

KPMG COPY



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«BCC INVEST»**

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

Содержание

Аудиторский отчет независимых аудиторов	
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
Отчет о финансовом положении	9
Отчет о движении денежных средств	10-11
Отчет об изменениях в собственном капитале	12
Примечания к финансовой отчетности	13-69
Дополнительная информация к финансовой отчетности	70-82



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

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

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Акционеру и Совету Директоров Акционерного Общества «BCC Invest»

Отчет по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «BCC Invest» (далее – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

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



Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Оценка справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг

См. Примечания 2 (д), 13 и 24 к финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Инвестиционные ценные бумаги составляют 92.5% от общей величины активов Компании.</p> <p>Расчет справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, не обращающихся на активном рынке (инструменты уровня 2), проводится с использованием методик оценки, которые требуют от руководства применения профессионального суждения и использования допущений.</p> <p>Вследствие существенного объема портфеля инвестиционных ценных бумаг и неопределенности, присущей оценке их справедливой стоимости, данный вопрос рассматривается как ключевой вопрос аудита.</p>	<p>Мы оценили уместность использованной методологии для оценки справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг.</p> <p>Мы оценили и протестировали организацию контролей в отношении оценки справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг. Для анализа адекватности примененного профессионального суждения и допущений, сделанных руководством в отношении оценки инвестиционных ценных бумаг, мы провели независимую оценку с использованием применимых методов оценки.</p> <p>Мы также провели оценку того, отражают ли надлежащим образом раскрытия информации в финансовой отчетности подверженность Компании риску, связанному с оценкой справедливой стоимости финансовых инструментов, включая соответствие уровням иерархии справедливой стоимости.</p>

Прочие сведения

Мы провели аудит с целью выражения мнения о финансовой отчетности в целом. Дополнительная информация к финансовой отчетности, состоящая из отчетов о чистых активах инвестиционных фондов и специальных финансовых компаний и отчетов об изменениях в чистых активах инвестиционных фондов и специальных финансовых компаний, находящихся под управлением Компании, представленная на страницах с 70 по 82, не является частью настоящей финансовой отчетности. Такая дополнительная информация была подготовлена руководством с целью выполнения требований Правил осуществления деятельности по управлению инвестиционным портфелем, утвержденных Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан № 10 от 3 февраля 2014 года (с учетом изменений и дополнений).

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

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете, но не включает финансовую отчетность и наш аудиторский отчет о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчета.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией, когда она станет доступна, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

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

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

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

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

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

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



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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудиторов, а в необходимых случаях – о предпринятых действиях, направленных на устранение угроз, или мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском отчете, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем отчете, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превьсят общественно значимую пользу от ее сообщения.

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

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

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

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

- 1) в соответствии с требованиями, установленными законодательством Республики Казахстан в отношении паевых инвестиционных фондов, активы, составляющие каждый из Фондов, обособлялись от собственных активов Компании, и по ним в течение 2021 года велся самостоятельный забалансовый учет;
- 2) в течение 2021 года Компания ежемесячно проводила сверку данных своей системы внутреннего учета по каждому из Фондов на их соответствие данным кастодианов;
- 3) в течение 2021 года Компания вела учет документов, относящихся к деятельности каждого из Фондов, путем ведения журналов, содержащих сведения, перечисленные в п. 46 Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 3 февраля 2014 года № 10 «Об утверждении Правил осуществления деятельности по управлению инвестиционным портфелем» (с учетом изменений и дополнений);
- 4) для учета и хранения активов, составляющих каждый из Фондов, Компанией заключены кастодиальные договоры;
- 5) в течение 2021 года Компания ежемесячно составляла отчетность каждого из Фондов, следуя требованиям Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 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
№ МФ-0000594 от 24 мая 2018 года

ТОО «КПМГ Аудит»

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



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

4 марта 2022 года

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(В тысячах казахстанских тенге)

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

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

Шаяхметов Д. Н.
Председатель Правления



Сагинова Г.К.
Главный бухгалтер

Показатели отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 13 – 69, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(В тысячах казахстанских тенге)

	Приме- чание	2021 г.	2020 г.
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до подоходного налога		4,001,240	2,540,278
<i>Корректировки:</i>			
Начисление кредитных убытков по денежным средствам и их эквивалентам и прочим финансовым активам	11,15	33,323	2,887
Чистая нерезализованная прибыль по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	6	(1,119,485)	(443,970)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	7	40,197	138,087
Износ и амортизация	9	23,744	23,144
Процентный доход	5	(2,826,046)	(2,932,847)
Процентные расходы	5	868,323	1,037,396
Потоки денежных средств от операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах		1,021,296	364,975
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»		5,282,264	2,568,314
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(6,262,104)	(4,056,469)
Прочие активы		439,097	(456,892)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Средства банков		(523,962)	(1,121,970)
Прочие обязательства		(24,263)	100,428
Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности, до уплаты подоходного налога и вознаграждения		(67,672)	(2,601,614)
Подоходный налог уплаченный		(2,637)	(10,273)
Вознаграждение полученное		2,691,825	2,663,547
Вознаграждение уплаченное		(862,847)	(1,083,246)
Поступление/(использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности		1,758,669	(1,031,586)
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	14	(51,206)	(20,946)
Поступления от выбытия основных средств		11,353	4,524
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности		(39,853)	(16,422)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

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

	Приме- чание	2021 г.	2020 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления от выпуска акций	18	-	5,301,393
Дивиденды уплаченные	18	(631,727)	(3,851,436)
(Использование)/поступление денежных средств (в)/от финансовой деятельности		(631,727)	1,449,957
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		11,496	(8,553)
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		(17,930)	87
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		1,080,655	393,483
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	11	613,767	220,284
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	11	1,694,422	613,767

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

Шаяхметов Д. Н.
Председатель Правления



Сагинова Г.К.
Главный бухгалтер

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ВСС INVEST»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ
ЧАСТЬЮ, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(В тысячах казахстанских тенге)

1 Отчитывающееся предприятие

(а) Организационная структура и деятельность

Акционерное общество «ВСС Invest» (далее – «Компания») основано в Республике Казахстан 18 июня 2003 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Деятельность Компании регулируется Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – «АРРФР») и осуществляется на основании Лицензии на управление инвестиционным портфелем ценных бумаг клиентов №0403200488, выданной 31 июля 2006 года, и Лицензии на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя №3.2.235/12, выданной 10 июля 2018 года.

Основной деятельностью Компании является оказание услуг брокера, маркет-мейкера, номинального держателя, услуги андеррайтинга, корпоративного финансирования, финансового консалтинга и управления инвестиционным портфелем паевых фондов в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Компания имеет право инвестировать активы от имени клиента и от своего имени.

Зарегистрированный офис Компании находится по адресу: г. Алматы, проспект Аль-Фараби, 38.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов единственным акционером Компании является АО «Банк ЦентрКредит».

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, общее количество сотрудников Компании составляет 80 и 53 человек соответственно.

Настоящая финансовая отчетность была одобрена к выпуску Правлением Компании 4 марта 2022 года.

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Компании преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Компании оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкуче с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Неустойчивость цены нефти на мировых рынках и пандемия коронавирусной инфекции также увеличивают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности. Наблюдающееся в последнее время усиление напряженности, связанное с Украиной, дополнительно увеличило уровень экономической неопределенности в Казахстане.

Для поддержания непрерывности деятельности Компания продолжает осуществлять операции с использованием удаленного доступа и принимает меры для защиты здоровья сотрудников, работающих на местах, в том числе обеспечивает средствами индивидуальной защиты, соблюдение режима дистанцирования, дезинфекцию помещений Компании.

Представленная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства Компании на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность и финансовое положение Компании. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством Компании.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ
ЧАСТЬЮ, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(В тысячах казахстанских тенге)

1 Отчитывающееся предприятие, продолжение

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан, продолжение

Чрезвычайное положение

2 января 2022 года на западе Казахстана начались протесты, связанные с повышением цены на сжиженный природный газ с 60 тенге до 120 тенге за литр. Данные протесты распространились на другие города и привели к мародерству и гибели людей. 5 января 2022 года Правительство объявило о введении чрезвычайного положения. В результате вышеуказанных протестов и введения чрезвычайного положения Президент Республики Казахстан сделал ряд публичных заявлений о возможных мерах, включая дополнительные налоги.

19 января 2022 года режим чрезвычайного положения был отменен. В настоящее время Компания не имеет возможности оценить в количественном выражении, какое влияние, при его наличии, могут оказать на финансовое положение Компании любые новые меры, принятые Правительством, или какое влияние на экономику Казахстана будут иметь вышеуказанные протесты и введение чрезвычайного положения.

2 Основы учета

(а) Заявление о соответствии

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

(б) База для определения стоимости

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в прочем совокупном доходе, которые отражаются по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Компании является тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Компанией операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

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

(г) Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства использования профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений, которые влияют на применяемые принципы учетной политики и отражаемые суммы активов, обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

2 Основы учета, продолжение

(г) Использование расчетных оценок и профессиональных суждений, продолжение

Информация о суждениях, использованных при применении учетной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в финансовой отчетности, раскрыта в следующих примечаниях:

— Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов – Примечания 13 и 24.

(д) Оценка справедливой стоимости

Положения учетной политики Компании и ряд раскрытий требуют оценки справедливой стоимости как финансовых, так и нефинансовых активов и обязательств.

При оценке справедливой стоимости актива или обязательства Компания применяет, насколько это возможно, наблюдаемые рыночные данные. Оценки справедливой стоимости относятся к различным уровням иерархии справедливой стоимости в зависимости от исходных данных, используемых в рамках соответствующих методов оценки:

- Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на идентичные активы и обязательства на активных рынках.
- Уровень 2: исходные данные, помимо котируемых цен, применяемых для оценок Уровня 1, которые являются наблюдаемыми либо непосредственно (т. е. такие как цены) либо косвенно (т. е. определенные на основе цен).
- Уровень 3: исходные данные для активов и обязательств, которые не основаны на наблюдаемых рыночных данных (ненаблюдаемые исходные данные).

Компания признает переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости на дату окончания отчетного периода, в течение которого данное изменение имело место.

Дальнейшая информация о допущениях, сделанных при оценке справедливой стоимости, содержится в Примечании 24 – Оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств.

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Компанией последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности.

(а) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту Компании по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с монетарными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, а также оценочного резерва под убытки, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ВСС INVEST»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ
ЧАСТЬЮ, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(В тысячах казахстанских тенге)

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(а) Иностранная валюта, продолжение

Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением инвестиций в долевые ценные бумаги, которые по усмотрению Компании классифицированы в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Следующие обменные курсы иностранных валют были использованы Компанией при подготовке финансовой отчетности по состоянию на конец года:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Тенге/1 доллар США	431.80	420.91
Тенге/1 фунт стерлингов	580.90	574.88
Тенге/1 российский рубль	5.77	5.62
Тенге/1 евро	487.79	516.79

(б) Процентные доходы и расходы

Эффективная ставка вознаграждения

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения. «Эффективная ставка вознаграждения» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки вознаграждения по финансовым инструментам, не являющимся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, Компания оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная ставка вознаграждения, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной ставки вознаграждения включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки вознаграждения. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(б) Процентные доходы и расходы, продолжение

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной ставки вознаграждения, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

«Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

Расчет процентного дохода и расхода

Эффективная ставка вознаграждения по финансовому активу или финансовому обязательству рассчитывается при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства. При расчете процентного дохода и расхода эффективная ставка вознаграждения применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства. Эффективная ставка вознаграждения пересматривается в результате периодической переоценки потоков денежных средств по инструментам с плавающей ставкой вознаграждения с целью отражения изменения рыночных ставок вознаграждения.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной ставки вознаграждения к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной ставки вознаграждения, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Представление информации

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки вознаграждения, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы по долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Статья «прочие процентные доходы» отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе включает процентные доходы по производным долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные расходы, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки вознаграждения по финансовому активу или финансовому обязательству, включаются в расчет эффективной ставки вознаграждения.

