



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
«BCC INVEST»**

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность  
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года

## Содержание

Аудиторский отчет независимых аудиторов по промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	6
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	7
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	8-9
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале	10
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	11-36



«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**

Совету Директоров Акционерного Общества «BCC Invest»

### ***Мнение***

Мы провели аудит сокращенной промежуточной финансовой информации Акционерного общества «BCC Invest» (далее – «Компания»), состоящей из сокращенного промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2020 года, сокращенных промежуточных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний, к сокращенной промежуточной финансовой информации.

По нашему мнению, прилагаемая сокращенная промежуточная финансовая информация подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

### ***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 сокращенной промежуточной финансовой информации» 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 сокращенной промежуточной финансовой отчетности в Республике Казахстан, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### ***Прочие сведения***

В отношении сравнительных показателей по состоянию на и за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, аудит не проводился.

«КПМГ Аудит» ЖШС, Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкес тіркелген компания, жауапкершілігі өз қатысушыларының келіпдіктерімен шектелген KPMG International Limited жекеше ағылшын компаниясының құрамына кіретін KPMG тәуелсіз фирмелары жаһандық ұйымның қатысушысы

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



### **Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за сокращенную промежуточную финансовую информацию**

Руководство несет ответственность за подготовку и представление указанной сокращенной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки сокращенной промежуточной финансовой информации, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке сокращенной промежуточной финансовой информации 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 сокращенной промежуточной финансовой информации Компании.

### **Ответственность аудиторов за аудит сокращенной промежуточной финансовой информации**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что сокращенная промежуточная финансовая информация 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 сокращенной промежуточной финансовой информации.

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 сокращенной промежуточной финансовой информации 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 сокращенной промежуточной финансовой информации 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 сокращенной промежуточной финансовой информации в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли сокращенная промежуточная финансовая информация лежащие в ее основе операции и события в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

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.

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

Урдабаева А. А.  
Сертифицированный аудитор  
Республики Казахстан,  
квалификационное свидетельство аудитора  
№ МФ-0000086 от 27 августа 2012 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

18 ноября 2020 года

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

### ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА (В тысячах казахстанских тенге)

	Приме- чание	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года	Не аудировано За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года
Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной ставки вознаграждения	4	790,981	864,561
Прочий процентный доход	4	1,381,400	1,066,402
Процентные расходы	4	(778,724)	(473,531)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>		<b>1,393,657</b>	<b>1,457,432</b>
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	5	604,239	533,401
Чистый доход от операций с иностранной валютой		27,452	4,427
Комиссионные доходы	6	556,780	562,339
Комиссионные расходы	6	(55,786)	(113,710)
Доход по дивидендам	10	214,322	49,336
Начисление кредитных убытков по денежным средствам и их эквивалентам и прочим финансовым активам		(2,227)	(2,375)
Прочие расходы, нетто		(160)	(7,586)
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>		<b>1,344,620</b>	<b>1,025,832</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД</b>		<b>2,738,277</b>	<b>2,483,264</b>
Операционные расходы	7	(829,727)	(830,634)
<b>ПРИБЫЛЬ ДО ПОДОХОДНОГО НАЛОГА</b>		<b>1,908,550</b>	<b>1,652,630</b>
Расход по подоходному налогу		-	-
<b>ПРИБЫЛЬ И ОБЩИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД</b>		<b>1,908,550</b>	<b>1,652,630</b>

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность была утверждена руководством 18 ноября 2020 года и от имени руководства ее подписали:

Каламхатов Н.Б.  
Председатель Правления

Сагинова Г.К.  
Главный бухгалтер

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»


### ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА

(В тысячах казахстанских тенге)

	Примечание	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	8	873,913	220,284
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	9	6,660,166	8,720,307
Инвестиционные ценные бумаги			
<i>Обремененные инвестиционные ценные бумаги</i>	10	6,472,734	7,735,049
<i>Не обремененные инвестиционные ценные бумаги</i>	10	21,931,300	14,015,795
Основные средства и нематериальные активы		61,781	64,540
Активы по текущему подоходному налогу		19,892	10,160
Прочие активы	11	305,954	186,228
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>36,325,740</b>	<b>30,952,363</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства банков и прочих финансовых институтов	12	17,295,308	13,879,045
Прочие обязательства	13	215,682	224,233
<b>Итого обязательств</b>		<b>17,510,990</b>	<b>14,103,278</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	14	16,872,437	14,872,437
Резерв изменения справедливой стоимости		(1,267)	(1,267)
Нераспределенная прибыль		1,943,580	1,977,915
<b>Итого собственного капитала</b>		<b>18,814,750</b>	<b>16,849,085</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА</b>		<b>36,325,740</b>	<b>30,952,363</b>

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность была утверждена руководством 18 ноября 2020 года и от имени руководства ее подписали:


  
 Каламхатов Н.Б.  
 Председатель Правления


  
 Сагинова Г.К.  
 Главный бухгалтер



## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

### ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА

(В тысячах казахстанских тенге)

