</p>
<ul style="list-style-type: none"> • Создание АИФН = рыночный REIT • Создание рыночных АИФРИ 	<p>>\$20M В управлении</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Опыт в управлении АИФН • Высокий уровень доходности • Репутация 	<p>247 млн Комиссий в год, тенге</p>
<ul style="list-style-type: none"> • Кросс-продажи клиентам ДУ, КФ • Вовлечение рыночных клиентов • Рыночные Промышленные Холдинги 	<p>+30 Со-инвесторов</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Публичная аналитика • Со-инвесторы • Кредитное плечо 	<p><30 Подписанных меморандумов / договоров / соглашений</p> <p>Прирост среднего дохода на одного клиента</p>
<p>Отраслевая экспертиза по сделкам M&A, предоставление аналитики, включая трансграничные сделки, защиту от поглощения и стратегическое консультирование</p>	<p>10 Проектов в портфеле</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Лучший опыт в области M&A на рынке • Стратегическое консультирование • Публичная аналитика 	<p>Увеличение дохода от клиентов БЦК (например, за счет сделок)</p>

Стратегические инициативы	Влияние на бизнес	Дифференциатор	Метрика
Брокерские услуги	<p>X6 Рост среднего количества открываемых счетов в месяц</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Упрощение клиентского пути • Сокращение времени операций • Рост сервиса • Рост узнаваемости ВСС! 	<p>5284 брокерских счета Прирост 60% YoY</p>
Управление активами	<p>ТОП 1 Самые доходные ПИФы на рынке РК</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Активное управление • Размещение ПИФа в ВСС.kz • Информирование и отчетность 	<p>24,46% в тг Разумный баланс 22% в USD Валютный 13,63% Elite</p>
Управление активами	<p>№2 в РК Рост собственных активов</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Нарастивание капитала • Взаимодействие с банком • Рост доходности 	<p>61,8 млрд тг Второй по размерам инвест банк РК</p>
Корпоративные финансы	<p>X2 Рост выпусков и размещений</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Рост сервиса • Взаимодействие внутри ВСС! • Рост узнаваемости 	<p>29 размещений облигаций 2 IPO: KEGOC и AirAstana Первый выпуск по ДАМУ в истории РК</p>



11

Финансовая
отчетность



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

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как анализ, изучение документов в отношении активов, составляющих Фонды, на предмет соответствия требованиям, установленным 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, по отношению к активам, составляющим каждый из Фондов, велся отдельный забалансовый учет;
- 2) в течение 2023 года Компания ежемесячно проводила сверку данных своей системы внутреннего учета по каждому из Фондов с данными кастоудианов;
- 3) в течение 2023 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 2023 года Компания ежемесячно составляла отчетность каждого из Фондов, следуя требованиям Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 41 «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
№ МР-0000594 от 24 мая 2018 года

ТОО «КПМГ Аудит»
Государственная публичная на занятие аудиторской деятельностью
№ 000021, выданная Министерством финансов Республики Казахстан
6 декабря 2008 года


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

13 мая 2024 года

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА
(В тысячах казахстанских тенге)

	Примечание	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной ставки вознаграждения	5	319,062	144,293
Прочий процентный доход	5	3,660,028	3,029,334
Прочитые расходы	5	(1,375,447)	(1,335,660)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		2,603,643	1,837,967
Чистый прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6	1,462,660	(586,267)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	7	1,342	(58,000)
Комиссионные доходы	8	1,983,862	1,390,546
Комиссионные расходы	8	(169,902)	(174,989)
Доход по дивидендам (Восстановление)/вычисление кредитных убытков по денежным средствам и их эквивалентам и прочим финансовым активам	11,15	(11,132)	25,387
Прочие доходы, нетто		(772)	22,960
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		3,460,312	836,054
ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД		6,063,955	2,674,021
Операционные расходы	9	(2,567,025)	(1,647,846)
ПРИБЫЛЬ ДО ПОДОХОДНОГО НАЛОГА		3,496,930	1,026,175
Расход по подоходному налогу	10	(1,725)	-
ПРИБЫЛЬ И ОБЩИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		3,495,205	1,026,175

Финансовая отчетность была утверждена руководством 13 мая 2024 года и от имени руководства ее подписали:


Пияхметов Д. Н.
Председатель Правления


Сагннова Г. К.
Главный бухгалтер

Показатели отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 13 – 66, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(В тысячах казахстанских тенге)