Договор с покупателем, результатом которого является признанный финансовый инструмент в финансовой отчетности Компании, может частично относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 и частично к сфере применения МСФО (IFRS) 15. В этом случае Компания сначала применяет МСФО (IFRS) 9, чтобы отделить и оценить ту часть договора, которая относится к сфере применения МСФО (IFRS) 9, а затем применяет МСФО (IFRS) 15 к оставшейся части этого договора.

Прочие комиссионные расходы включают, главным образом, затраты за сопровождение сделки и обслуживание, которые относятся на расходы по мере получения соответствующих услуг.

(г) Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

«Чистый доход по торговым операциям» состоит из прибылей за вычетом убытков, относящихся к активам и обязательствам, предназначенным для торговли, и включает все изменения справедливой стоимости и курсовые разницы.

(д) Финансовые активы и финансовые обязательства

(i) Классификация финансовых инструментов

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Компании как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Компании как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы кредитных убытков; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Компания может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности. По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кроме того, при первоначальном признании Компания может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Оценка бизнес-модели

Компания проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Компанией анализируется следующая информация:

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры ставок вознаграждения, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

Оценка бизнес-модели, продолжение

- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Компании.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).
- Частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Компанией цель управления финансовыми активами, и каким образом реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPP1»), Компания анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Компания принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Компании денежными потоками от оговоренных активов (например, финансовые активы без права регресса); и
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

Реклассификации

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Компания изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Финансовые обязательства

Компания классифицирует финансовые обязательства, кроме договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

(ii) Прекращение признания

Финансовые активы

Компания прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива либо когда она передает права на получение потоков денежных средств от этого актива в результате сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Компания ни передает, ни сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над данным финансовым активом.

При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива (или балансовой стоимостью, распределенной на часть актива, признание которой прекращено) и суммой (i) полученного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства) и (ii) любой накопленной прибыли или убытка, которые были признаны в составе прочего совокупного дохода, признается в составе прибыли или убытка.

Любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым инвестиционным ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Компании в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг, как поясняется в Примечании 3(д)(i). Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Компанией или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства.

Компания заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом либо сохраняет за собой все или практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданные активы, либо их часть. В таких случаях не происходит прекращения признания в учете переданных активов. Примерами таких сделок являются предоставление в заем ценных бумаг и сделки «РЕПО».

В сделках, в которых Компания ни сохраняет за собой, ни передает практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, и сохраняет контроль над переданным активом, она продолжает признавать актив в той степени, в которой сохранила за собой продолжающееся участие в активе, определяемое как степень подверженности Компании риску изменения стоимости переданного актива.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение

(ii) Прекращение признания, продолжение

Финансовые обязательства

Компания прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполнены, аннулированы или прекращены.

(iii) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Компания оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке. Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учете следующим образом:

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и
- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения ставок вознаграждения Компанией вследствие изменений ключевой ставки НБРК, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Компании изменять ставки вознаграждения.

Компания проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу.

Компания проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Компания руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение

(iii) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

Финансовые активы, продолжение

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями эмитента/заемщика, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных. Если Компания планирует модифицировать финансовый актив таким образом, что это привело бы к прощению части потоков денежных средств, предусмотренных действующим договором, то она должна проанализировать, не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации (см. ниже политику в отношении списания). Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующего финансового актива в таких случаях обычно не соблюдаются. Компания также проводит качественную оценку того, является ли модификация условий значительной.

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Компания пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной ставки вознаграждения по данному активу и признает возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым активам с плавающей ставкой вознаграждения первоначальная эффективная ставка вознаграждения, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии и полученные комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями эмитента/заемщика (см. Примечание 3(д)(iv)), то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной ставки вознаграждения (см. Примечание 3(б)).

Финансовые обязательства

Компания прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной ставке вознаграждения, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение

(iii) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

Финансовые обязательства, продолжение

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путем дисконтирования модифицированных потоков денежных средств по первоначальной эффективной ставке вознаграждения и возникшая в результате разница признается как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

(iv) Обесценение

Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами.

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

Компания признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания (см. Примечание 4).

Компания считает, что долговая инвестиционная ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

12-месячные ожидаемые кредитные убытки («12-месячные ОКУ») – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, не являющиеся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение

(iv) Обесценение, продолжение

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Компании в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Компания ожидает получить);
- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств.

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений эмитента/заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива (см. Примечание 3(д)(iii)), и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу (см. Примечание 4).
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной ставки вознаграждения по существующему финансовому активу.

На каждую отчетную дату Компания проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения эмитента/заемщика;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Компанией актива или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах она бы не рассматривала;

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение

(iv) Обесценение, продолжение

Кредитно-обесцененные финансовые активы

- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации клиента; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отчете о финансовом положении

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в отчете о финансовом положении следующим образом:

- *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости*: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- *долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*: оценочный резерв под убытки не признается в отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

Списания

Долговые ценные бумаги и иные финансовые активы подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда отсутствуют обоснованные ожидания возмещения финансового актива в полной сумме или в ее части. Как правило, это тот случай, когда Компания определяет, что у эмитента/заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Данная оценка выполняется для каждого актива в отдельности.

Возмещение ранее списанных сумм отражается в статье «начисление кредитных убытков по денежным средствам и их эквивалентам и прочим финансовым активам» в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

В отношении списанных финансовых активов Компания может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

(е) Финансовые инструменты: инвестиционные ценные бумаги

Статья «Инвестиционные ценные бумаги» отчета о финансовом положении включает:

- долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или классифицируемые по усмотрению Компании в эту категорию (см. Примечания 3(д)(i)); они оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой немедленно признаются в составе прибыли или убытка;

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Финансовые инструменты: инвестиционные ценные бумаги, продолжение

Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного РЕПО»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе средств банков. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и представляются в отчете о финансовом положении в нетто-величине только тогда, когда Компания в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет признанных сумм и намерена либо произвести расчет по ним на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Компания в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет, если данное право не обусловлено событием в будущем и является юридически исполнимым как в ходе обычной деятельности, так и в случае неисполнения обязательства, несостоятельности или банкротства Компании или кого-либо из контрагентов.

(ж) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки в АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» (далее, «Центральный депозитарий») и местных банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Компанией для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

(з) Основные средства и нематериальные активы

(i) Собственные активы

Объекты основных средств и нематериальных активов отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ВСС INVEST»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ
ЧАСТЬЮ, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(В тысячах казахстанских тенге)

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Основные средства и нематериальные активы, продолжение

(i) Собственные активы, продолжение

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Износ рассчитывается на основании метода убывающего остатка по следующим ежегодно устанавливаемым ставкам:

Мебель и компьютерное оборудование	18%-30%
Транспортные средства	20%
Нематериальные активы	15%-30%

(ii) Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования.

При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

(и) Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Компании возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(к) Сегментная отчетность

Операции Компании высоко интегрированы и составляют единый бизнес-сегмент в соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Сегментная отчетность». Активы Компании находятся, в основном, в Республике Казахстан, и Компания получает доходы от операций, проводимых в и связанных с Республикой Казахстан. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, каковым в случае Компании является Председатель Правления, также получает и рассматривает информацию о Компании в целом.

(л) Уставный капитал

(i) Обыкновенные акции

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

(ii) Дивиденды

Возможность Компании объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Республики Казахстан.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Дивидендный доход признается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

(м) Налогообложение

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах собственного капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственного капитала.

Текущий налог

Текущий подоходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по подоходному налогу, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм подоходного налога за предыдущие отчетные годы. В расчет обязательства по текущему подоходному налогу также включается величина налогового обязательства, возникшего в связи дивидендами.

Отложенный налог

Отложенный налог признается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой.

Отложенные налоговые активы признаются в отношении неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых кредитов и вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой вероятно получение будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой они могут быть реализованы. Величина будущей налогооблагаемой прибыли определяется на основе величины соответствующих налогооблагаемых временных разниц к восстановлению. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной. Подобные списания подлежат восстановлению в случае повышения вероятности наличия будущей налогооблагаемой прибыли.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(м) Налогообложение, продолжение

Отложенный налог, продолжение

Непризнанные отложенные налоговые активы повторно оцениваются на каждую отчетную дату и признаются в той мере, в которой становится вероятным, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить этот отложенный налоговый актив.

Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату. Оценка отложенного налога отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Компания планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются в том случае, если имеется юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств и эти активы и обязательства относятся к подоходным налогам, взимаемым одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогооблагаемого предприятия, либо с разных налогооблагаемых предприятий, но эти предприятия намерены урегулировать текущие налоговые обязательства и активы на нетто-основе или реализация налоговых активов этих предприятий будет осуществлена одновременно с погашением их налоговых обязательств.

(н) Фидуциарная деятельность

Компания предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. Компания также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Компании. Компания принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Компании.

(о) Аренда

Компания арендует активы, включая объекты недвижимости (офисные помещения).

В соответствии с МСФО (IFRS) 16 Компания признает активы в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении большинства договоров аренды – т.е. эта аренда отражается на балансе. При начале действия или модификации договора, содержащего компонент аренды, Компания распределяет предусмотренное договором возмещение на каждый компонент аренды на основе его относительной цены обособленной сделки.

Однако применительно к некоторым договорам аренды объектов недвижимости Компания приняла решение не выделять компоненты, не являющиеся арендой, и учитывать компоненты аренды и соответствующие компоненты, не являющиеся арендой, в качестве одного компонента аренды.

По состоянию на 31 декабря 2021 года договоры аренды являются краткосрочными.

(п) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов вступает в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2021 года, с возможностью досрочного применения. Однако Компания не осуществляла досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной финансовой отчетности.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(п) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие, продолжение

Следующие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Компании:

- Обременительные договоры – затраты на исполнение договора (Поправки к МСФО (IAS) 37);
- Отложенный налог, относящийся к Активам и Обязательствам, возникающим вследствие одной Сделки (Поправки к МСФО (IAS) 12);
- Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19 затрагивающие периоды после 30 июня 2021 (Поправка к МСФО (IFRS) 16.);
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2018-2020 гг. – различные стандарты;
- Основные средства: поступления до использования по назначению (Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства»);
- Ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности (поправки к МСФО (IFRS) 3);
- Классификация обязательств на краткосрочные или долгосрочные (Поправки к МСФО (IAS) 1);
- Раскрытие учетной политики (Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям 2 по МСФО);
- Определение бухгалтерских оценок (Поправки к МСФО (IAS) 8).

(р) Поправки к стандартам, вступившие в силу с 1 января 2021 года

Поправки к стандартам, вступившие в силу с 1 января 2021 года, не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

4 Анализ финансовых рисков

В данном примечании представлена информация о подверженности Компании финансовым рискам. Информация о применяемой Компанией политике по управлению финансовыми рисками представлена в Примечании 19.

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения

См. описание учетной политики в Примечании 3(д)(iv).

Значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Компания рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Компании, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

4 Анализ финансовых рисков, продолжение

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

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

Значительное повышение кредитного риска, продолжение

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Компания использует три критерия для определения того, имело ли место значительное повышение кредитного риска:

- количественный критерий, основанный на изменении вероятности наступления дефолта;
- качественные признаки;
- 7-дневный «ограничитель» просрочки;
- снижение кредитного рейтинга на два уровня.