	Примечание	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года	Не аудировано За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года
<b>ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Прибыль до подоходного налога		1,908,550	1,652,630
<i>Корректировки:</i>			
Начисление кредитных убытков по денежным средствам и их эквивалентам и прочим финансовым активам		2,227	2,375
Чистая нерезализованная прибыль по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	5	(493,517)	(384,840)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		(27,452)	(4,427)
Износ и амортизация		17,155	13,562
Процентный доход	4	(2,172,381)	(1,930,963)
Процентные расходы	4	778,724	473,531
<b>Поступление/(использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах</b>		<b>13,306</b>	<b>(178,132)</b>
<b>(Увеличение)/уменьшение операционных активов:</b>			
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»		2,043,844	338,972
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(5,154,610)	(1,430,387)
Прочие активы		113,075	(118,306)
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:</b>			
Средства банков и прочих финансовых институтов		2,443,962	564,114
Прочие обязательства		(8,551)	78,112
<b>Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности, до уплаты подоходного налога и вознаграждения</b>		<b>(548,974)</b>	<b>(745,627)</b>
Подоходный налог уплаченный		(14,413)	(4,151)
Вознаграждение полученное		1,910,619	1,928,533
Вознаграждение уплаченное		(746,172)	(464,176)
<b>Поступление денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>601,060</b>	<b>714,579</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(18,867)	(16,678)
Поступления от выбытия основных средств		4,471	226
<b>Использование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>		<b>(14,396)</b>	<b>(16,452)</b>

Показатели отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 11 – 36, которые являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.



## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

### ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА

(В тысячах казахстанских тенге)

	Примечание	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года	Не аудировано За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Поступления от выпуска акций	14	2,000,000	-
Дивиденды	14	(1,942,885)	-
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>		<b>57,115</b>	<b>-</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		9,922	6,207
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	8	(72)	(1,661)
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>653,629</b>	<b>702,673</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		220,284	181,525
<b>Денежные средства и их эквиваленты на 30 сентября</b>		<b>873,913</b>	<b>884,198</b>

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность была утверждена руководством 18 ноября 2020 года и от имени руководства ее подписали:

Каламхатов И.Б.  
Председатель Правления



Сагинова Г.К.  
Главный бухгалтер

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ВСС INVEST»

### ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА

(В тысячах казахстанских тенге)

	Акционер- ный капитал	Резерв изменения справедли- вой стоимости	Нераспреде- ленная прибыль	Итого собствен- ного капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	13,072,437	(1,267)	1,504,344	14,575,514
<b>Итого совокупного дохода</b>				
Прибыль за отчетный период, (не аудировано)	-	-	1,652,630	1,652,630
<b>Итого совокупного дохода</b>	-	-	<b>1,652,630</b>	<b>1,652,630</b>
<b>Остаток по состоянию на 30 сентября 2019 года, (не аудировано)</b>	<b>13,072,437</b>	<b>(1,267)</b>	<b>3,156,974</b>	<b>16,228,144</b>
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	14,872,437	(1,267)	1,977,915	16,849,085
<b>Итого совокупного дохода</b>				
Прибыль за отчетный период	-	-	1,908,550	1,908,550
<b>Итого совокупного дохода</b>	-	-	<b>1,908,550</b>	<b>1,908,550</b>
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала</b>				
Выпуск акций (Примечание 14)	2,000,000	-	-	2,000,000
Дивиденды объявленные (Примечание 14)	-	-	(1,942,885)	(1,942,885)
<b>Итого операций с собственниками</b>	<b>2,000,000</b>	-	<b>(1,942,885)</b>	<b>57,115</b>
<b>Остаток по состоянию на 30 сентября 2020 года</b>	<b>16,872,437</b>	<b>(1,267)</b>	<b>1,943,580</b>	<b>18,814,750</b>

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность была утверждена руководством 18 ноября 2020 года и от имени руководства ее подписали:

Каламхатов Н.Б.  
Председатель Правления



Сагинова Г.К.  
Главный бухгалтер

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ВСС INVEST»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ ЧАСТЬЮ, ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 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 Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») и осуществляется на основании Лицензии на управление инвестиционным портфелем ценных бумаг клиентов №0403200488, выданной 31 июля 2006 года, и Лицензии на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя №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, ул. Панфилова, 98.

По состоянию на 30 сентября 2020 и 31 декабря 2019 годов единственным акционером Компании является АО «Банк ЦентрКредит».

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года, общее количество сотрудников Компании составляет 56 и 58 человек, соответственно.

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность была одобрена к выпуску Правлением Компании 18 ноября 2020 года.

#### (б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Компания осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. 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 вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане.

В первые месяцы 2020 года наблюдалась значительная нестабильность на мировом рынке, вызванная вспышкой коронавируса. 11 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила о том, что распространение новой коронавирусной инфекции приобрело характер пандемии. В ответ на потенциально серьезную угрозу, которую представляет для здоровья населения вирус COVID-19, в целях защиты жизни и здоровья граждан ввести в соответствии с законодательством Республики Казахстан на всей территории Республики Казахстан чрезвычайное положение на период с 16 марта 2020 года на срок до 12 мая 2020 года. В течение периода чрезвычайного положения местные органы власти постепенно вводили дополнительные меры, чтобы обеспечить социальное дистанцирование, включая прекращение работы школ, высших учебных заведений, ресторанов, кинотеатров, театров, музеев, а также спортивных объектов.



## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ ЧАСТЬЮ, ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА

*(В тысячах казахстанских тенге)*

В связи с нарушением деловой активности и режимом самоизоляции, введенном во многих странах, мировой спрос на нефть резко снизился, что привело к избыточному предложению и резкому падению цен на нефть. 12 апреля 2020 года крупнейшие мировые производители нефти, включая Казахстан, договорились о рекордном сокращении добычи сырой нефти для стабилизации нефтяного рынка, что тем не менее не привело к уменьшению давления на цены на нефть. Резкое снижение цен и объемов добычи нефти приводит к соответствующему падению доходов нефтяных компаний и уменьшению отчислений в государственный бюджет, что по всей видимости может повлечь за собой серьезные экономические и социальные последствия и спровоцирует снижение расходов государственного сектора.

