



ДО АО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

2018



ОГЛАВЛЕНИЕ:

| | |
|---|----|
| 1. Обращение Председателя Правления | 3 |
| 2. Информация о листинговой компании | 5 |
| 3. Основные события отчетного года | 9 |
| 4. Операционная деятельность | 10 |
| 5. Финансово-экономические показатели | 16 |
| 6. Управление рисками | 19 |
| 7. Социальная ответственность и защита окружающей среды | 30 |
| 8. Корпоративное управление | 32 |
| 9. Основные цели и задачи на 2019 год | 43 |
| 10. Финансовая отчетность | 44 |

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ

УВАЖАЕМЫЕ КЛИЕНТЫ И ПАРТНЕРЫ!

Минувший год был непростым с точки зрения доходностей активов, как на казахстанском, так и на глобальном финансовых рынках. Большинство ведущих мировых индексов акций и облигаций завершили 2018 год снижением, показав отрицательную реальную доходность.

Несмотря на то, что внешние факторы риска имели тенденцию к росту во второй половине прошлого года, для экономики Казахстана 2018 год сложился в целом достаточно успешно. Темпы экономического роста составили 4,1% благодаря высоким среднегодовым ценам на нефть, составившим \$68,6 за баррель марки Brent, а также ростом потребительских расходов, которые были обусловлены увеличением потребительского кредитования. Инфляция продолжила замедляться в течение года, достигнув уровня в 5,3% - в рамках целевого коридора 5-7%. Стабилизация цен позволила Национальному Банку РК снизить базовую ставку до 9,25% с 10,25%. Тенге, вслед за большинством валют стран ЕМ, находился под давлением с весны прошлого года, когда начался отток капитала из этих стран на фоне эскалации торговых отношений США с его ключевыми партнерами (в первую очередь, с Китаем). В августе этот тренд усилился на фоне последовательного повышения базовой ставки ФРС США. В итоге, тенге завершил год снижением на 15,6% до 384,2 за доллар.





В банковском секторе Казахстана продолжились процессы консолидации. Так, была завершена консолидация двух крупнейших банков страны (Халык и ККБ). Также были лишены лицензии трех средних банков (Qazaq Banki, Эксимбанк Казахстана и Банк Астаны). Во второй половине года государство пришло на помощь второму крупнейшему банку на тот момент – Цеснабанку, финансовое положение которого резко ухудшилось в результате проблемного портфеля в сельскохозяйственном секторе.

Несмотря на возросшую волатильность глобальных финансовых рынков, наша компания смогла значительно упрочить свои лидерские позиции в своих основных сегментах бизнеса.

На отечественном рынке ценных бумаг произошли также знаковые события, в которых наша компания принимала активное участие. Так, 01 июля 2018 года в столице Казахстана состоялось открытие Международного финансового центра «Астана», на биржевой площадке которого (AIX) осенью состоялось дебютное размещение суверенных еврооблигаций Казахстана, номинированных в евро на сумму €1,1 млрд. С гордостью хотим отметить, что наша компания являлась одним из лид-менеджеров этого размещения на локальном рынке.

Компания добилась впечатляющих результатов и заняла лидирующие позиции по рейтингу активности KASE, заняв среди брокеров 2 место на рынке акций, 2 место на рынке ГЦБ, 3 место по активам в управлении среди ПИФ, 3 место по услугам маркет-мейкера, 3 место на рынке облигаций и РЕПО.

Интервальный паевой инвестиционный фонд «ЦентрКредит Валютный» стал лучшим по доходности в 2018 году, обогнав по этому по-

казателю не только отечественные аналоги, но и признанные международные облигационные фонды коллективного инвестирования. С этого года размер годового дивиденда, который выплачивается пайщикам был увеличен до 5% (1,25% - ежеквартально).

Отражением успехов компании стали награды от авторитетного международного информационного агентства Cbonds. В ежегодных номинациях Cbonds Awards «BCC Invest» стало победителем в таких категориях, как «Лучшая управляющая компания» и «Лучший институциональный брокер».