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

Компания присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа эмитента/заемщика.

Рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта растет по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска – например, разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся об эмитенте/заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных:

- Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации об эмитентах/заемщиках – например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы. Примерами показателей, которым уделяется особенно пристальное внимание, являются: валовая прибыль, показатель финансового рычага, коэффициент обслуживания долга, соблюдение ограничительных условий («ковантов»), качество управления, изменения в составе ключевого управленческого персонала;
- Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов;

4 Анализ финансовых рисков, продолжение

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

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

Значительное повышение кредитного риска, продолжение

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска, продолжение

- Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов/заемщиков, если эта информация доступна;
- Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности эмитента/заемщика или его хозяйственной деятельности.

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Компания собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции или региона, типа продукта и эмитента/заемщика, а также в зависимости от рейтинга кредитного риска. Для некоторых портфелей также используется информация, полученная от внешних кредитных рейтинговых агентств.

Компания использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

На каждую отчетную дату Компания оценивает, имело ли место значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания. Оценка на предмет значительного повышения кредитного риска зависит от характеристик финансового инструмента, типа эмитента/заемщика и географического региона.

Повышение кредитного риска может рассматриваться как значительное с момента первоначального признания, если на это указывают качественные признаки, увязанные с процессом управления кредитным риском Компании, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа. Это относится к тем позициям, подверженным кредитному риску, которые соответствуют определенным критериям повышенного риска, таким как нахождение в списке особого наблюдения. Оценка указанных качественных факторов проводится на основе профессионального суждения и с учетом соответствующего прошлого опыта.

В качестве «ограничителя» Компания предположительно считает, что значительное повышение кредитного риска имеет место не позднее того момента, когда количество дней просроченной задолженности по активу превышает 7 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен эмитенту/заемщику.

4 Анализ финансовых рисков, продолжение

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

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

Значительное повышение кредитного риска, продолжение

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска, продолжение

Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительного момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под убытки по соответствующему инструменту будет снова оцениваться в размере 12-месячных ОКУ. Некоторые качественные признаки повышения кредитного риска, такие как нарушение пересмотренных условий кредитного соглашения, могут свидетельствовать о возросшем риске наступления дефолта, который продолжает иметь место после того, как сам признак перестал существовать. В этих случаях Компания определяет «испытательный срок», в течение которого платежи по финансовому активу должны осуществляться в срок и в установленных суммах, чтобы доказать, что кредитный риск по этому активу в достаточной мере снизился. Когда предусмотренные договором условия кредита были изменены, свидетельством того, что критерии для признания ОКУ за весь срок более не удовлетворяются, является статистика своевременных платежей в соответствии с модифицированными условиями договора.

Определение понятия «дефолт»

Финансовый актив относится Компанией к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства эмитента/заемщика перед Компанией будут погашены в полном объеме без применения Компанией таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии); или
- задолженность эмитента/заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Компанией просрочена более чем на 7 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил предусмотренный лимит либо ему был снижен лимит до суммы, меньшей, чем сумма текущей непогашенной задолженности; или
- появляется вероятность того, что актив будет реструктуризирован в результате банкротства эмитента/заемщика по причине его неспособности платить по своим обязательствам по кредиту/ценным бумагам.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам эмитента/заемщика Компания учитывает следующие показатели:

- качественные – например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другому обязательству одного и того же эмитента/заемщика Компании; а также
- на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Компании и полученных из внешних источников.

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

4 Анализ финансовых рисков, продолжение

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

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

Значительное повышение кредитного риска, продолжение

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

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

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

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

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Компанией исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора и в результате амортизации. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость на момент дефолта.

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

В отношении портфелей, по которым у Компании отсутствует информация прошлых периодов в достаточном объеме, в качестве дополнительной используется сравнительная информация из внешних источников. Примеры портфелей, в отношении которых сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для оценки ожидаемых кредитных убытков, представлены ниже.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ВСС INVEST»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ
ЧАСТЬЮ, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(В тысячах казахстанских тенге)

4 Анализ финансовых рисков, продолжение

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

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

Значительное повышение кредитного риска, продолжение

Оценка ожидаемых кредитных убытков, продолжение

	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	Сравнительная информация из внешних источников	
		Показатель PD	Показатель LGD
Денежные средства и их эквиваленты	1,694,422	Статистика дефолтов Moody's	70%; 0% - если контрагентом является Правительство Республики Казахстан

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2021 года.

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

	31 декабря 2021 года			Итого
	Стадия 1 12-мес. ECL	Стадия 2 ECL за весь срок, не являются кредитно- обесцененными	Стадия 3 ECL за весь срок, кредитно- обесцененными	
Денежные средства и их эквиваленты				
- С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	100,502	-	-	100,502
- С кредитным рейтингом от В- до В+	828,532	-	-	828,532
- Без присвоенного кредитного рейтинга	786,034	-	-	786,034
	1,715,068	-	-	1,715,068
Оценочный резерв под убытки	(20,646)	-	-	(20,646)
Всего денежных средств и их эквивалентов (минус денежные средства в кассе)	1,694,422	-	-	1,694,422
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»				
- С кредитным рейтингом В- to В+	837,194	-	-	837,194
	837,194	-	-	837,194
Оценочный резерв под убытки	-	-	-	-
Всего дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО»	837,194	-	-	837,194
Комиссии к получению, оцениваемые по амортизированной стоимости				
- Без присвоенного рейтинга	145,288	-	20,635	165,923
	145,288	-	20,635	165,923
Оценочный резерв под убытки	-	-	(20,635)	(20,635)
Всего прочих активов/комиссий к получению	145,288	-	-	145,288

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ
ЧАСТЬЮ, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(В тысячах казахстанских тенге)

4 Анализ финансовых рисков, продолжение

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

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

Значительное повышение кредитного риска, продолжение

Оценка ожидаемых кредитных убытков, продолжение

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

	31 декабря 2020 года			Итого
	Стадия 1 12-мес. ECL	Стадия 2 ECL за весь срок, не являются кредитно- обесцененными	Стадия 3 ECL за весь срок, кредитно- обесцененными	
Денежные средства и их эквиваленты				
- С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	261,391	-	-	261,391
- С кредитным рейтингом от В- до В+	25,199	-	-	25,199
- Без присвоенного кредитного рейтинга	329,838	-	-	329,838
	616,428	-	-	616,428
Оценочный резерв под убытки	(2,716)	-	-	(2,716)
Всего денежных средств и их эквивалентов (минус денежные средства в кассе)	613,712	-	-	613,712
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»				
- С кредитным рейтингом ВВ- to ВВ+	3,791,336	-	-	3,791,336
- С кредитным рейтингом В- to В+	2,340,831	-	-	2,340,831
	6,132,167	-	-	6,132,167
Оценочный резерв под убытки	-	-	-	-
Всего дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО»	6,132,167	-	-	6,132,167
Комиссии к получению, оцениваемые по амортизированной стоимости				
- Без присвоенного рейтинга	278,671	-	6,114	284,785
	278,671	-	6,114	284,785
Оценочный резерв под убытки	-	-	(6,114)	(6,114)
Всего прочих активов/комиссий к получению	278,671	-	-	278,671

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ
ЧАСТЬЮ, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(В тысячах казахстанских тенге)

5 Чистый процентный доход

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Процентные доходы:		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки вознаграждения	321,565	1,007,569
Прочий процентный доход	2,504,481	1,925,278
Итого процентного дохода	2,826,046	2,932,847
Прочие процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости:		
Прочие процентные доходы по финансовым активам, признанным по справедливой стоимости, изменения в которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,504,481	1,925,278
Итого прочих процентных доходов по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	2,504,481	1,925,278
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по соглашениям обратного РЕПО	321,565	1,007,569
Итого процентных доходов по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	321,565	1,007,569
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам банков	(868,323)	(1,037,396)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(868,323)	(1,037,396)
Чистый процентный доход	1,957,723	1,895,451

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

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Реализованная прибыль по торговым операциям	1,102,782	602,879
Нереализованная прибыль по корректировке справедливой стоимости, нетто	1,119,485	443,970
Итого нетто-величина прибыли от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2,222,267	1,046,849

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ
ЧАСТЬЮ, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(В тысячах казахстанских тенге)

7 Чистый убыток от операций с иностранной валютой

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Курсовые разницы, нетто	(43,509)	(140,584)
Дилинговые операции, нетто	3,312	2,497
Итого нетто-величина убытка по операциям с иностранной валютой	(40,197)	(138,087)

8 Комиссионные доходы и расходы

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Комиссионные доходы:		
Услуги по управлению активами	368,284	401,338
Брокерские услуги	365,511	312,613
Услуги андеррайтинга	181,947	155,273
Консультационные услуги	108,962	8,265
Услуги маркет-мейкера	47,412	42,281
Вознаграждение за услуги представителя держателей облигаций	1,719	6,000
Прочие	2,662	1,500
Итого комиссионных доходов	1,076,497	927,270
Комиссионные расходы:		
Операции с ценными бумагами	(84,742)	(43,232)
Услуги по привлечению клиентов	(18,269)	(14,883)
Услуги кастодиана	(9,997)	(23,877)
Услуги банка	(9,725)	(6,819)
Итого комиссионных расходов	(122,733)	(88,811)

Комиссионные доходы по договорам с клиентами оцениваются на основе возмещения, указанного в договоре с клиентами. Компания признает выручку по мере перехода контроля над товаром или услугой покупателю.

Компания признает дебиторскую задолженность по договорам с клиентами, когда права Компании на получение возмещения за услуги, которые были оказаны, становятся безусловными. По состоянию на 31 декабря 2021 года дебиторская задолженность по договорам с клиентами составляла 165,923 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 284,785 тысяч тенге) (Примечание 15).