Принимая во внимание текущие операционные и финансовые результаты Компании, а также имеющуюся в настоящее время общедоступную информацию в течение девятимесячного периода, закончившегося 30 сентября 2020 года, Компания скорректировала макроэкономические показатели в расчетах ожидаемых кредитных убытков. Вместе с тем, нельзя исключать возможности того, что продление на длительный срок режима самоизоляции, дальнейшее ужесточение мер по предотвращению дальнейшего распространения инфекции или неблагоприятное влияние таких мер на экономические условия, в которых Компания осуществляет свою деятельность, окажут отрицательное влияние на деятельность Компании в среднесрочной и долгосрочной перспективе. Кроме того, Компания анализирует возможные негативные сценарии развития ситуации и готова соответствующим образом адаптировать свои операционные планы. Руководство продолжает внимательно следить за развитием ситуации и будет принимать необходимые меры для смягчения последствий возможных негативных событий и обстоятельств по мере их возникновения.

Представленная промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства 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.

## **2 Принципы составления промежуточной сокращенной финансовой отчетности**

### **(а) Заявление о соответствии МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»**

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». В состав данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности были включены избранные примечания, объясняющие значительные события и операции, необходимые для понимания изменений в финансовом положении Компании и результатах ее деятельности, произошедших после годового отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2019 года.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит полную информацию, раскрытие которой требуется для полной годовой отчетности, подготовленной согласно Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО).

### **(б) База для определения стоимости**

Промежуточная сокращенная 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.



## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ ЧАСТЬЮ, ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА

(В тысячах казахстанских тенге)

**(в) Функциональная валюта и валюта представления данных промежуточной сокращенной 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 промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Все числовые показатели, представленные в тенге, округлены до ближайшей тысячи.

**(г) Использование расчетных оценок и профессиональных суждений**

Подготовка промежуточной сокращенной 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.

Информация о суждениях, использованных при применении учетной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в промежуточной сокращенной финансовой отчетности, раскрыта в следующем примечании:

- Справедливая стоимость и учетные классификации – Примечание 20.

### 3 Основные положения учетной политики

При составлении данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Компания использовала основные принципы учетной политики, применяемые при составлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

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

	<b>30 сентября 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
Тенге/1 доллар США	431.82	382.59
Тенге/1 фунт стерлингов	554.07	503.41
Тенге/1 российский рубль	5.52	6.16
Тенге/1 евро	505.57	429.00

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2020 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Компания не применяла их досрочно при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ ЧАСТЬЮ, ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА**

*(В тысячах казахстанских тенге)*

**4 Чистый процентный доход**

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года	Не аудировано За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года
<b>Процентные доходы:</b>		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки вознаграждения	790,981	864,561
Прочий процентный доход	1,381,400	1,066,402
<b>Итого процентного дохода</b>	<b>2,172,381</b>	<b>1,930,963</b>
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	1,381,400	1,066,402
<b>Итого прочих процентных доходов по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости</b>	<b>1,381,400</b>	<b>1,066,402</b>
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по соглашениям обратного РЕПО	790,981	864,561
<b>Итого процентных доходов по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>790,981</b>	<b>864,561</b>
<b>Процентные расходы:</b>		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам банков и прочих финансовых институтов	(778,724)	(473,531)
<b>Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>(778,724)</b>	<b>(473,531)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>1,393,657</b>	<b>1,457,432</b>

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

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года	Не аудировано За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года
Реализованная прибыль по торговым операциям	110,722	148,561
Нереализованная прибыль по корректировке справедливой стоимости, нетто	493,517	384,840
<b>Итого нетто-величина прибыли от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка</b>	<b>604,239</b>	<b>533,401</b>

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ ЧАСТЬЮ, ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА

(В тысячах казахстанских тенге)

### 6 Комиссионные доходы и расходы

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года	Не аудировано За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года
<b>Комиссионные доходы:</b>		
Брокерские услуги	241,904	239,713
Услуги по управлению активами	152,181	218,280
Услуги андеррайтинга	121,073	70,276
Услуги маркет-мейкера	29,257	17,094
Консультационные услуги	6,365	7,800
Вознаграждение за услуги представителя держателей облигаций	4,500	5,954
Прочие	1,500	3,222
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>556,780</b>	<b>562,339</b>
<b>Комиссионные расходы:</b>		
Операции с ценными бумагами	(29,847)	(50,557)
Услуги кастодиана	(10,816)	(44,140)
Услуги по привлечению клиентов	(10,263)	(14,272)
Услуги банка	(4,860)	(4,741)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(55,786)</b>	<b>(113,710)</b>

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

Компания признает дебиторскую задолженность по договорам с покупателями, когда права Компании на получение возмещения за работу, которая была выполнена, становятся безусловными. По состоянию на 30 сентября 2020 года дебиторская задолженность по договорам с покупателями составляла 91,434 тысячи тенге (31 декабря 2019 года: 194,610 тысяч тенге).

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

Вид услуги	Характер и временные рамки выполнения обязанностей к исполнению, включая значительные условия оплаты	Признание выручки в соответствии с МСФО (IFRS) 15
Брокерские услуги	Компания предоставляет брокерские услуги своим покупателям. Каждый заказ/заявка покупателя на соответствующую услугу представляет собой одно обязательство к исполнению. В отношении обязательств к исполнению по брокерским услугам существует фиксированное возмещение, основанное на тарифной политике Компании.	Выручка от брокерских услуг признается в определенный момент времени, так как контроль за выполненной услугой передается тогда, когда услуга оказана, на дату совершения сделки.



## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ ЧАСТЬЮ, ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА

(В тысячах казахстанских тенге)

Вид услуги	Характер и временные рамки выполнения обязанностей к исполнению, включая значительные условия оплаты	Признание выручки в соответствии с МСФО (IFRS) 15
Услуги по управлению активами	Услуга по управлению активами включает одну обязанность к исполнению (ряд отличимых услуг), выполняемую в течение периода. Возмещение состоит из двух переменных частей – комиссии за управление и комиссии за выполнение. Комиссия за управление за услуги по управлению активами рассчитывается на основе фиксированной процента от средней стоимости активов, находящихся под управлением, а комиссия за выполнение зависит от уровня доходности Фонда.	Доход от оказания услуги по управлению активами признается в течение времени, по мере оказания услуг. 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.
Услуги андеррайтинга	Комиссия предоставляет своим клиентам услуги андеррайтинга. Комиссия за услугу представляет собой фиксированную сумму в соответствии с договором, и комиссия взимается после того, как услуга оказана.	Выручка от услуг андеррайтинга признается в определенный момент времени, так как контроль за выполненной услугой передается тогда, когда услуга оказана.

## 7 Операционные расходы

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года	Не аудировано За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года
Расходы на персонал	604,258	602,688
Расходы на аренду	119,902	112,325
Профессиональные услуги	24,257	17,001
Телекоммуникация	21,620	17,841
Износ и амортизация	17,155	13,562
Транспортные расходы	10,716	19,015
Налоги, отличные от подоходного налога	4,774	2,988
Расходы на рекламу	3,578	14,966
Членские взносы	3,421	7,118
Расходы на ремонт и содержание офиса	2,909	4,697
Командировочные расходы	2,166	5,995
Представительские расходы	713	913
Юридические услуги	665	269
Расходы на почтовые и курьерские услуги	333	840
Расходы на обучение	266	658
Канцелярские товары	40	787
Прочие расходы	12,954	8,971
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>829,727</b>	<b>830,634</b>



## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ ЧАСТЬЮ, ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА

(В тысячах казахстанских тенге)

### 8 Денежные средства и их эквиваленты

	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Деньги в кассе		
Деньги в кассе	17	-
<b>Денежные средства на текущих счетах и срочные депозиты в прочих банках и финансовых учреждениях</b>		
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	282,698	129,360
- с кредитным рейтингом от В- до В+	21,687	7,732
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга (Центральный депозитарий ценных бумаг)	572,386	85,995
	<b>876,771</b>	<b>223,087</b>
За вычетом резерва под кредитные убытки	(2,875)	(2,803)
<b>Итого денежных средств на текущих счетах и срочных депозитов в прочих банках и финансовых учреждениях</b>	<b>873,896</b>	<b>220,284</b>
	<b>873,913</b>	<b>220,284</b>

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 и отнесены в Стадию 1 кредитного риска.

Изменение резерва под кредитные убытки за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года и 30 сентября 2019 года, представлены следующим образом:

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года	Не аудировано За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года
Остаток по состоянию на начало года	2,803	505
Чистое начисление	72	1,661
Остаток по состоянию на 30 сентября	<b>2,875</b>	<b>2,166</b>

### 9 Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»

	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>Обеспеченные:</b>		
- Долговые инструменты	-	37,219
- Долевые инструменты	6,660,166	8,683,088
	<b>6,660,166</b>	<b>8,720,307</b>

#### Обеспечение, принятое в отношении активов

По состоянию на 30 сентября 2020 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 7,626,153 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 11,104,133 тысяч тенге).

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ ЧАСТЬЮ, ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА

(В тысячах казахстанских 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.

## 10 Инвестиционные ценные бумаги

	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	28,400,816	21,747,626
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3,218	3,218
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги</b>	<b>28,404,034</b>	<b>21,750,844</b>
<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период</b>		
	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>Долговые инструменты</b>		
- Облигации Правительства Республики Казахстан		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	3,233,157	608,208
<b>Итого облигации Правительства Республики Казахстан</b>	<b>3,233,157</b>	<b>608,208</b>
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	2,682,324	942,504
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	3,751,380	1,151,983
с кредитным рейтингом от В- до В+	7,344,102	7,350,844
<b>Итого корпоративные облигации</b>	<b>13,777,806</b>	<b>9,445,331</b>
<b>Итого долговые инструменты</b>	<b>17,010,963</b>	<b>10,053,539</b>
<b>Долевые инструменты</b>		
Корпоративные акции	2,658,120	2,716,653
Глобальные депозитарные расписки и ТИФ	2,258,999	1,242,385
<b>Итого долевые инструменты – котируемые</b>	<b>4,917,119</b>	<b>3,959,038</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</b>		
Государственные казначейские обязательства Министерства Финансов Республики Казахстан	2,423,994	3,537,294
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	1,708,176	1,641,128
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	1,159,626	528,887
с кредитным рейтингом от В- до В+	1,180,938	2,027,740
	<b>6,472,734</b>	<b>7,735,049</b>
	<b>28,400,816</b>	<b>21,747,626</b>

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, Компания получила доход по дивидендам по корпоративным акциям и глобальным депозитарным распискам и ТИФ в размере 65,248 тысяч тенге и 149,074 тысяч тенге, соответственно (девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года: 39,526 тысяч тенге и 9,810 тысяч тенге, соответственно, не аудировано).

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ ЧАСТЬЮ, ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА

(В тысячах казахстанских тенге)

Финансовые активы, 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 15.