	Приме- чание	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	11	2,246,938	1,075,833
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	12	5,379,088	839,904
Инвестиционные ценные бумаги	13		
Обремененные инвестиционные ценные бумаги		12,426,763	8,909,955
Не обремененные инвестиционные ценные бумаги		38,689,395	27,665,033
Основные средства и нематериальные активы	14	82,724	77,039
Активы по текущему подоходному налогу		28,140	28,836
Прочие активы	15	740,453	371,885
ИТОГО АКТИВОВ		59,593,501	38,968,505
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков	16	26,431,977	13,597,131
Прочие обязательства	17	428,056	133,145
Итого обязательств		26,860,033	13,730,276
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	18	25,177,085	21,177,051
Резерв изменения справедливой стоимости		(1,267)	(1,267)
Нераспределенная прибыль		7,557,650	4,062,445
Итого собственного капитала		32,733,468	25,238,229
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		59,593,501	38,968,505

Финансовая отчетность была утверждена руководством 13 мая 2024 года и от имени руководства ее подписали:

Шахметов Д. Н.
Председатель Правления

Сәгітова Т. К.
Главный бухгалтер

Показатели отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 13 – 66, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(В тысячах казахстанских тенге)

	Приме- чание	2023 год	2022 год
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до подоходного налога		3,496,930	1,026,175
Корректировки:			
Восстановление (числение) кредитных убытков по денежным средствам и их эквивалентам и прочим финансовым активам	11,15	11,132	(25,387)
Чистый нерезолованый (убыток)/прибыль по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	6	231,941	720,676
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	7	(1,342)	58,000
Износ и амортизация	9	31,976	28,113
Процентный доход	5	(3,979,090)	(3,173,627)
Процентные расходы	5	1,375,447	1,335,660
Поступление (использование) потоков денежных средств от(в) операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах		1,166,994	(30,390)
Означичение (уменьшение) операционных активов:			
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»		(4,523,436)	(3,828)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(14,571,085)		(2,385,481)
Прочие активы		(381,234)	(141,221)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств:			
Средства банков		13,155,675	381,451
Прочие обязательства		294,911	(156,846)
Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности, до уплаты подоходного налога и вознаграждения		(4,858,175)	(2,336,215)
Подоходный налог уплаченный		(8,137)	(21,477)
Вознаграждение полученное		3,419,136	3,144,140
Вознаграждение уплаченное		(1,416,890)	(1,356,615)
Использование денежных средств в операционной деятельности		(2,864,066)	(570,267)
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	14	(36,490)	(35,495)
Поступления от выбытия основных средств		-	3,418
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности		(36,490)	(32,077)

Показатели отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 13 – 66, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА, ПРОДОЛЖЕНИЕ
(В тысячах казахстанских тенге)

	Примечание	2023 год	2022 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления от выпуска акций	18	4,000,034	1,003,221
Дивиденды уплаченные	18	-	(1,000,000)
Поступление денежных средств от финансовой деятельности		4,000,034	3,221
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		68,531	(36,371)
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		3,096	16,905
Чистое увеличение(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		1,171,105	(618,589)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	11	1,075,833	1,694,422
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	11	2,246,938	1,075,833

Финансовая отчетность была утверждена руководством 13 мая 2024 года и от имени руководства ее подписали:

Шажметов Д. Н.
Председатель Правления

Сагинова Г. К.
Главный бухгалтер

11
Показатели отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 13 – 66, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА
(В тысячах казахстанских тенге)

	Акционерный капитал	Резерв изменения справедливой стоимости	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток по состоянию на 1 января 2022 года	20,173,830	(1,267)	4,036,270	24,208,833
Итого совокупный доход	-	-	1,026,175	1,026,175
Прибыль за год	-	-	1,026,175	1,026,175
Итого совокупный доход за год	-	-	1,026,175	1,026,175
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала				
Выпуск акций (Примечание 18)	1,003,221	-	-	1,003,221
Дивиденды объявленные и выплаченные (Примечание 18)	-	-	(1,000,000)	(1,000,000)
Итого операций с собственниками	1,003,221	-	(1,000,000)	3,221
Остаток по состоянию на 31 декабря 2022 года	21,177,051	(1,267)	4,062,445	25,238,229
Итого совокупный доход				
Прибыль за год	-	-	3,495,205	3,495,205
Итого совокупный доход	-	-	3,495,205	3,495,205
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала				
Выпуск акций (Примечание 18)	4,000,034	-	-	4,000,034
Итого операций с собственниками	4,000,034	-	-	4,000,034
Остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года	25,177,085	(1,267)	7,557,650	32,733,468

Финансовая отчетность была утверждена руководством 13 мая 2024 года и от имени руководства ее подписали:

Шажметов Д. Н.
Председатель Правления

Сагинова Г. К.
Главный бухгалтер

12
Показатели отчета об изменениях в собственном капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 13 – 66, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

АО «BCC Invest»



Казахстан, г. Алматы, 050000,
пр. Панфилова, 98



Е-mail: info@bcc-invest.kz



+7 (727) 244 32 30



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
+7 (727) 298-08-98, +7 (727) 298-07-08

Е-mail: company@kpmg.kz