В следующей таблице приведены сведения о характере и временных рамках обязанностей к исполнению в договорах с клиентами, включая значительные условия оплаты и соответствующую политику признания выручки.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ
ЧАСТЬЮ, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(В тысячах казахстанских тенге)

8 Комиссионные доходы и расходы, продолжение

Вид услуги	Характер и временные рамки выполнения обязанностей к исполнению, включая значительные условия оплаты	Признание выручки в соответствии с МСФО (IFRS) 15
Брокерские услуги	<p>Компания предоставляет брокерские услуги своим покупателям.</p> <p>Каждый заказ/заявка покупателя на соответствующую услугу представляет собой одно обязательство к исполнению.</p> <p>В отношении обязательств к исполнению по брокерским услугам существует фиксированное возмещение, основанное на тарифной политике Компании.</p>	<p>Выручка от брокерских услуг признается в определенный момент времени, так как контроль за выполненной услугой передается тогда, когда услуга оказана, на дату совершения сделки.</p>
Услуги по управлению активами	<p>Услуга по управлению активами включает одну обязанность к исполнению (ряд отличимых услуг), выполняемую в течение периода.</p> <p>Возмещение состоит из двух переменных частей – комиссии за управление и комиссии за выполнение.</p> <p>Комиссия за управление за услуги по управлению активами рассчитывается на основе фиксированной ставки процента от средней стоимости активов, находящихся под управлением, а комиссия за выполнение зависит от уровня доходности Компании.</p>	<p>Доход от оказания услуги по управлению активами признается в течение времени, по мере оказания услуг.</p> <p>Возмещение по таким договорам имеет две формы: комиссии за управление, основанной на средней чистой стоимости актива, и комиссии за выполнение, которая подлежит уплате если достигнут установленный уровень доходности.</p>
Услуги андеррайтинга	<p>Компания предоставляет своим клиентам услуги андеррайтинга.</p> <p>Комиссия за услугу представляет собой фиксированную сумму в соответствии с договором, и комиссия взимается после того, как услуга оказана.</p>	<p>Выручка от услуг андеррайтинга признается в определенный момент времени, так как контроль за выполненной услугой передается тогда, когда услуга оказана.</p>
Консультационные услуги	<p>Компания предоставляет своим клиентам консультационные услуги.</p> <p>Комиссия за услугу представляет собой фиксированный процент от суммы сделки в соответствии с актом выполненных работ, и комиссия взимается после того, как услуга оказана.</p>	<p>Выручка от консультационных услуг признается в определенный момент времени, так как контроль за выполненной услугой передается тогда, когда услуга оказана.</p>

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ
ЧАСТЬЮ, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(В тысячах казахстанских тенге)

9 Операционные расходы

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Расходы на персонал	1,019,222	980,150
Расходы на аренду	141,914	160,442
Профессиональные услуги	50,718	39,971
Телекоммуникация	46,390	29,141
Износ и амортизация	23,744	23,144
Транспортные расходы	15,176	17,925
Расходы на рекламу	13,816	14,066
Налоги, отличные от подоходного налога	10,159	6,517
Командировочные расходы	7,098	2,166
Членские взносы	6,509	9,579
Расходы на ремонт и содержание офиса	5,090	4,129
Расходы на обучение	2,690	4,186
Юридические услуги	1,870	768
Канцелярские товары	1,690	1,370
Представительские расходы	1,067	2,076
Расходы на почтовые и курьерские услуги	902	467
Прочие расходы	28,080	20,261
Итого операционные расходы	<u>1,376,135</u>	<u>1,316,358</u>

10 Расход по подоходному налогу

В 2021 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (в 2020 году: 20%).

Расчет эффективной ставки по подоходному налогу за год, закончившийся 31 декабря:

	<u>2021 г.</u>	<u>%</u>	<u>2020 г.</u>	<u>%</u>
Прибыль до налогообложения	<u>4,001,240</u>		<u>2,540,278</u>	
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой подоходного налога	800,248	20.00	508,056	20.00
Необлагаемый доход от операций с ценными бумагами	(740,780)	(18.51)	(484,801)	(19.08)
Невычитаемые расходы	21,234	0.53	6,352	0.25
Прочий необлагаемый доход	(70,421)	(1.76)	(46,369)	(1.83)
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	(10,281)	-	16,762	0.66
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года. Отложенные налоговые активы не признаны в настоящей финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Компания получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и, если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Компании использовать указанные льготы в будущих периодах.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ВСС INVEST»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ
ЧАСТЬЮ, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(В тысячах казахстанских тенге)

10 Расход по подоходному налогу, продолжение

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства, продолжение

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан.

Изменение величины временных разниц за год, закончившийся 31 декабря 2021 года представлено следующим образом:

	Остаток на 1 января 2021 года	Признаны в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2021 года
Основные средства и нематериальные активы	(2,841)	(312)	(3,153)
Резерв по отпускам	5,492	3,920	9,412
Бонусы	54,873	(10,840)	44,033
Инвестиционные ценные бумаги, не торгуемые на KASE	(14,556)	(3,048)	(17,604)
Чистый отложенный налоговый актив	42,968	(10,280)	32,688
Непризнанный отложенный налоговый актив	(42,968)	10,280	(32,688)
Чистый отложенный налоговый актив	-	-	-

Изменение величины временных разниц за год, закончившийся 31 декабря 2020 года представлено следующим образом:

	Остаток на 1 января 2020 года	Признаны в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2020 года
Основные средства и нематериальные активы	(1,174)	(1,667)	(2,841)
Резерв по отпускам	3,705	1,787	5,492
Бонусы	35,781	19,092	54,873
Инвестиционные ценные бумаги, не торгуемые на KASE	(12,106)	(2,450)	(14,556)
Чистый отложенный налоговый актив	26,206	16,762	42,968
Непризнанный отложенный налоговый актив	(26,206)	(16,762)	(42,968)
Чистый отложенный налоговый актив	-	-	-

11 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Деньги в кассе		
Деньги в кассе	-	55
Денежные средства на текущих счетах и срочные депозиты в прочих банках и финансовых учреждениях		
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	100,502	261,391
- с кредитным рейтингом от B- до B+	828,532	25,199
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга (Центральный депозитарий ценных бумаг)	786,034	329,838
	1,715,068	616,428
За вычетом резерва под кредитные убытки	(20,646)	(2,716)
Итого денежные средства	1,694,422	613,767

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ
ЧАСТЬЮ, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(В тысячах казахстанских тенге)

11 Денежные средства и их эквиваленты, продолжение

Вышеприведенная таблица составлена на основе кредитных рейтингов, присвоенных агентством «Standard & Poor's» или другими агентствами, сконвертированными в соответствии со шкалой агентства «Standard & Poor's». Денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными.

Изменение резерва под кредитные убытки за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 31 декабря 2020 годов, представлены следующим образом:

	2021 г.	2020 г.
Остаток по состоянию на начало года	2,716	2,803
Чистое начисление/(восстановление) за год	17,930	(87)
Остаток по состоянию на конец года	20,646	2,716

12 Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Обеспеченные:		
- Долевыми инструментами	837,194	6,132,167
	837,194	6,132,167

Обеспечение, принятое в отношении активов

По состоянию на 31 декабря 2021 года справедливая стоимость финансовых активов, представляющих обеспечение по сделкам «обратного РЕПО», которые Компания имеет право продать или повторно оформить в залог вне зависимости от исполнения или неисполнения контрагентом условий договора, составляет 1,282,675 тысяч тенге (31 декабря 2020 года: 7,045,916 тыс. тенге).

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг. Упомянутые выше сделки были совершены в течение месяца.

Оценочный резерв под убытки не был признан в отношении дебиторской задолженности по сделкам обратного РЕПО.

13 Инвестиционные ценные бумаги

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	34,785,587	27,182,549
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3,218	3,218
Итого инвестиционные ценные бумаги	34,788,805	27,185,767

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ВСС INVEST»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ
ЧАСТЬЮ, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(В тысячах казахстанских тенге)

13 Инвестиционные ценные бумаги, продолжение

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Долговые инструменты		
- Облигации Правительства Республики Казахстан		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	864,365	1,294,686
Итого облигации Правительства Республики Казахстан	864,365	1,294,686
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от А- до А+	88,001	-
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	3,540,078	1,329,710
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	10,044,497	3,686,910
с кредитным рейтингом от В- до В+	2,251,939	4,048,267
Итого корпоративные облигации	15,924,515	9,064,887
Итого долговые инструменты	16,788,880	10,359,573
Долевые инструменты		
Корпоративные акции	4,710,261	2,972,358
Глобальные депозитарные расписки и ТИФ	861,586	2,277,718
Итого долевые инструменты – котируемые	5,571,847	5,250,076
Структурные ноты		
Структурные ноты (без рейтинга)	143,267	39,935
Итого структурные ноты	143,267	39,935
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Государственные казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	2,406,159	3,685,463
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	6,796,393	5,037,595
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	499,631
с кредитным рейтингом от В- до В+	2,010,993	1,889,655
Итого долговые инструменты	11,213,545	11,112,344
Долевые инструменты		
- Глобальные депозитарные расписки и ТИФ		
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	872,296	-
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	195,752	420,621
Итого долевые инструменты – котируемые	1,068,048	420,621
	34,785,587	27,182,549

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

Указанные выше кредитные рейтинги представляют кредитные рейтинги эмитентов, которые были присвоены агентством «Standard & Poor's» или рейтинги, присвоенные другими агентствами, сконвертированные в соответствии со шкалой агентства «Standard & Poor's». Информация о подверженности Компании кредитному риску и риску изменения ставок вознаграждения в отношении инвестиционных ценных бумаг раскрыта в Примечании 19.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ
ЧАСТЬЮ, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(В тысячах казахстанских тенге)

14 Основные средства и нематериальные активы

	Компью- терное оборудо- вание	Мебель и прочие основные средства	Транспорт- ные средства	Немате- риальные активы	Итого
По первоначальной стоимости					
1 января 2020 года	87,249	20,662	32,993	14,085	154,989
Поступления	5,903	1,102	-	13,941	20,946
Выбытия	-	(1,896)	(6,492)	(3,531)	(11,919)
31 декабря 2020 года	93,152	19,868	26,501	24,495	164,016
Поступления	11,989	3,951	-	35,266	51,206
Выбытия	(8,582)	(1,475)	(26,501)	(924)	(37,482)
31 декабря 2021 года	96,559	22,344	-	58,837	177,740
Накопленная амортизация					
1 января 2020 года	45,999	15,540	18,014	10,896	90,449
Начисления за год	14,489	1,672	2,677	4,306	23,144
Списано при выбытии	-	(1,751)	(2,753)	(2,891)	(7,395)
31 декабря 2020 года	60,488	15,461	17,938	12,311	106,198
Начисления за год	13,698	1,427	1,020	7,796	23,941
Списано при выбытии	(5,501)	(1,419)	(18,958)	(251)	(26,129)
31 декабря 2021 года	68,685	15,469	-	19,856	104,010
Чистая балансовая стоимость					
На 31 декабря 2021 года	27,874	6,875	-	38,981	73,730
На 31 декабря 2020 года	32,664	4,407	8,563	12,184	57,818

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

15 Прочие активы

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Прочие финансовые активы:		
Комиссия к получению и прочие дебиторы	165,923	284,785
Деньги к получению по инвестиционным ценным бумагам	57,767	361,148
Задолженность сотрудников	93	798
За вычетом резерва под кредитные убытки	(20,635)	(6,114)
Итого прочие финансовые активы	203,148	640,617
Прочие нефинансовые активы:		
Расчеты по налогам, помимо подоходного налога	4	29
Итого прочие нефинансовые активы	4	29
Итого прочие активы	203,152	640,646

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ
ЧАСТЬЮ, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(В тысячах казахстанских тенге)

15 Прочие активы, продолжение

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 31 декабря 2020 годов, представлены следующим образом:

	2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
Остаток по состоянию на начало года	6,114	12,572
Чистое начисление за год	15,393	2,974
Списание	(872)	(9,432)
Остаток по состоянию на конец года	20,635	6,114

Кредитные убытки в размере 20,635 тыс. тенге относятся к Стадии 3 кредитного риска (2020: 6,114 тыс. тенге). Прочие финансовые активы в сумме 203,152 тыс. тенге (2020: 640,646 тыс. тенге) до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки не являются просроченными, 20,635 тыс. тенге (2020: 6,114 тыс. тенге) просрочены более 90 дней.

16 Средства банков

	Ставка вознаграж- дения	31 декабря 2021 года	Ставка вознаграж- дения	31 декабря 2020 года
Учитываемые по амортизированной стоимости:				
Кредиты, полученные от банков	3-4%	2,835,710	4%	3,843,363
Кредиты, полученные по договорам РЕПО	1.3%-13.1%	10,275,710	1.5%-10.25%	9,643,309
Итого средства банков		13,111,420		13,486,672

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, ссуды банков состоят из ссуд от Материнской компании и подлежат погашению в течение 6-12 месяцев.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов у Компании имеются кредиты в банке, на долю каждого из которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов составлял 2,835,710 тыс. тенге и 3,843,363 тыс.тенге, соответственно.