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

## 11 Прочие активы

	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
Комиссия к получению и прочие дебиторы	91,434	194,610
Дебиторская задолженность по инвестиционным ценным бумагам	228,123	1,323
Задолженность сотрудников	1,067	2,818
За вычетом резерва под кредитные убытки	(14,727)	(12,572)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>305,897</b>	<b>186,179</b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Расчеты по налогам, помимо подоходного налога	57	24
Несамортизированные страховые премии	-	25
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>57</b>	<b>49</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>305,954</b>	<b>186,228</b>

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года дебиторская задолженность по инвестиционным ценным бумагам состоит из номинала и купонного вознаграждения к получению по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. 15 октября 2020 года дебиторская задолженность была полностью погашена.

По состоянию на 30 сентября 2020 года прочие финансовые активы в размере 305,897 тысяч тенге отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска (31 декабря 2018: 186,179 тысяч тенге), 14,727 тысяч тенге отнесены к Стадии 3 уровня кредитного риска (31 декабря 2018: 12,572 тысячи тенге).

Изменения резерва под обесценение за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 и 30 сентября 2019 годов, представлены следующим образом:

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года	Не аудировано За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года
Остаток по состоянию на начало периода	12,572	16,159
Чистое начисление за период	2,155	714
Списание	-	(175)
<b>Остаток по состоянию на конец года</b>	<b>14,727</b>	<b>16,698</b>

Кредитные убытки в размере 14,727 тысяч тенге относятся к Стадии 3 кредитного риска (30 сентября 2019 года: 16,698 тысяч тенге, не аудировано).



## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ ЧАСТЬЮ, ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА

(В тысячах казахстанских тенге)

## 12 Средства банков и прочих финансовых институтов

	Ставка вознаграж- дения	30 сентября 2020 года	Ставка вознаграж- дения	31 декабря 2019 года
<b>Учитываемые по амортизированной стоимости:</b>				
Кредиты, полученные от банков	4%	7,697,910	3.5%	7,473,267
Кредиты, полученные по договорам РЕПО	9%-11%	9,597,398	8.5%-11%	6,405,778
<b>Итого средств банков и прочих финансовых институтов</b>		<b>17,295,308</b>		<b>13,879,045</b>

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года, ссуды банков состоят из ссуд от Материнской компании и подлежат погашению в течение 6-9 месяцев.

### Ценные бумаги, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года кредиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО» была обеспечена финансовыми инструментами, учитываемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, справедливая стоимость которых составляла 6,472,734 тысяч тенге (Примечание 10) (в 2019 году: 7,735,049 тысяч тенге).

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг. Все сделки были совершены в течение следующего отчетного месяца.

### 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.

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 10. Полученные денежные средства отражаются в качестве финансового актива, финансовое обязательство признается в отношении обязательства о возмещении цены покупки данного обеспечения и включается в состав счетов и депозитов 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.



## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ВСС INVEST»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ ЧАСТЬЮ, ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА

(В тысячах казахстанских тенге)

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.

### 13 Прочие обязательства

	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>		
Кредиторская задолженность	40,893	23,167
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>40,893</b>	<b>23,167</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
Задолженность перед работниками	169,699	199,974
Авансы полученные	5,090	1,092
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>174,789</b>	<b>201,066</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>215,682</b>	<b>224,233</b>

### 14 Уставный капитал

Количество акций на составило:

	30 сентября 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Выпущенных	Полностью оплаченных	Выпущенных	Полностью оплаченных
Обыкновенные акции	8,491,648,807	8,491,648,807	7,605,281,141	7,605,281,141
	<b>8,491,648,807</b>	<b>8,491,648,807</b>	<b>7,605,281,141</b>	<b>7,605,281,141</b>

Одна простая акция имеет право одного голоса.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, Компания выпустила дополнительно 886,367,666 акций по цене 2.2564 тенге за акцию.

По состоянию на 30 сентября 2020 года полностью оплаченные обыкновенные акции включают 1,275,000,000 обыкновенных акций (в 2019 году: 1,275,000,000) номинальной стоимостью 1 тенге за акцию; 60,786,775 акций (в 2019 году: 60,786,775) номинальной стоимостью 0.99 тенге за акцию; 2,027,975,072 акций (в 2019 году: 2,027,975,072) номинальной стоимостью 1.99727721 тенге за акцию, 1,308,851,890 акций (в 2019 году: 1,308,851,890) номинальной стоимостью 2.0529 за акцию и 2,161,459,177 акций (в 2019 году: 2,161,459,177) номинальной стоимостью 2.3132 тенге за акцию, 771,208,227 (в 2019 году: 771,208,227) акций номинальной стоимостью 2.3340 тенге за акцию, 886,367,666 акций номинальной стоимостью 2.2564 тенге за акцию.

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. По состоянию на 30 сентября 2020 года общий объем средств, доступных к распределению, составил 1,943,580 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 1,977,915 тысяч тенге).

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ ЧАСТЬЮ, ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА

*(В тысячах казахстанских тенге)*

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, были объявлены и выплачены дивиденды в сумме 1,942,885 тысячи тенге, что составило 0.2288 тенге на одну обыкновенную акцию.

## 15 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. В обязанности руководителя Департамента рисков входит осуществление процедур выявления рисков, анализ и оценка, а также определение необходимых ответных мер, надзор за соблюдением действующего законодательства, 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.

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ВСС INVEST»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ ЧАСТЬЮ, ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА

(В тысячах казахстанских тенге)

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.