Итоги прошедшего года показали положительную динамику компании по всем ключевым показателям. По состоянию на 01 января 2019 года активы компании достигли 27,036 млрд. тенге, увеличившись на 70,1%, по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года. Чистая прибыль в 2018 году составила 1,462 млрд. тенге, по сравнению с 1,479 млрд. тенге в 2017 году. Количество клиентов выросло на 19% до 1 900.

Надежность компании остается на максимальном уровне. Рейтинговое агентство Эксперт РА Казахстан подтвердило максимальный рейтинг надежности BCC Invest на максимальном уровне – «А+++».

В заключение от имени Правления хочу поблагодарить всех наших клиентов за доверие, оказываемое нашей команде и заверить в том, что Компания приложит все усилия для того, чтобы добиться поставленных целей и обеспечить рост их инвестиционных активов в нашем быстром и мобильном мире.

Председатель Правления
АО «BCC Invest»,
Каламхатов Нурлан Базарбаевич

ИНФОРМАЦИЯ О ЛИСТИНГОВОЙ КОМПАНИИ

ИСТОРИЯ КОМПАНИИ, ВИДЫ УСЛУГ, ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ И РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:

Инвестиционная компания АО "BCC Invest" - дочернее предприятие АО «Банк ЦентрКредит» является управляющей компанией, созданной путем перерегистрации АО «KIB Asset Management» в 1998 году.

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

Компания оказывает следующие виды услуг на рынке ценных бумаг:

- Брокерские услуги и услуги номинального держателя;
- Услуги маркет- мейкера;
- Услуги представителя держателей облигаций;
- Андеррайтинговые услуги;
- Корпоративное финансирование и финансовый консалтинг;
- Инвестиционный банкинг;
- Налоговое планирование;
- Управление инвестиционным портфелем;
- Аналитическая поддержка.

Основные Финансовые показатели за 2018 год:

- Чистая прибыль Компании – 1 469 315 тыс. тенге;
- Активы Компании – 27 035 673 тыс. тенге;
- Собственный Капитал Компании – 14 575 514 тыс. тенге



BCC INVEST – СТАРЕЙШИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК И БРОКЕР В КАЗАХСТАНЕ

2018

- Аккредитация в МФЦА - получение полного доступа к торгам на AIX
- в консорциуме с Societe Generale, Citibank признаны победителем тендера по размещению дебютных суверенных еврооблигаций Мин.финансов РК на сумму 1 млрд. евро
- Компания стала лауреатом:
 - премии Sbonds Awards CIS в номинации «Лучший институциональный брокер Казахстана» и «Лучшая управляющая компания»;
 - премии KASE в номинации «Лидер по объему торгов негосударственными ценными бумагами»;
 - премии KASE в номинации «За вклад в развитие фондового рынка»
- Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) подтвердило рейтинг надежности Компании на уровне А++

2017

- Успешное внедрение нового продукта ИПИФ «Центр-Кредит Валютный» -2 место по СЧА
- Награда Sbonds Awards Kazakhstan в номинации – самый «эффективный менеджмент на инвестиционном рынке Казахстана»
- Признаны лидером в номинациях KASE:

- «лидер рынка корпоративных облигаций»
- меркет-мейкер года на рынке корпоративных облигаций»

2016

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

2015

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

2014

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

2013

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

2011-2012

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

2009-2010

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

2008

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

2007

- Регистрация ИПИФ «ЦентрКредит – Разумный баланс»

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

2006

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

2004

- номинация KASE «лидер биржевого рынка негосударственных ценных бумаг»

2003

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

1998

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

ИСТОРИЯ КОМПАНИИ, ВИДЫ УСЛУГ, ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ И РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

РЕЗУЛЬТАТЫ И ДОСТИЖЕНИЯ 2018 ГОДА:

1. Компания заняла лидирующие позиции по рейтингу активности KASE (рыночная доля), заняв среди брокеров 2 место на рынке ГЦБ (22%) и на рынке акций (10%), 3 место на рынке РЕПО (6%) и по активам в управлении среди ПИФ (15%).
2. По услугам маркет-мейкера Компания занимает 3 место (доля рынка – 12%).
3. Прирост СЧА за 12 мес. по ИПИФ Валютный составил более чем в 3,3 раза и по ИПИФ «Разумный баланс» - более, чем в 1,5 раза.
4. Компания прошла аккредитацию МФЦА, став в числе первых его членов, получила полный доступ к торгам на AIX, к расчетам в AIX CSD (депозитарий) и право на предоставление полного спектра услуг на AIX в рамках брокерско-дилерской лицензии №022-2018/0 от 23.04.2018
5. Компания в консорциуме с Societe Generale, Citibank признана победителем тендера по размещению дебютных суверенных еврооблигаций Мин.финансов РК на сумму 1 млрд.евро.
6. Компания стала лауреатом:
 - премии Sbonds Awards CIS в номинации «Лучший институциональный брокер Казахстана» и «Лучшая управляющая компания»;
 - премии KASE в номинации «Лидер по объему торгов негосударственными ценными бумагами»;
 - премии KASE в номинации «За вклад в развитие фондового рынка».
7. Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА Казахстан) подтвердило рейтинг надежности Компании на уровне A++ .
8. В рамках церемонии награждения AIX “100AIFC Sharers” были отмечены наградой за размещение первых евробондов Министерства финансов РК в евро.

ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ ОТЧЕТНОГО ГОДА

ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ 2018Г

- С**итуация на рынке ценных бумаг в 2018г сложилась благоприятной, с учетом таких факторов, как экономический рост, благодаря высоким ценам на нефть, снижение инфляции и базовой ставки НБРК. На рынке наблюдался избыток тенговой ликвидности. Ставки по депозитам падали, особенно сильно у банков с высоким кредитным рейтингом. Эмитенты по мере снижения ставок стали проявлять активный интерес к биржевым инструментам. В итоге год стал богатым на рыночные размещения в секторе облигаций. Активно начал выпускать свои бонды Минфин РК, параллельно начали выходить на рынок квазигосударственные компании. Рыночная структура процентных ставок стала более предсказуемой и складывалась адекватно ожиданиям участников рынка, что позволило нашей профессиональной команде, используя индивидуальный и лояльный подход к каждому клиенту, увеличить клиентский портфель. Активы компании выросли на 70%.
- Необходимо отметить успешное продвижение продукта - ИПИФ «ЦентрКредит – Валютный», данный факт позволил Компании войти в лидирующую тройку по размеру СЧА (прирост СЧА за 12 мес. +231%) среди аналогичных фондов Казахстана.
- Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА Казахстан) подтвердило рейтинг надежности инвестиционной компании АО «BCC Invest» на уровне A++. Данный рейтинг говорит об исключительно высоком (наивысшем) уровне надежности компании.

Положительное влияние на уровень рейтинга оказали высокие показатели ликвидности, высокий уровень достаточности собственных средств и высокий уровень рентабельности, низкий уровень долговой нагрузки, умеренная подверженность активов кредитному риску и рыночному риску, относительно высокий уровень риск-менеджмента и регламентации инвестиционного процесса, высокое качество инфраструктуры и стратегическое обеспечение деятельности компании.

- Провели специализированные торги по размещению облигаций: АО «Ипотечная организация «Баспана», АО «Алатау Жарық Компаниясы», АО «Фонд проблемных кредитов», АО «Хоум Кредит энд Финанс Банк», АО «Kaspi Bank».
- Приняли активное участие в IPO ценных бумаг Казатомпром, включенных в официальный список ценных бумаг с допуском к торгам на Международной бирже «Астана» («AIX»). По итогам 2018 г. по объему сделок заняли 3 место среди брокерских компаний.
- Принимали участие в законотворческой деятельности РК:

 - Специальная исламская финансовая компания Аль-Сакр Финанс (клиент «BCC-Invest») намерена выпустить сукук на казахстанской фондовой бирже. Для реализации сделки инициированы изменения в некоторые законодательные акты НБРК и листинговые правила КФБ о смягчении требований для Эмитентов исламских ценных бумаг.

ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

АНАЛИЗ ОСНОВНЫХ РЫНКОВ

Необходимо отметить, что Компания по итогам 12 месяцев лидирует по росту активов и занимает 2 место по росту капитала. По данным Национального банка РК на 01.01.2019 года на рынке Казахстана осуществляет инвестиционную деятельность 21 компания (выбыла АО «Асыл-Инвест» путем присоединения к Фридом Финанс, появилась новая АО «First Heartland Capital»). Совокупный размер активов инвестиционных компаний за 12 месяцев 2018г составил 178,4 млрд. тенге, с небольшим ростом по сравнению с началом года, который составил 171,7 млрд. тенге (за счет снижения активов Фридом финанс и ИД «Астана-Инвест»). Общая сумма чистой прибыли всех компаний на 01.01.19 – 6,4 млрд. тенге, что ниже на 66% показателя чистой прибыли на 01.01.2018г, которая составила -19 млрд. тенге (большое влияние убытка АО «Фридом финанс», ИД «Астана-Инвест»). Снижение активов и чистой прибыли в основном произошёл в результате отрицательной переоценки и курсовой разницы ценных бумаг

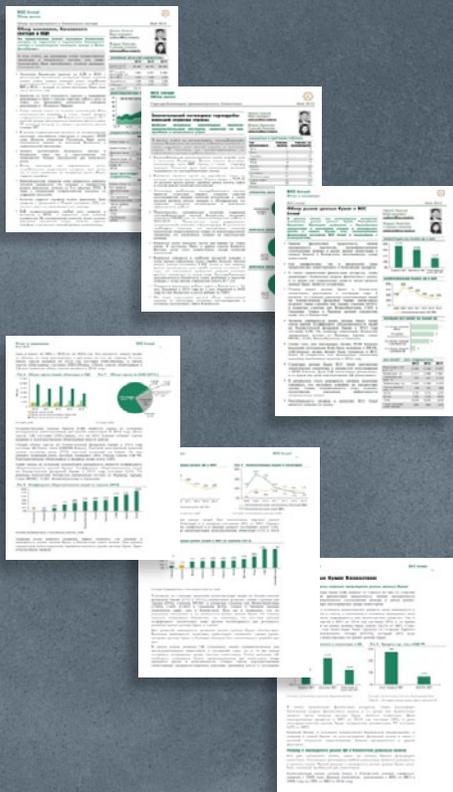
Крупнейшие инвестиционные компании на 01.01.2019г.:

ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ Сбалансированный рост

| Активы (млрд. тг) | Нераспределенная прибыль (млрд. тг) | Капитал (млрд. тг) | |
|---------------------------|-------------------------------------|---------------------------|------------------------------|
| Фридом Финанс 60.0 | Нalyk Finance 4.0 | Фридом Финанс 24.2 | Активы (млрд. тг) |
| Нalyk Finance 35.8 | Казкоммерц. Секьюр. 2.3 | Нalyk Finance 20.9 | |
| BCC Invest 27.0 | ИД «Fincraft» 1.5 | Казкоммерц. Секьюр. 17.9 | Прибыль (млрд.тг) |
| Казкоммерц. Секьюр. 17.9 | BCC Invest 1.5 | BCC Invest 14.6 | |
| ИД «Fincraft» 14.0 | Цесна Капитал 0.4 | ИД «Fincraft» 13.2 | Капитал (млрд.тг) |
| Цесна Капитал 6.1 | Фридом Финанс 0.6 | Цесна Капитал 6.1 | |

**ВСС INVEST ОСУЩЕСТВИЛ
ВЫПУСК, ЛИСТИНГ И
РАЗМЕЩЕНИЕ БОНДОВ,
В Т.Ч. ЕВРОБОНДОВ НА
СУММУ 968,5 МЛРД. ТЕНГЕ**

Аналитика



ВИДЫ УСЛУГ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ ВСС INVEST

Долговое финансирование

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

Долевое финансирование

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

Финансовый консалтинг

- Присвоение рейтинга
- Налоговое планирование (легализация)

Брокерское обслуживание

Количество клиентов выросло с 240 (2010 г.) до более 1,7 тыс. человек (2018 г.).