Ценные бумаги, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» была обеспечена финансовыми инструментами, учитываемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, справедливая стоимость которых составляла 12,281,593 тысячи тенге (Примечание 13) (в 2020 году: 11,532,965 тысяч тенге).

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг. Все сделки были завершены в январе 2022 года.

Переданные финансовые активы, по которым нет полного прекращения признания

Компания осуществляет операции предоставления в заем и продажи ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа и покупки ценных бумаг в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи. Сделки «РЕПО» представляют собой операции, в рамках которых Компания продает ценную бумагу и одновременно соглашается выкупить ее (или актив, что является по существу тем же самым) по фиксированной цене на определенную дату в будущем. Соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг представляют собой операции, в рамках которых Компания предоставляет в заем ценные бумаги за вознаграждение и получает денежные средства в качестве обеспечения.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ
ЧАСТЬЮ, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(В тысячах казахстанских тенге)

16 Средства банков, продолжение

Переданные финансовые активы, по которым нет полного прекращения признания, продолжение

Ценные бумаги, предоставленные в заем или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Компания получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Компанией своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Компания определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве «обремененных залогом по сделкам «РЕПО» в Примечании 13. Полученные денежные средства отражаются в качестве финансового актива, финансовое обязательство признается в отношении обязательства о возмещении цены покупки данного обеспечения и включается в состав средств банков. Так как Компания продает договорные права на получение потоков денежных средств от ценных бумаг, у Компании нет способности использовать переданные активы в течение срока действия соглашения.

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами, где Компания выступает в качестве посредника.

17 Прочие обязательства

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Прочие финансовые обязательства:		
Кредиторская задолженность	30,876	32,243
Итого прочие финансовые обязательства	30,876	32,243
Прочие нефинансовые обязательства:		
Задолженность перед работниками	253,890	286,394
Авансы полученные	5,225	5,969
Итого прочие нефинансовые обязательства	259,115	292,363
Итого прочие обязательства	289,991	324,606

18 Акционерный капитал

Количество акций на 31 декабря 2021 и 2020 годов составило:

	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Выпущенных	Полностью оплаченных	Выпущенных	Полностью оплаченных
Обыкновенные акции	9,981,648,807	9,981,648,807	9,981,648,807	9,981,648,807
	9,981,648,807	9,981,648,807	9,981,648,807	9,981,648,807

Одна простая акция имеет право одного голоса.

В 2021 году Компания не осуществляла дополнительный выпуск акций (в 2020 году Компания выпустила дополнительно 886,367,666 акций по цене 2.2564 тенге и 1,490,000,000 акций по цене 2.2157 тенге за акцию).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ
ЧАСТЬЮ, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(В тысячах казахстанских тенге)

18 Акционерный капитал, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2021 года полностью оплаченные обыкновенные акции включают 1,275,000,000 обыкновенных акций (в 2020 году: 1,275,000,000) номинальной стоимостью 1 тенге за акцию; 60,786,775 акций (в 2020 году: 60,786,775) номинальной стоимостью 0.99 тенге за акцию; 2,027,975,072 акций (в 2020 году: 2,027,975,072) номинальной стоимостью 1.99727721 тенге за акцию, 1,308,851,890 акций (в 2020 году: 1,308,851,890) номинальной стоимостью 2.0529 за акцию и 2,161,459,177 акций (в 2020 году: 2,161,459,177) номинальной стоимостью 2.3132 тенге за акцию, 771,208,227 акций (в 2020 году: 771,208,227) номинальной стоимостью 2.3340 тенге за акцию; 886,367,666 (в 2020 году: 886,367,666) акций номинальной стоимостью 2.2564 тенге за акцию и 1,490,000,000 (в 2020 году: 1,490,000,000) акций номинальной стоимостью 2.2157 тенге за акцию.

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Компании, определенной в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. По состоянию на 31 декабря 2021 года общий объем средств, доступных к распределению, составил 4,036,270 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: 666,757 тыс. тенге).

В 2021 году были объявлены и выплачены дивиденды в сумме 631,727 тыс. тенге, что составило 0.06 тенге на одну обыкновенную акцию (в 2020 году: дивиденды в сумме 1,942,885 тыс. тенге, что составило 0.2248 тенге на одну обыкновенную акцию и дивиденды в сумме 1,908,551 тыс. тенге, что составило 0.1912 тенге на одну обыкновенную акцию).

В соответствии с листинговыми правилами КФБ, Компания должна представить величину капитала на акцию в финансовой отчетности. Балансовая стоимость на акцию рассчитывается путем деления чистых активов, за вычетом нематериальных активов, на количество находящихся в обращении обыкновенных акций. По состоянию на 31 декабря 2021 года балансовая стоимость на акцию составляла 3.76 тенге (в 2020 году: 3.47 тенге).

19 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе деятельности Компании и является существенным элементом операционной деятельности Компании. Основные риски, присущие деятельности Компании, относятся к рыночному риску, который включает ценовой риск, риск изменения ставки вознаграждения, а также валютный риск и риск ликвидности.

(а) Политики и процедуры управления рисками

Политика Компании по управлению рисками нацелена на определение, анализ, оценку и принятие необходимых ответных мер в отношении рисков, которым подвергается Компания. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, направления бизнеса, и появляющейся лучшей практики.

Совет директоров Компании несет всю полноту ответственности за организацию эффективной системы управления рисками, утверждение политики и процедур управления рисками; осуществляет надзор за функционированием этой системы и несет ответственность за одобрение определенных транзакций в соответствии с действующими законодательными и нормативными актами, регулирующими деятельность Компании.

Правление несет ответственность за надлежащее функционирование системы управления рисками, выполнение политики и процедур управления рисками и следит за тем, чтобы Компания осуществляла деятельность в установленных пределах рисков.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ
ЧАСТЬЮ, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(В тысячах казахстанских тенге)

19 Управление рисками, продолжение

(а) Политики и процедуры управления рисками, продолжение

В обязанности руководителя Департамента рисков входит осуществление процедур выявления рисков, анализ и оценка, а также определение необходимых ответных мер, надзор за соблюдением действующего законодательства и подготовка, и представление финансовой отчетности в соответствии с внутренними документами и правилами по управлению рисками. Департамент рисков подотчетен непосредственно Председателю Правления.

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения ставок вознаграждения, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль над тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Компания управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения ставок вознаграждения, валютной позиции, лимитов потерь, проведения регулярного мониторинга их соблюдения, изучения и утверждения Инвестиционным комитетом и Правлением.

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

(i) Риск изменения ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных ставок вознаграждения. Компания подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных ставок вознаграждения на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения ставок вознаграждения, приводить к возникновению убытков.

Анализ чувствительности денежных потоков к изменениям ставок вознаграждения

Анализ чувствительности прибыли или убытка за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года и капитала к изменению ставок вознаграждения, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, может быть представлен следующим образом:

	2021 г.		2020 г.	
	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	68,005	68,005	77,987	77,987
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(68,005)	(68,005)	(77,987)	(77,987)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ
ЧАСТЬЮ, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(В тысячах казахстанских тенге)

19 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

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

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

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

(ii) Валютный риск

У Компании имеются активы, выраженные в нескольких иностранных валютах.

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ
ЧАСТЬЮ, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(В тысячах казахстанских тенге)

19 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Информация об уровне валютного риска Компании представлена далее:

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ВСС INVEST»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ
ЧАСТЬЮ, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(В тысячах казахстанских тенге)

19 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

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

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

Прочие ценовые риски

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

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

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

(в) Кредитный риск

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ВСС INVEST»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ
ЧАСТЬЮ, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(В тысячах казахстанских тенге)

19 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

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:

	<u>31 декабря 2021 г.</u>	<u>31 декабря 2020 г.</u>
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	1,694,422	613,712
Дебиторская задолженность по договорам «обратного РЕПО»	837,194	6,132,167
Инвестиционные ценные бумаги:		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	28,145,692	21,511,852
Прочие финансовые активы	203,148	640,617
Итого максимальная подверженность кредитному риску	<u>30,880,456</u>	<u>28,898,348</u>

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

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.

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ ЧАСТЬЮ, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ
2021 ГОДА**

(В тысячах казахстанских тенге)

19 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

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

Виды финансовых активов	Полные суммы признанных финансовых обязательств/активов, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
	Полные суммы признанных финансовых обязательств/активов/финансовых инструментов	Чистая сумма финансовых активов/финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Финансовые активы:					
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	837,194	-	837,194	(837,194)	-
Финансовые обязательства:					
Средства банков	10,275,710	-	10,275,710	(10,275,710)	-
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 2020 года:					
Виды финансовых активов	Полные суммы признанных финансовых обязательств/активов, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
	Полные суммы признанных финансовых обязательств/активов/финансовых инструментов	Чистая сумма финансовых активов/финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Финансовые активы:					
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	6,132,167	-	6,132,167	(6,132,167)	-
Финансовые обязательства:					
Средства банков	9,643,309	-	9,643,309	(9,643,309)	-

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ
ЧАСТЬЮ, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(В тысячах казахстанских тенге)

19 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

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

Географическая концентрация

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ВСС INVEST»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ
ЧАСТЬЮ, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(В тысячах казахстанских тенге)

19 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Географическая концентрация, продолжение

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

(г) 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 2021 и 2020 годов финансовые активы Компании превышали ее финансовые обязательства, и Компания не имела существенной подверженности риску ликвидности.

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ВСС INVEST»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ
ЧАСТЬЮ, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(В тысячах казахстанских тенге)

19 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ВСС INVEST»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ
ЧАСТЬЮ, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(В тысячах казахстанских тенге)

19 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

	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 2021 года Итого
Финансовые обязательства						
Средства банков	8.78%	10,275,710	-	2,835,710	-	13,111,420
Итого процентных финансовых обязательств		10,275,710	-	2,835,710	-	13,111,420
Прочие финансовые обязательства		30,876	-	-	-	30,876
Итого финансовых обязательств		10,306,586	-	2,835,710	-	13,142,296
Разрыв ликвидности		(7,571,822)	151,153	31,798,724	3,218	
Разница между процентными активами и процентными обязательствами		(9,438,516)	151,153	25,158,829	-	
Разница между процентными активами и процентными обязательствами нарастающим итогом		<u>(9,469,392)</u>	<u>(9,287,363)</u>	<u>15,871,466</u>	<u>15,871,466</u>	
Отношение разницы между процентными активами и процентными обязательствами, нарастающим итогом к общим финансовым активам		<u>(25.15%)</u>	<u>(24.75%)</u>	<u>42.30%</u>	<u>42.30%</u>	

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ
ЧАСТЬЮ, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(В тысячах казахстанских тенге)

19 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ
ЧАСТЬЮ, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(В тысячах казахстанских тенге)

19 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

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.

	До	От 1 до	От 3 мес.	31 декабря
	1 мес.	3 мес.	до 1 года	2021 года Итого
Финансовые обязательства				
Средства банков	10,321,591	-	2,867,277	13,188,868
Прочие финансовые обязательства	30,876	-	-	30,876
	10,352,467	-	2,867,277	13,219,744
Финансовые обязательства				
Средства банков	9,675,385	-	3,920,344	13,595,729
Прочие финансовые обязательства	32,243	-	-	32,243
	9,707,628	-	3,920,344	13,627,972

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ
ЧАСТЬЮ, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(В тысячах казахстанских тенге)

20 Управление капиталом

АРРФР устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Компании в целом.