#### **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.

Информация об уровне валютного риска Компании представлена далее:

	Тенге	Доллар США Доллар США 1 доллар США = 431.82 тенге	Фунт 1 фунт стерлингов= 554.07 тенге	Прочие	30 сентября 2020 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	576,700	267,769	29,301	143	873,913
Сделки обратного РЕПО	6,660,166	-	-	-	6,660,166
Инвестиционные ценные бумаги:					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	19,918,757	8,482,059	-	-	28,400,816
Прочие финансовые активы	305,897	-	-	-	305,897
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>27,461,520</b>	<b>8,749,828</b>	<b>29,301</b>	<b>143</b>	<b>36,240,792</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>					
Средства банков и прочих финансовых институтов	7,789,299	9,506,009	-	-	17,295,308
Прочие финансовые обязательства	40,893	-	-	-	40,893
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>7,830,192</b>	<b>9,506,009</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>17,336,201</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>19,631,328</b>	<b>(756,181)</b>	<b>29,301</b>	<b>143</b>	<b>18,904,591</b>



## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ ЧАСТЬЮ, ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА

(В тысячах казахстанских тенге)

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 382.59 тенге	Доллар США 1 доллар США = 503.41 тенге	Фунт 1 фунт стерлингов= Прочие	31 декабря 2019 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	97,677	94,301	27,781	525	220,284
Сделки обратного РЕПО	8,720,307	-	-	-	8,720,307
Инвестиционные ценные бумаги: Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14,740,687	6,980,211	26,728	-	21,747,626
Прочие финансовые активы	186,179	-	-	-	186,179
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>23,744,850</b>	<b>7,074,512</b>	<b>54,509</b>	<b>525</b>	<b>30,874,396</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>					
Средства банков и прочих финансовых институтов	6,405,778	7,473,267	-	-	13,879,045
Прочие финансовые обязательства	23,167	-	-	-	23,167
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>6,428,945</b>	<b>7,473,267</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13,902,212</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>17,315,905</b>	<b>(398,755)</b>	<b>54,509</b>	<b>525</b>	<b>16,972,184</b>

Падение курса тенге, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 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.

	30 сентября 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
10% рост курса доллара США по отношению к тенге	(75,618)	(75,618)	(39,876)	(39,876)
10% снижение курса доллара США по отношению к тенге	75,618	75,618	39,876	39,876
10% рост курса фунта стерлингов по отношению к тенге	2,930	2,930	5,451	5,451
10% снижение курса фунта стерлингов по отношению к тенге	(2,930)	(2,930)	(5,451)	(5,451)

#### (в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск возникновения у Компании финансового убытка, вызванного неисполнением покупателем или контрагентом по финансовому инструменту своих договорных обязательств. Компания управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством собраний Инвестиционного комитета Компании, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска.



## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ ЧАСТЬЮ, ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА

(В тысячах казахстанских тенге)

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в промежуточном сокращенном 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:

	<b>30 сентября 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	873,896	220,284
Дебиторская задолженность по договорам «обратного РЕПО»	6,660,166	8,720,307
Инвестиционные ценные бумаги:		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	23,483,697	17,788,588
Прочие финансовые активы	305,897	186,179
<b>Итого максимальная подверженность кредитному риску</b>	<b>31,323,656</b>	<b>26,915,358</b>

По состоянию на 30 сентября 2020 года Компания имеет 4 заемщика (31 декабря 2019 года: два заемщика), подверженность кредитному риску, в отношении которого превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску. Подверженность кредитному риску в отношении данных клиентов по состоянию на 30 сентября 2020 года составляет 14,452,155 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 7,824,566 тысяч тенге).

#### (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 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года 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 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года.

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

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ВСС INVEST»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ ЧАСТЬЮ, ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА

(В тысячах казахстанских тенге)

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

	Средне- взвешенная эффектив- ная ставка вознаграж- дения %	До 1 мес.	От 1 мес. до 3 мес	От 3 мес. до 1 года	Свыше 5 лет	30 сентября 2020 года Итого
<b>Финансовые активы</b>						
Инвестиционные ценные бумаги:						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (долговые)	9.18%	55,139	272,804	23,155,754	-	23,483,697
Дебиторская задолженность по сделкам «обратное РЕПО»	12.88%	6,660,166	-	-	-	6,660,166
<b>Итого процентных финансовых активов</b>		6,715,305	272,804	23,155,754	-	30,143,863
Денежные средства и их эквиваленты		873,896	-	-	-	873,896
Инвестиционные ценные бумаги:						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (долевые)		-	-	4,917,119	-	4,917,119
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	-	3,218	3,218
Прочие финансовые активы		305,897	-	-	-	305,897
<b>Итого финансовых активов</b>		<b>7,895,098</b>	<b>272,804</b>	<b>28,072,873</b>	<b>3,218</b>	<b>36,243,993</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства банков и прочих финансовых институтов	6.96%	11,293,490	220,571	5,781,247	-	17,295,308
<b>Итого процентных финансовых обязательств</b>		11,293,490	220,571	5,781,247	-	17,295,308
Прочие финансовые обязательства		40,893	-	-	-	40,893
<b>Итого финансовых обязательств</b>		<b>11,334,383</b>	<b>220,571</b>	<b>5,781,247</b>	-	<b>17,336,201</b>
Разрыв ликвидности		(3,439,285)	52,233	22,291,626	3,218	
Разница между процентными активами и процентными обязательствами		(4,578,185)	52,233	17,374,507	-	
Разница между процентными активами и процентными обязательствами нарастающим итогом		(4,578,185)	(4,525,952)	12,848,555	12,848,555	
Отношение разницы между процентными активами и процентными обязательствами, нарастающим итогом к общим финансовым активам		(12.63%)	(12.49%)	35.45%	35.45%	

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ ЧАСТЬЮ, ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА

(В тысячах казахстанских тенге)