Доверительное управление активами

Чистые активы под управлением выросли с 722 млн. тг (2010г.) до 26.5 млрд. тг (2018г.).



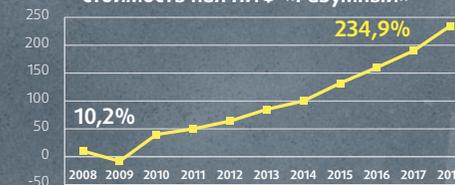
Маркет-мейкер



Паевые инвестиционные фонды

- Стоимость пая по ИПИФ «Разумный Баланс» выросла на 235% с начала деятельности в 2007 г.
- Стоимость чистых активов по ИПИФ «Валютный» выросла на 1721% с начала деятельности в 2017г.

Стоимость пая ПИФ «Разумный»



**Чистые активы ИПИФ «Валютный»
(тыс. тенге)**



Представитель держателя облигаций

10 эмитентов, включая:





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

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

ПИФ «РАЗУМНЫЙ БАЛАНС» – Стратегия Фонда подойдет для инвесторов, которые предпочитают сбалансированный портфель и активное управление. Баланс доходности и риска достигается распределением активов между акциями (потенциально высокодоходными) и инструментами фиксированного дохода, такими как облигации и депозиты (для снижения риска портфеля). В условиях растущего фондового рынка доля акций в портфеле обычно превышает долю облигаций, в случае же опасений снижения котировок увеличивается позиция в менее рискованных активах.

Управляющий фондом изменяет распределение акций и облигаций портфеля в зависимости от конъюнктуры рынка.

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

СТРАТЕГИЧЕСКИЕ НАПРАВЛЕНИЯ

НАПРАВЛЕНИЯ:

ЗАДАЧИ:

Развитие продуктов и услуг

- Фокус на основных компетенциях компании
- Расширение продуктовой линейки
- Кредитование клиентов и ведение текущих счетов
- Открытие новых фондов - Прямой доступ на валютный рынок
- Не спонсируемый листинг
- Приватизация (IPO&SPO)

Повышение клиентоориентированности Компании и ее услуг

- Улучшение коммуникаций с клиентами
- Развитие сопутствующих сервисов
- Партнерские программы с международными брокерами
- Улучшение имиджа и повышение узнаваемости
- Международное сотрудничество по CF
- Снижение транзакционных издержек третьих лиц
- Повышение скорости транзакций
- Расширение режима работы брокеров

Повышение эффективности и конкурентоспособности

- Развитие IT систем, автоматизации процессов и отчетности
- Совершенствование системы управления рисками
- Мобильные торговые платформы для клиентов
- Авторизация приказов по разовым паролям
- Предоставление брокерских услуг в StarBanking
- Электронный документооборот и контроль БП
- Пакетные решения для страховых компаний

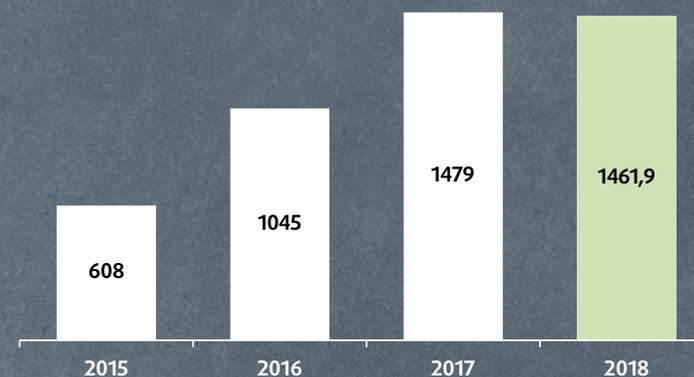
ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ

ОБЗОР ОСНОВНЫХ ФИНАНСОВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ BCC INVEST