Таким образом, Компания определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал финансовых организаций. В соответствии с действующими требованиями в отношении капитала, установленными АРРФР, брокерско-дилерские компании и компании по управлению инвестиционными портфелями должны поддерживать отношение ликвидных активов за минусом обязательств к нормативно установленному минимальному капиталу выше определенного установленного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2021 года такой минимальный уровень равен 1 (2020 год: 1). По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года, норматив достаточности капитала Компании соответствовал нормативно установленному уровню. По состоянию на 31 декабря 2021 года соотношение ликвидных активов за вычетом обязательств к нормативно установленному минимальному капиталу (МРСК) составляет 6.99 (31 декабря 2020 года: 60.02). Изменение норматива достаточности капитала связано с АО «Единый накопительный пенсионный фонд», принятого в доверительное управление в 2021 году: показатель МРСК составил 1,029,000 МРП (2020: 107,000 МРП).

21 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Казахстане. Компания не осуществляла в полном объеме страхование зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Компании или в иных случаях, относящихся к деятельности Компании. До того момента, пока Компания не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Компании.

(б) Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Компания сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство Компании полагает, что окончательная величина обязательств Компании, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовые условия или результаты деятельности Компании в будущем.

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Казахстана, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, в том числе заключений, касающихся учета дохода, расходов и прочих статей в финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение пяти последующих календарных лет; однако при определенных обстоятельствах этот срок может увеличиваться.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ
ЧАСТЬЮ, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(В тысячах казахстанских тенге)

21 Условные обязательства, продолжение

(в) Условные налоговые обязательства, продолжение

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Казахстане будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Компании, исходя из своего понимания применимого налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Тем не менее, трактовка этих положений соответствующими органами может быть иной и, в случае если они смогут доказать правомерность своей позиции, это может оказать значительное влияние на настоящую финансовую отчетность.

22 Услуги по доверительному управлению и брокерские операции

(а) Управление фондами и услуги по доверительному управлению

Компания оказывает услуги по доверительному управлению физическим лицам, трастовым компаниям, пенсионным фондам и прочим организациям, а именно, управляет активами либо инвестирует полученные средства в различные финансовые инструменты в соответствии с указаниями клиента.

Эти суммы представляют собой средства клиентов, находящиеся в управлении у Компании по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, включая активы, находящиеся в доверительном управлении по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов в сумме 60,213,658 тыс. тенге (не аудировано) и 34,578,057 тыс. тенге (не аудировано) соответственно. Компания получает комиссионное вознаграждение за оказание данных услуг. Активы, полученные в доверительное управление, не являются активами Компании и, соответственно, не отражаются в ее отчете о финансовом положении. Компания не подвергается кредитному риску при осуществлении указанных вложений, так как она не выдает гарантии под указанные инвестиции.

По состоянию на 31 декабря 2021 года Компания управляла активами АО «Единый накопительный пенсионный фонд», чистые активы которого по состоянию на 31 декабря 2021 года составляли 1,221,648 тыс. тенге, не аудировано, а также пяти паевых фондов (2020 год: пять паевых фондов): Интервальный Паевой Инвестиционный Фонд «ЦентрКредит-Разумный баланс», чистые активы фонда по состоянию на 31 декабря 2021 года составляли 5,384,571 тыс. тенге, не аудировано (2020 год: 480,673 тыс. тенге, не аудировано); Интервальный Паевой Инвестиционный Фонд «ЦентрКредит-Валютный», чистые активы фонда по состоянию на 31 декабря 2021 года составляли 51,226,472 тыс. тенге, не аудировано (2020 год: 32,519,495 тыс. тенге, не аудировано), Акционерный Инвестиционный Фонд Рискового Инвестирования «Green Invest», чистые активы фонда по состоянию на 31 декабря 2021 года составляли 621,815 тыс. тенге, не аудировано (2020 год: 618,172 тыс. тенге, не аудировано), Акционерный Инвестиционный Фонд Рискового Инвестирования «Nomade Investments Group», чистые активы фонда по состоянию на 31 декабря 2021 года составляли 131,379 тыс. тенге, не аудировано (2020 год: 120,331 тыс. тенге, не аудировано); Закрытый Паевой Инвестиционный Фонд «Акции Роста», чистые активы фонда по состоянию на 31 декабря 2021 года составляли 95,288 тыс. тенге, не аудировано (2020 год: 78,231 тыс. тенге, не аудировано).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ВСС INVEST»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ
ЧАСТЬЮ, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(В тысячах казахстанских тенге)

22 Услуги по доверительному управлению и брокерские операции, продолжение

(а) Управление фондами и услуги по доверительному управлению, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2021 года Компания управляла активами семи компаний (2020 год: шести компаний): ТОО "СФК "Eka-Invest" чистые активы по состоянию на 31 декабря 2021 года составили 1,050,116 тыс.тенге, не аудировано (2020 год: 582,368 тыс. тенге, не аудировано); ТОО "СФК "Pro Collect" чистые активы по состоянию на 31 декабря 2021 года составили 472,121 тыс. тенге, не аудировано (2020: 175,373 тыс. тенге, не аудировано); ТОО "СФК "Diamond Group", чистые активы по состоянию на 31 декабря 2021 года составили 8,436 тыс. тенге, не аудировано (2020: 5,082 тыс. тенге, не аудировано); ТОО "СФК " Fine Group", чистые активы по состоянию на 31 декабря 2021 года составили (35) тыс. тенге, не аудировано (2020: 962 тысячи тенге, не аудировано); ТОО "СФК "Capital Finance" чистые активы по состоянию на 31 декабря 2021 года составили - (530) тыс. тенге, не аудировано (2020: 7 тыс. тенге, не аудировано); ТОО "СФК "Lari Company", чистые активы по состоянию на 31 декабря 2021 года составили 2,551 тыс. тенге, не аудировано (2020: (713) тыс. тенге, не аудировано); ТОО "СФК "Capital", чистые активы по состоянию на 31 декабря 2021 года составили (174) тыс. тенге, не аудировано.

По состоянию на 31 декабря 2021 года Компания не осуществляла индивидуального доверительного управления.

(б) Кастодиальная деятельность

Компания оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Компании и, соответственно, не отражаются в отчете о финансовом положении.

23 Операции со связанными сторонами

Связанные стороны или операции со связанными сторонами определяются в соответствии с определением, данным в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Материнской компанией Компании является Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит». Г-н Байсеитов Б.Р. является конечной контролирующей стороной Компании.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме.

Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников», за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 годов, может быть представлен следующим образом.

	<u>2021 г.</u>	<u>2020 г.</u>
Члены Правления и Совета директоров	<u>(396,814)</u>	<u>(341,507)</u>

Указанные суммы включают денежные и неденежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления.

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ ЧАСТЬЮ, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**
(В тысячах казахстанских тенге)

23 Операции со связанными сторонами

Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

Информация об операциях Компании со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Материнская компания	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	Материнская компания	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %
Отчет о финансовом положении				
Денежные средства и их эквиваленты	828,532	-	25,199	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,991,506	7.9%	2,360,052	7.6%
Прочие активы	1,408	-	2,391	-
Средства банков	2,835,710	3%-4%	3,843,363	4%
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе				
Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной ставки вознаграждения	218,883		381,791	
Прочий процентный доход	76,773		129,396	
Процентный расход	(140,684)		(309,184)	
Доходы по услугам и комиссиям полученные	19,131		24,001	
Расходы по услугам и комиссиям уплаченные	(1,671)		(2,654)	
Нереализованный доход/(убыток)	1,088,550		(75,676)	
Прочие расходы	(124)		(120)	
			9,372	14,579
			24,001	11,060
			(2,654)	10,127
			(75,676)	
			(120)	

24 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Справедливая стоимость, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Амортизировавшая стоимость	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		Итого балансовая стоимость	Справедливая стоимость
			-	-		
Денежные средства и их эквиваленты	-	1,694,422	-	-	1,694,422	1,694,422
Дебиторская задолженность по сделкам «обратное РЕПО»	-	837,194	-	-	837,194	837,194
Инвестиционные ценные бумаги:						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	34,785,587	-	-	-	34,785,587	34,785,587
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	3,218	3,218	3,218	3,218
Прочие финансовые активы	-	203,148	-	-	203,148	203,148
	34,785,587	2,734,764	3,218	3,218	37,523,569	37,523,569
Средства банков	-	13,111,420	-	-	13,111,420	13,111,420
Прочие финансовые обязательства	-	30,876	-	-	30,876	30,876
	-	13,142,296	-	-	13,142,296	13,142,296

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ ЧАСТЬЮ, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**
(В тысячах казахстанских тенге)

24 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 года.

	Справедливая стоимость, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Амортизованная стоимость	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		Итого балансовая стоимость	Справедливая стоимость
			-	-		
Денежные средства и их эквиваленты	-	613,767	-	-	613,767	613,767
Дебиторская задолженность по сделкам «обратное РЕПО»	-	6,132,167	-	-	6,132,167	6,132,167
Инвестиционные ценные бумаги:						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	27,182,549	-	-	-	27,182,549	27,182,549
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	3,218	-	3,218	3,218
Прочие финансовые активы	-	640,617	-	-	640,617	640,617
	27,182,549	7,386,551	3,218	3,218	34,572,318	34,572,318
Средства банков	-	13,486,672	-	-	13,486,672	13,486,672
Прочие финансовые обязательства	-	32,243	-	-	32,243	32,243
	-	13,518,915	-	-	13,518,915	13,518,915

24 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Для всех прочих финансовых инструментов Компания определяет справедливую стоимость, используя прочие методы оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Компания оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Компания имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает Отдел управления рисками, который является независимым от руководства фронт-офиса и который несет ответственность за независимую проверку результатов торговых и инвестиционных операций, а также всех существенных оценок справедливой стоимости. Специальные механизмы контроля включают:

- проверку наблюдаемых котировок;
- ежеквартальную проверку в отношении наблюдаемых рыночных сделок;
- анализ и изучение существенных ежедневных изменений в оценках.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ВСС INVEST»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ
ЧАСТЬЮ, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(В тысячах казахстанских тенге)

24 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении.

	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	3,270,524	24,064,688	27,335,212
- Долговые инструменты и другие инструменты с переменной доходностью	88,001	722,479	810,480
- Долевые инструменты	2,895,172	3,744,723	6,639,895
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долевые инструменты	-	3,218	3,218
	6,253,697	28,535,108	34,788,805

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении.

	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	1,940,225	18,495,911	20,436,136
- Долговые инструменты и другие инструменты с переменной доходностью	-	1,075,716	1,075,716
- Долевые инструменты	2,405,856	3,264,841	5,670,697
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долевые инструменты	-	3,218	3,218
	4,346,081	22,839,686	27,185,767

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках. Для всех прочих финансовых инструментов Компания определяет справедливую стоимость, используя прочие методы оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие методы оценки.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ
ЧАСТЬЮ, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(В тысячах казахстанских тенге)

24 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

Суждения и данные используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, отнесенных к Уровню 2 в иерархии справедливой стоимости: ставка дисконтирования 8.86% - 9.82% в тенге (31 декабря 2020 года: 8.5 % - 9.88% в тенге) используется для дисконтирования будущих потоков денежных средств по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Итого справедливой стоимости	Итого балансовой стоимости
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	-	1,694,422	1,694,422	1,694,422
Дебиторская задолженность по сделкам «обратное РЕПО»	-	837,194	837,194	837,194
Прочие финансовые активы	-	203,148	203,148	203,148
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	-	13,111,420	13,111,420	13,111,420
Прочие финансовые обязательства		30,876	30,876	30,876

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Итого справедливой стоимости	Итого балансовой стоимости
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	-	613,767	613,767	613,767
Дебиторская задолженность по сделкам «обратное РЕПО»	-	6,132,167	6,132,167	6,132,167
Прочие финансовые активы		640,617	640,617	640,617
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	-	13,486,672	13,486,672	13,486,672
Прочие финансовые обязательства		32,243	32,243	32,243

25 События после отчетной даты

26 января 2022 года Листинговая комиссия Казахстанской фондовой биржи (KASE) приняла решение о включении в официальный список KASE по категории «облигации» АО «BCC Invest»: размещение в объеме 10,000,000 долларов США, 3% годовых, со сроком погашения через 2 года.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

Дополнительная информация к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»
ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(В тысячах казахстанских тенге)

Дополнительная информация была подготовлена в соответствии с требованиями Правил осуществления деятельности по управлению инвестиционным портфелем, утвержденными Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан № 10 от 3 февраля 2014 года.