	Средне- взвешенная эффективная ставка вознаграж- дения %	До 1 мес.	От 3 мес. до 1 года	Свыше 5 лет	31 декабря 2019 года Итого
<b>Финансовые активы</b>					
Инвестиционные ценные бумаги: Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (долговые)	9.72%	-	17,788,588	-	17,788,588
Дебиторская задолженность по сделкам «обратное РЕПО»	12.97%	8,720,307	-	-	8,720,307
<b>Итого процентных финансовых активов</b>		<b>8,720,307</b>	<b>17,788,588</b>	<b>-</b>	<b>26,508,895</b>
Денежные средства и их эквиваленты		220,284	-	-	220,284
Инвестиционные ценные бумаги: Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (долевые)		-	3,959,038	-	3,959,038
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	3,218	3,218
Прочие финансовые активы		186,179	-	-	186,179
<b>Итого финансовых активов</b>		<b>9,126,770</b>	<b>21,747,626</b>	<b>3,218</b>	<b>30,877,614</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства банков и прочих финансовых институтов	6.42%	11,002,178	2,876,867	-	13,879,045
<b>Итого процентных финансовых обязательств</b>		<b>11,002,178</b>	<b>2,876,867</b>	<b>-</b>	<b>13,879,045</b>
Прочие финансовые обязательства		23,167	-	-	23,167
<b>Итого финансовых обязательств</b>		<b>11,025,345</b>	<b>2,876,867</b>	<b>-</b>	<b>13,902,212</b>
Разрыв ликвидности		(1,898,575)	18,870,759	3,218	
Разница между процентными активами и процентными обязательствами		(2,281,871)	14,911,721	-	
<b>Разница между процентными активами и процентными обязательствами нарастающим итогом</b>		<b>(2,281,871)</b>	<b>12,629,850</b>	<b>12,629,850</b>	
<b>Отношение разницы между процентными активами и процентными обязательствами, нарастающим итогом к общим финансовым активам</b>		<b>(7.39%)</b>	<b>40.90%</b>	<b>40.90%</b>	



## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ ЧАСТЬЮ, ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА

(В тысячах казахстанских тенге)

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 промежуточном сокращенном 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 промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении по методу эффективной ставки вознаграждения.

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	30 сентября 2020 года Итого
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства банков и прочих финансовых институтов	11,320,054	222,441	5,936,896	17,479,391
Прочие финансовые обязательства	-	40,893	-	40,893
	<b>11,320,054</b>	<b>263,334</b>	<b>5,936,896</b>	<b>17,520,284</b>

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	31 декабря 2019 года Итого
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства банков и прочих финансовых институтов	11,032,178	-	2,956,215	13,988,393
Прочие финансовые обязательства	-	23,167	-	23,167
	<b>11,032,178</b>	<b>23,167</b>	<b>2,956,215</b>	<b>14,011,560</b>

## 16 Управление капиталом

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

В соответствии с действующими требованиями в отношении капитала, установленными НБРК, 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 30 сентября 2020 года такой минимальный уровень равен 1 (2019 год: 1). По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года, норматив достаточности капитала Компании соответствовал нормативно установленному уровню. По состоянию на 30 сентября 2020 года соотношение ликвидных активов за вычетом обязательств к нормативно установленному минимальному капиталу составляет 49.80 (31 декабря 2019 года: 50.21).

## 17 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 страхования зданий и оборудования. 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.

## **АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»**

### **ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ ЧАСТЬЮ, ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА**

*(В тысячах казахстанских тенге)*

---

#### **(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 промежуточной сокращенной 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.

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 промежуточную сокращенную финансовую отчетность.

## **18 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 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года, включая активы, находящиеся в доверительном управлении по состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года в сумме 30,081,075 тыс. тенге (не аудировано) и 23,817,406 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 промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении. Компания не подвергается кредитному риску при осуществлении указанных вложений, так как она не выдает гарантии под указанные инвестиции.



## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ ЧАСТЬЮ, ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА

*(В тысячах казахстанских тенге)*

По состоянию на 30 сентября 2020 года Компания управляла активами пяти паевых фондов (31 декабря 2019 года: пяти паевых фондов): Интервальный Паевой Инвестиционный Фонд «ЦентрКредит-Разумный баланс», чистые активы фонда по состоянию на 30 сентября 2020 года составляли 453,571 тыс. тенге, не аудировано (2019 год: 620,848 тыс. тенге, не аудировано); Акционерный Инвестиционный Фонд Рискowego Инвестирования «Green Invest», чистые активы фонда по состоянию на 30 сентября 2020 года составляли 603,574 тыс. тенге, не аудировано (2019 год: 589,828 тыс. тенге, не аудировано), Интервальный Паевой Инвестиционный Фонд «ЦентрКредит-Валютный», чистые активы фонда по состоянию на 30 сентября 2020 года составляли 28,189,359 тыс. тенге, не аудировано (2019 год: 21,832,586 тыс. тенге, не аудировано), Акционерный Инвестиционный Фонд Рискowego Инвестирования «Nomade Investments Group», чистые активы фонда по состоянию на 30 сентября 2020 года составляли 121,209 тыс. тенге, не аудировано (2019 год: 122,908 тыс. тенге, не аудировано); Закрытый Паевой Инвестиционный Фонд «Акции Роста», чистые активы фонда по состоянию на 30 сентября 2020 года составляли 80,349 тыс. тенге, не аудировано (2019 год: 111,050 тыс. тенге, не аудировано).