Далее представлена финансовая информация о паевых фондах по состоянию на 31 декабря 2021 года и за год, закончившийся на указанную дату, управление которыми осуществляет Акционерное общество «BCC Invest» (далее «Компания»). Указанные суммы представляют собой средства клиентов, находящиеся под управлением Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года.

Компания инвестировала средства, полученные в доверительное управление, в различные финансовые инструменты в соответствии с договором доверительного управления активами и инвестиционной декларацией фонда. Компания ведет учет активов, находящихся в доверительном управлении, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

Компания не подвержена кредитному риску в отношении данных активов.

По состоянию на 31 декабря 2021 года Компания не осуществляла индивидуального доверительного управления.

Отчет о чистых активах АО «Единый накопительный пенсионный фонд»

По состоянию на 31 декабря 2021 года чистые активы АО «Единый накопительный пенсионный фонд», находящиеся под управлением Компании, составили:

	31 декабря 2021 года не аудировано
АКТИВЫ	
Денежные средства и их эквиваленты	60,637
Сделки обратного «РЕПО»	254,400
Дебиторская задолженность	500
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	907,992
ИТОГО АКТИВОВ	1,223,529
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Прочая кредиторская задолженность	1,881
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1,881
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ	1,221,648

По состоянию на 31 декабря 2021 года стоимость чистых активов составляла 1,221,648 тыс. тенге, (не аудировано).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»
ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(В тысячах казахстанских тенге)

Отчет об изменениях в чистых активах АО «Единый накопительный пенсионный фонд»

	31 декабря 2021 года не аудировано
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ НА НАЧАЛО ГОДА	-
Доходы в виде вознаграждения (купона и (или) дисконта) по пенсионным активам	26,777
Доходы по операциям «обратное РЕПО»	12,161
Чистая прибыль от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34,058
Доходы от дивидендов	5,348
Прочий доход (суммы переводов от кастодиана)	1,153,544
Доход	1,231,888
Расход от покупки/продажи ценных бумаг	(3,127)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	(710)
Прочие расходы от переоценки	(719)
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	(185)
Прочие расходы	(5,499)
Расходы	(10,240)
ИЗМЕНЕНИЕ В ЧИСТЫХ АКТИВАХ В РЕЗУЛЬТАТЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА	1,221,648
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ НА КОНЕЦ ГОДА	1,221,648

Отчет о чистых активах паевого фонда ИПИФ «ЦентрКредит-Разумный баланс»

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов чистые активы паевого фонда «ЦентрКредит-Разумный баланс», находящиеся под управлением Компании, составляли:

	31 декабря 2021 года не аудировано	31 декабря 2020 года не аудировано
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	489,149	25,305
Сделки обратного «РЕПО»	1,011,151	6,001
Дебиторская задолженность	662	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3,920,930	450,157
ИТОГО АКТИВОВ	5,421,892	481,463
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Задолженность по комиссионным вознаграждениям по управлению активами фонда	32,968	628
Задолженность по комиссионным вознаграждениям за услуги кастодиана	2,149	160
Прочие обязательства	2,204	2
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	37,321	790
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ	5,384,571	480,673

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов стоимость пая (номинальная стоимость пая –1 тенге) составляла 4.93 тенге и 4.39 тенге, соответственно (не аудировано).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»
ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(В тысячах казахстанских тенге)

**Отчет об изменениях в чистых активах паевого фонда ИПИФ
«ЦентрКредит-Разумный баланс»**

	31 декабря 2021 года не аудировано	31 декабря 2020 года не аудировано
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ НА НАЧАЛО ГОДА	480,673	620,848
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	265,540	18,641
Процентный доход	102,863	33,567
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	-	24,247
Чистая прибыль от покупки / продажи ценных бумаг	-	5,755
Доход по сделкам «обратного РЕПО»	38,455	3,541
Дивидендный доход	18,102	5,108
Процентный доход по депозитам	-	1,593
Доход	424,960	92,452
Расходы по выплаченным дивидендам	(188,445)	-
Комиссионные расходы по управлению активами	(44,032)	(15,484)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	(5,160)	-
Чистый убыток от покупки / продажи ценных бумаг	(5,103)	-
Комиссионные расходы за услуги кастодиана	(2,081)	(1,523)
Прочий расход	(571)	(101)
Расходы	(245,392)	(17,108)
ИЗМЕНЕНИЕ В ЧИСТЫХ АКТИВАХ В РЕЗУЛЬТАТЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА	179,568	75,344
ВЗНОСЫ ИНВЕСТОРОВ	5,168,766	45,909
ВЫКУПЛЕННЫЕ ПАИ	(444,436)	(261,428)
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ НА КОНЕЦ ГОДА	5,384,571	480,673

Отчет о чистых активах паевого фонда ИПИФ «ЦентрКредит-Валютный»

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов чистые активы паевого фонда «ЦентрКредит-Валютный», находящиеся под управлением Компании, составляли:

	31 декабря 2021 года не аудировано	31 декабря 2020 года не аудировано
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	2,001,198	152,584
Сделки обратного «РЕПО»	263,882	1,856,107
Средства в банках	-	404,586
Дебиторская задолженность	49,380	3,476,571
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	49,665,716	28,369,902
ИТОГО АКТИВОВ	51,980,176	34,259,750
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Задолженность по комиссионным вознаграждениям по управлению активами фонда	27,897	205,656
Задолженность по комиссионным вознаграждениям за услуги кастодиана	31,875	3,804
Задолженность по комиссионным вознаграждениям за услуги регистратора	1,426	97
Сделки «РЕПО»	581,456	1,487,997
Прочие обязательства	111,050	42,701
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	753,704	1,740,255
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ	51,226,472	32,519,495

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»
ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(В тысячах казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов стоимость пая (номинальная стоимость пая – 1,000 долл. США) составляла 1,051.62 долл. США и 1,060.79 долл. США, соответственно (не аудировано).

Отчет об изменениях в чистых активах паевого фонда ИПИФ «ЦентрКредит-Валютный»

	31 декабря 2021 года не аудировано	31 декабря 2020 года не аудировано
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ НА НАЧАЛО ГОДА	32,519,495	21,832,586
Процентный доход	2,217,074	1,278,483
Доход по сделкам «обратного РЕПО»	57,141	206,313
Прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,243,445	690,731
Доход от покупки/продажи ценных бумаг	-	130,446
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	-	2,145,233
Процентный доход по депозитам	114,739	74,444
Дивидендный доход от ценных бумаг	172,667	82,533
Доход	3,805,066	4,608,183
Комиссионные расходы по управлению активами	(285,947)	(354,582)
Комиссионные расходы за услуги кастодиана	(28,137)	(19,836)
Расход от покупки/продажи ценных бумаг	(60,553)	-
Убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1,173,747)	-
Расходы по вознаграждению	(82,258)	(135,830)
Расходы	(1,630,642)	(510,248)
ИЗМЕНЕНИЕ В ЧИСТЫХ АКТИВАХ В РЕЗУЛЬТАТЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА	2,174,424	4,097,935
ВЗНОСЫ ИНВЕСТОРОВ	25,048,888	10,455,971
ВЫКУПЛЕННЫЕ ПАИ	(7,045,695)	(2,658,056)
ВЫПЛАТА ДИВИДЕНДОВ	(1,470,640)	(1,208,941)
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ НА КОНЕЦ ГОДА	51,226,472	32,519,495

Отчет о чистых активах паевого фонда ЗПИФ «Акции роста»

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов чистые активы фонда «Акции роста», находящиеся под управлением Компании, составляли:

	31 декабря 2021 года не аудировано	31 декабря 2020 года не аудировано
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	16,839	1,740
Дебиторская задолженность	-	149
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	82,025	76,680
ИТОГО АКТИВОВ	98,864	78,569
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Прочая кредиторская задолженность	3,577	338
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	3,577	338
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ	95,288	78,231

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 года стоимость пая (номинальная стоимость пая – 1,000 долл. США) составляла 1,052 долл. США и 534.83 долл. США, соответственно (не аудировано).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ВСС INVEST»
ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(В тысячах казахстанских тенге)

Отчет об изменениях в чистых активах паевого фонда ЗПИФ «Акции роста»

	31 декабря 2021 года не аудировано	31 декабря 2020 года не аудировано
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ НА НАЧАЛО ГОДА	78,231	111,050
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20,867	-
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	-	9,770
Доходы от дивидендов	1,640	2,932
Доход	22,507	12,702
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(35,295)
Комиссионные расходы по управлению активами	(3,394)	(1,252)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	(982)	-
Комиссионные расходы по депозитарным услугам	(966)	(1,102)
Расход от покупки/продажи ценных бумаг	(105)	(5,935)
Прочий расход	(3)	(5)
Расходы	(5,450)	(43,589)
ИЗМЕНЕНИЕ В ЧИСТЫХ АКТИВАХ В РЕЗУЛЬТАТЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА	17,057	(30,887)
ВЗНОСЫ ИНВЕСТОРОВ	-	932
ВЫКУПЛЕННЫЕ ПАИ	-	(2,864)
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ НА КОНЕЦ ГОДА	95,288	78,231

Отчет о чистых активах акционерного инвестиционного фонда рискованного инвестирования «Green Invest»

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, чистые активы фонда «Green Invest», находящиеся под управлением Компании, составляли:

	31 декабря 2021 года не аудировано	31 декабря 2020 года не аудировано
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	16,953	10,325
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	605,086	608,069
ИТОГО АКТИВОВ	622,039	618,394
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Прочая кредиторская задолженность	224	222
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	224	222
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ	621,815	618,172

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, стоимость акций (номинальная стоимость акций – 1,000 тенге) составляла 1,032.79 тенге и 1,026.74 тенге соответственно (не аудировано).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»
ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(В тысячах казахстанских тенге)

Отчет об изменениях в чистых активах акционерного инвестиционного фонда рискованного инвестирования «Green Invest»

	31 декабря 2021 года <u>не аудировано</u>	31 декабря 2020 года <u>не аудировано</u>
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ НА НАЧАЛО ГОДА	618,172	589,828
Доход по сделкам «обратного РЕПО»	2,507	4,385
Процентный доход	10,542	18,940
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	39,172	16,338
Доходы от инвестиций в капитал юридических лиц, не являющихся акционерными обществами	603	-
Чистая прибыль от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	69	332
Доход от покупки / продажи ценных бумаг	520	27
Доход	53,413	40,022
Комиссионные расходы по управлению активами	(1,920)	(1,920)
Комиссионные расходы за услуги кастодиана	(754)	(765)
Прочий расход	(47,096)	(8,993)
Расходы	(49,770)	(11,678)
ИЗМЕНЕНИЕ В ЧИСТЫХ АКТИВАХ В РЕЗУЛЬТАТЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА	3,643	28,344
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ НА КОНЕЦ ГОДА	621,815	618,172

Отчет о чистых активах акционерного инвестиционного фонда рискованного инвестирования «Nomade Investments Group»

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, чистые активы фонда «Nomade Investments Group», находящиеся под управлением Компании, составляли:

	31 декабря 2021 года <u>не аудировано</u>	31 декабря 2020 года <u>не аудировано</u>
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	35,600	4,680
Сделки обратного «РЕПО»	-	30,081
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	30,171	20,634
Прочие активы	65,891	65,219
ИТОГО АКТИВОВ	131,662	120,614
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Прочая кредиторская задолженность	283	283
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	283	283
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ	131,379	120,331

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, стоимость чистых активов составляла 131,379 тыс. тенге и 120,331 тыс. тенге, соответственно (не аудировано).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»
ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(В тысячах казахстанских тенге)

Отчет об изменениях в чистых активах акционерного инвестиционного фонда рискованного инвестирования «Nomade Investments Group»

	31 декабря 2021 года не аудировано	31 декабря 2020 года не аудировано
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ НА НАЧАЛО ГОДА	120,331	122,908
Доход по сделкам «обратного РЕПО»	163	660
Процентный доход	2,329	3,068
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	14,777	(505)
Доход	17,269	3,223
Комиссионные расходы по управлению активами	(3,000)	(3,000)
Комиссионные расходы за услуги кастодиана	(390)	(384)
Прочий расход	(2,831)	(2,416)
Расходы	(6,221)	(5,800)
ИЗМЕНЕНИЕ В ЧИСТЫХ АКТИВАХ В РЕЗУЛЬТАТЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА	11,048	(2,577)
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ НА КОНЕЦ ГОДА	131,379	120,331

**Отчет о чистых активах Специальной финансовой компании
ТОО «ЕКА-Invest»**

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов чистые активы Специальной финансовой компании ТОО «ЕКА-Invest», находящиеся под управлением Компании, составили:

	31 декабря 2021 года не аудировано	31 декабря 2020 года не аудировано
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	22,746	7,190
Сделки обратного «РЕПО»	1,027,821	575,598
ИТОГО АКТИВОВ	1,050,567	582,788
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Прочая кредиторская задолженность	451	420
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	451	420
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ	1,050,116	582,368

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, стоимость чистых активов составляла 1,050,116 тыс. тенге и 582,368 тыс. тенге, соответственно, (не аудировано).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ВСС INVEST»
ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(В тысячах казахстанских тенге)

Отчет об изменениях в чистых активах Специальной финансовой компании ТОО «ЕКА-Invest»

	31 декабря 2021 года не аудировано	31 декабря 2020 года не аудировано
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ НА НАЧАЛО ГОДА	582,368	236,025
Доход по сделкам «обратного РЕПО»	64,027	36,517
Доход	64,027	36,517
Комиссионные расходы по управлению активами	(3,000)	(3,000)
Комиссионные расходы за услуги кастодиана	(1,200)	(1,200)
Прочий расход	(612)	(289)
Расходы	(4,812)	(4,489)
ИЗМЕНЕНИЕ В ЧИСТЫХ АКТИВАХ В РЕЗУЛЬТАТЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА	59,215	32,028
ВЗНОСЫ ИНВЕСТОРОВ	708,385	546,977
ИЗЪЯТИЕ АКТИВОВ	(299,852)	(232,662)
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ НА КОНЕЦ ГОДА	1,050,116	582,368

Отчет о чистых активах Специальной финансовой компании ТОО «Diamond Group»

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов чистые активы Специальной финансовой компании ТОО «Diamond Group», находящиеся под управлением Компании, составили:

	31 декабря 2021 года не аудировано	31 декабря 2020 года не аудировано
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	2,680	2
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6,287	6,170
ИТОГО АКТИВОВ	8,967	6,172
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Прочая кредиторская задолженность	531	1,090
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	531	1,090
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ	8,436	5,082

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, стоимость чистых активов составляла 8,436 тыс. тенге и 5,082 тыс. тенге, соответственно (не аудировано).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»
ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(В тысячах казахстанских тенге)

Отчет об изменениях в чистых активах Специальной финансовой компании ТОО «Diamond Group»

	31 декабря 2021 года не аудировано	31 декабря 2020 года не аудировано
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ НА НАЧАЛО ГОДА	5,082	6,538
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	117	(99)
Прочий доход	407	407
Доход	524	308
Комиссионные расходы по управлению активами	(6,000)	(6,000)
Комиссионные расходы за услуги кастодиана	(373)	(362)
Прочий расход	(2)	(2)
Расходы	(6,375)	(6,364)
ИЗМЕНЕНИЕ В ЧИСТЫХ АКТИВАХ В РЕЗУЛЬТАТЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА	(5,851)	(6,056)
ВЗНОСЫ ИНВЕСТОРОВ	97,062	4,600
ИЗЪЯТИЕ АКТИВОВ	(87,857)	-
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ НА КОНЕЦ ГОДА	8,436	5,082

Отчет о чистых активах Специальной финансовой компании ТОО «PRO Collect»

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов чистые активы Специальной финансовой компании ТОО «PRO Collect», находящиеся под управлением Компании, составили:

	31 декабря 2021 года не аудировано	31 декабря 2020 года не аудировано
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	9,284	5,223
Сделки обратного «РЕПО»	463,242	170,718
ИТОГО АКТИВОВ	472,526	175,941
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Прочая кредиторская задолженность	405	568
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	405	568
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ	472,121	175,373

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, стоимость чистых активов составляла 472,121 тыс. тенге и 175,373 тыс. тенге, соответственно, (не аудировано).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»
ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(В тысячах казахстанских тенге)

Отчет об изменениях в чистых активах Специальной финансовой компании ТОО «PRO Collect»

	31 декабря 2021 года не аудировано	31 декабря 2020 года не аудировано
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ НА НАЧАЛО ГОДА	175,373	45,174
Доход по сделкам «обратного РЕПО»	29,851	10,633
Доход	29,851	10,633
Комиссионные расходы по управлению активами	(3,600)	(3,600)
Комиссионные расходы за услуги кастодиана	(960)	(960)
Прочий расход	(407)	(78)
Расходы	(4,967)	(4,638)
ИЗМЕНЕНИЕ В ЧИСТЫХ АКТИВАХ В РЕЗУЛЬТАТЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА	24,884	5,995
ВЗНОСЫ ИНВЕСТОРОВ	625,034	434,762
ИЗЪЯТИЕ АКТИВОВ	(353,170)	(310,558)
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ НА КОНЕЦ ГОДА	472,121	175,373

Отчет о чистых активах Специальной финансовой компании ТОО «Fine Group»

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов чистые активы Специальной финансовой компании ТОО «Fine Group», находящиеся под управлением Компании, составили:

	31 декабря 2021 года не аудировано	31 декабря 2020 года не аудировано
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	345	18
ИТОГО АКТИВОВ	345	18
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Прочая кредиторская задолженность	380	980
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	380	980
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ	(35)	(962)

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, стоимость чистых активов составляла (35) тыс. тенге и (962) тыс. тенге, соответственно, (не аудировано).

Отчет об изменениях в чистых активах специальной финансовой компании ТОО «Fine Group»

	31 декабря 2021 года не аудировано	31 декабря 2020 года не аудировано
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ НА НАЧАЛО ГОДА	(962)	181
Доход по сделкам «обратного РЕПО»	-	-
Доход	(962)	181
Комиссионные расходы по управлению активами	(3,600)	(3,600)
Комиссионные расходы за услуги кастодиана	(960)	(960)
Прочий расход	(3)	(3)
Расходы	(4,563)	(4,563)
ИЗМЕНЕНИЕ В ЧИСТЫХ АКТИВАХ В РЕЗУЛЬТАТЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА	(4,563)	(4,563)
ВЗНОСЫ ИНВЕСТОРОВ	29,548	3,420
ИЗЪЯТИЕ АКТИВОВ	(24,058)	-
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ НА КОНЕЦ ГОДА	(35)	(962)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»
ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(В тысячах казахстанских тенге)

Отчет о чистых активах специальной финансовой компании
ТОО «Capital Finance»

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов чистые активы Специальной финансовой компании «Capital Finance», находящиеся под управлением Компании, составили:

	31 декабря 2021 года не аудировано	31 декабря 2020 года не аудировано
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	-	537
ИТОГО АКТИВОВ	-	537
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Прочая кредиторская задолженность	530	530
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	530	530
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ	(530)	7

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, стоимость чистых активов составляла (530) тыс. тенге и 7 тыс. тенге соответственно, (не аудировано).

Отчет об изменениях в чистых активах специальной финансовой компании ТОО «Capital Finance»

	31 декабря 2021 года не аудировано	31 декабря 2020 года не аудировано
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ НА НАЧАЛО ГОДА	7	(433)
Комиссионные расходы по управлению активами	(6,000)	(6,000)
Комиссионные расходы за услуги кастодиана	(362)	(370)
Расходы	(6,362)	(6,370)
ИЗМЕНЕНИЕ В ЧИСТЫХ АКТИВАХ В РЕЗУЛЬТАТЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА	(6,362)	(6,370)
ВЗНОСЫ ИНВЕСТОРОВ	5,825	40,707
ИЗЪЯТИЕ АКТИВОВ	-	(33,897)
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ НА КОНЕЦ ГОДА	(530)	7

Отчет о чистых активах Специальной финансовой компании
ТОО «Lari Company»

По состоянию на 31 декабря 2021 года чистые активы Специальной финансовой компании ТОО «Lari Company», находящиеся под управлением Компании, составили:

	31 декабря 2021 года не аудировано	31 декабря 2020 года не аудировано
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	2,781	8
ИТОГО АКТИВОВ	2,781	8
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Прочая кредиторская задолженность	230	721
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	230	721
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ	2,551	(713)

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, стоимость чистых активов составляла 2,551 тыс. тенге и (713) тыс. тенге, соответственно, (не аудировано).

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»
ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА
(В тысячах казахстанских тенге)

Отчет об изменениях в чистых активах специальной финансовой компании ТОО «Lari Company»

	31 декабря 2021 года не аудировано	31 декабря 2020 года не аудировано
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ НА НАЧАЛО ГОДА	(713)	-
Доход по сделкам «обратного РЕПО»	46	-
Доход	46	-
Комиссионные расходы по управлению активами	(2,400)	(2,900)
Комиссионные расходы за услуги кастодиана	(365)	(151)
Расходы	(2,765)	(3,051)
ИЗМЕНЕНИЕ В ЧИСТЫХ АКТИВАХ В РЕЗУЛЬТАТЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА	(2,719)	(3,051)
ВЗНОСЫ ИНВЕСТОРОВ	13,055	5,633
ИЗЪЯТИЕ АКТИВОВ	(7,072)	(3,295)
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ НА КОНЕЦ ГОДА	2,551	(713)

Отчет о чистых активах Специальной финансовой компании ТОО «СФК «Capital»

По состоянию на 31 декабря 2021 года чистые активы Специальной финансовой компании ТОО «СФК «Capital», находящиеся под управлением Компании, составили:

	31 декабря 2021 года не аудировано
АКТИВЫ	
Денежные средства и их эквиваленты	-
ИТОГО АКТИВОВ	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Прочая кредиторская задолженность	174
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	174
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ	(174)

По состоянию на 31 декабря 2021 года стоимость чистых активов составляла (174) тыс. тенге, (не аудировано).

Отчет об изменениях в чистых активах специальной финансовой компании ТОО «СФК «Capital»

	31 декабря 2021 года не аудировано
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ НА НАЧАЛО ГОДА	-
Комиссионные расходы по управлению активами	(174)
Расходы	(174)
ИЗМЕНЕНИЕ В ЧИСТЫХ АКТИВАХ В РЕЗУЛЬТАТЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА	(174)
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ НА КОНЕЦ ГОДА	(174)