По состоянию на 30 сентября 2020 года Компания управляла активами шести компаний (2019 год: пяти компаний): ТОО "СФК "Eka-Invest" чистые активы по состоянию на 30 сентября 2020 года составили 501,453 тыс. тенге, не аудировано (2019 год: 236,025 тыс. тенге, не аудировано); ТОО "СФК "Pro Collect" чистые активы по состоянию на 30 сентября 2020 года составили 122,636 тыс. тенге, не аудировано (2019: 45,174 тыс. тенге, не аудировано); ТОО "СФК "Diamond Group", чистые активы по состоянию на 30 сентября 2020 года составили 5,513 тыс. тенге, не аудировано (2019: 6,538 тыс. тенге, не аудировано); ТОО "СФК "Fine Group", чистые (обязательства)/активы по состоянию на 30 сентября 2020 года сумма составили (1,041) тыс. тенге, не аудировано (2019: 181 тыс. тенге, не аудировано); ТОО "СФК "Capital Finance" чистые активы/(обязательства) по состоянию на 30 сентября 2020 года составили 4,475 тыс. тенге, не аудировано (2019: (433) тыс. тенге, не аудировано), ТОО "СФК "Lafi Company", чистые (обязательства) по состоянию на 30 сентября 2020 года составили (23) тыс. тенге, не аудировано (2019: ноль).

По состоянию на 30 сентября 2020 года Компания не управляла активами в индивидуальном доверительном управлении (2019 год: один клиент, чистые активы в 2019 году составляли 252,701 тыс. тенге, не аудировано).

#### **(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 промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении.

#### **19 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.





## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ ЧАСТЬЮ, ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА

(В тысячах казахстанских тенге)

### 20 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 30 сентября 2020 года:

	Справедливая стоимость, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Амортизированная стоимость	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	873,896	-	873,896	873,896
Дебиторская задолженность по сделкам «обратное РЕПО»	-	6,660,166	-	6,660,166	6,660,166
Инвестиционные ценные бумаги:					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	28,400,816	-	-	28,400,816	28,400,816
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	3,218	3,218	3,218
Прочие финансовые активы	-	305,897	-	305,897	305,897
	<b>28,400,816</b>	<b>7,839,959</b>	<b>3,218</b>	<b>36,243,993</b>	<b>36,243,993</b>
Счета и депозиты банков	-	17,295,308	-	17,295,308	17,295,308
Прочие финансовые обязательства	-	40,893	-	40,893	40,893
	-	<b>17,336,201</b>	-	<b>17,336,201</b>	<b>17,336,201</b>

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ ЧАСТЬЮ, ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА

(В тысячах казахстанских тенге)

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	Справедливая стоимость, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Амортизированная стоимость	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	220,284	-	220,284	220,284
Дебиторская задолженность по сделкам «обратное РЕПО»	-	8,720,307	-	8,720,307	8,720,307
Инвестиционные ценные бумаги: Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	21,747,626	-	-	21,747,626	21,747,626
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	3,218	3,218	3,218
Прочие финансовые активы	-	186,179	-	186,179	186,179
	<b>21,747,626</b>	<b>9,126,770</b>	<b>3,218</b>	<b>30,877,614</b>	<b>30,877,614</b>
Счета и депозиты банков	-	13,879,045	-	13,879,045	13,879,045
Прочие финансовые обязательства	-	23,167	-	23,167	23,167
	-	<b>13,902,212</b>	-	<b>13,902,212</b>	<b>13,902,212</b>



## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ ЧАСТЬЮ, ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА

*(В тысячах казахстанских тенге)*

---

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 «BCC INVEST»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ ЧАСТЬЮ, ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА

(В тысячах казахстанских тенге)

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в промежуточном сокращенном 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	2,611,399	17,367,075	19,978,474
- Долговые инструменты и другие инструменты с переменной доходностью	-	3,505,223	3,505,223
- Долевые инструменты	2,295,868	2,621,251	4,917,119
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долевые инструменты	-	3,218	3,218
	<b>4,907,267</b>	<b>23,496,767</b>	<b>28,404,034</b>

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в промежуточном сокращенном 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	3,384,166	11,934,300	15,318,466
- Долговые инструменты и другие инструменты с переменной доходностью	1,954,086	516,036	2,470,122
- Долевые инструменты	1,668,687	2,290,351	3,959,038
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долевые инструменты	-	3,218	3,218
	<b>7,006,939</b>	<b>14,743,905</b>	<b>21,750,844</b>

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Итого справедливой стоимости	Итого балансовой стоимости
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	-	873,896	873,896	873,896
Дебиторская задолженность по сделкам «обратное РЕПО»	-	7,626,153	7,626,153	6,660,166
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Счета и депозиты банков	-	17,295,308	17,295,308	17,295,308

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «BCC INVEST»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЕЕ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ ЧАСТЬЮ, ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА

(В тысячах казахстанских тенге)

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Итого справедливой стоимости	Итого балансовой стоимости
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	-	220,284	220,284	220,284
Дебиторская задолженность по сделкам «обратное РЕПО»	-	8,720,307	8,720,307	8,720,307
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Счета и депозиты банков	-	13,879,045	13,879,045	13,879,045

## 21 События после отчетной даты

9 октября 2020 года решением Совета Директоров Компания выпустила 1,490,000,000 простых акций, по цене 2.2157 за акцию.



**Расчет балансовой стоимости одной простой акции АО «BCC Invest»**

период	Активы эмитента акций (ТА)	Нематериальные активы (IA)	обязательства (TL)	Сальдо счета «уставный капитал, привилегированные акции» (PS)	Чистые активы для простых акций (NAV)	Количество простых акций (NOCS)	Балансовая стоимость одной простой акции (BVCS)
по состоянию на 01.01.2020	30 952 363	3 187	14 103 279	0	16 845 897	7 605 281 141	2,215026
по состоянию на 01.10.2020	36 325 740	13 077	17 510 991	0	18 801 672	8 491 648 807	2,214137

Заместитель председателя Правления

Главный бухгалтер



Кышпанакон В.А.

Сагинова Г.К.