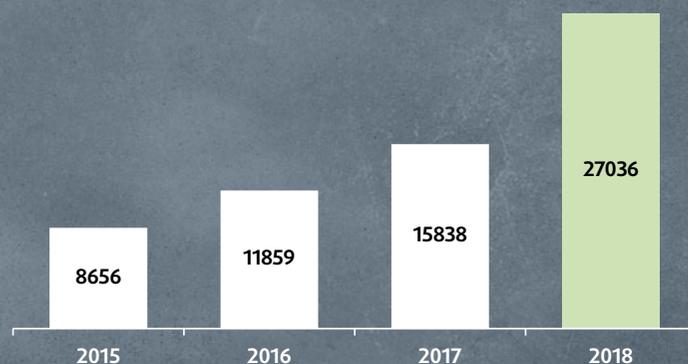
Доходы, млн.тенге



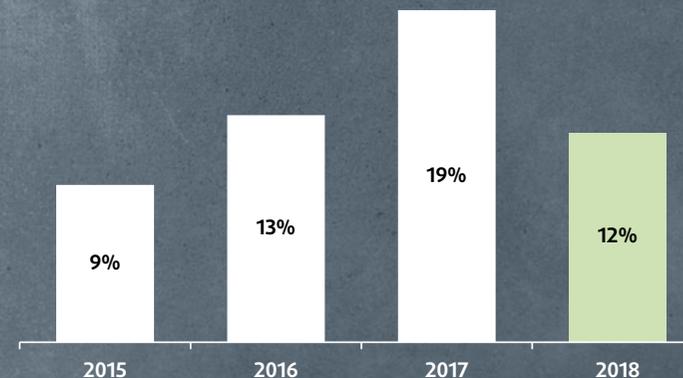
Чистая прибыль, млн.тенге



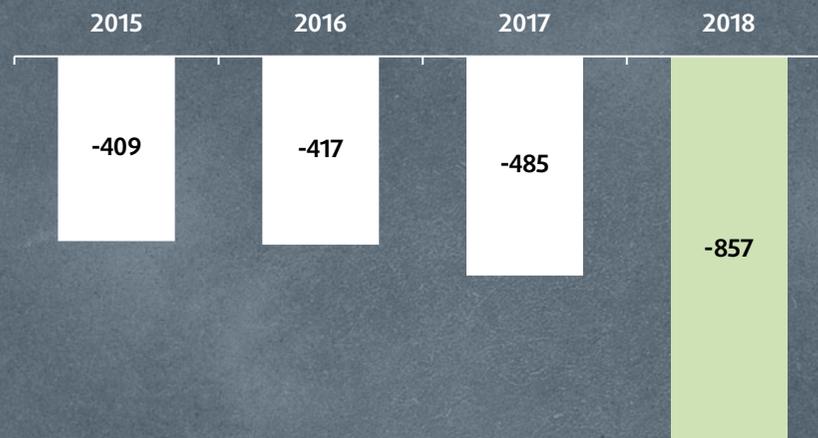
Активы, млн.тенге



Рентабельность капитала (ROE), %



Операционные расходы, млн.тенге



1.1. СТРУКТУРА ПОРТФЕЛЯ КОМПАНИИ, ТЫС.ТЕНГЕ

| класс активов | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 |
|---------------------------|--------------|---------------|---------------|---------------|
| Акции | 489 011,53 | 475 082,48 | 756 806,83 | 1 524 817,26 |
| Государственные облигации | 1 543 812,96 | 4 220 609,66 | 2 136 562,33 | 5 144 991,12 |
| Корпоративные облигации | 3 220 923,23 | 5 848 114,85 | 8 981 117,84 | 10 863 246,01 |
| Депозитарные расписки | 11 148,77 | 21,66 | 35 051,53 | 120 923,01 |
| Привилегированные акции | 93 738,77 | 132 958,25 | 157 100,94 | 9 011,2 |
| Паи | 51 433,89 | | | |
| итого | 5 410 069,15 | 10 676 786,90 | 12 066 639,47 | 17 662 988,6 |

Структура портфеля в долях, 2015



Структура портфеля в долях, 2016



Структура портфеля в долях, 2017



Структура портфеля в долях, 2018



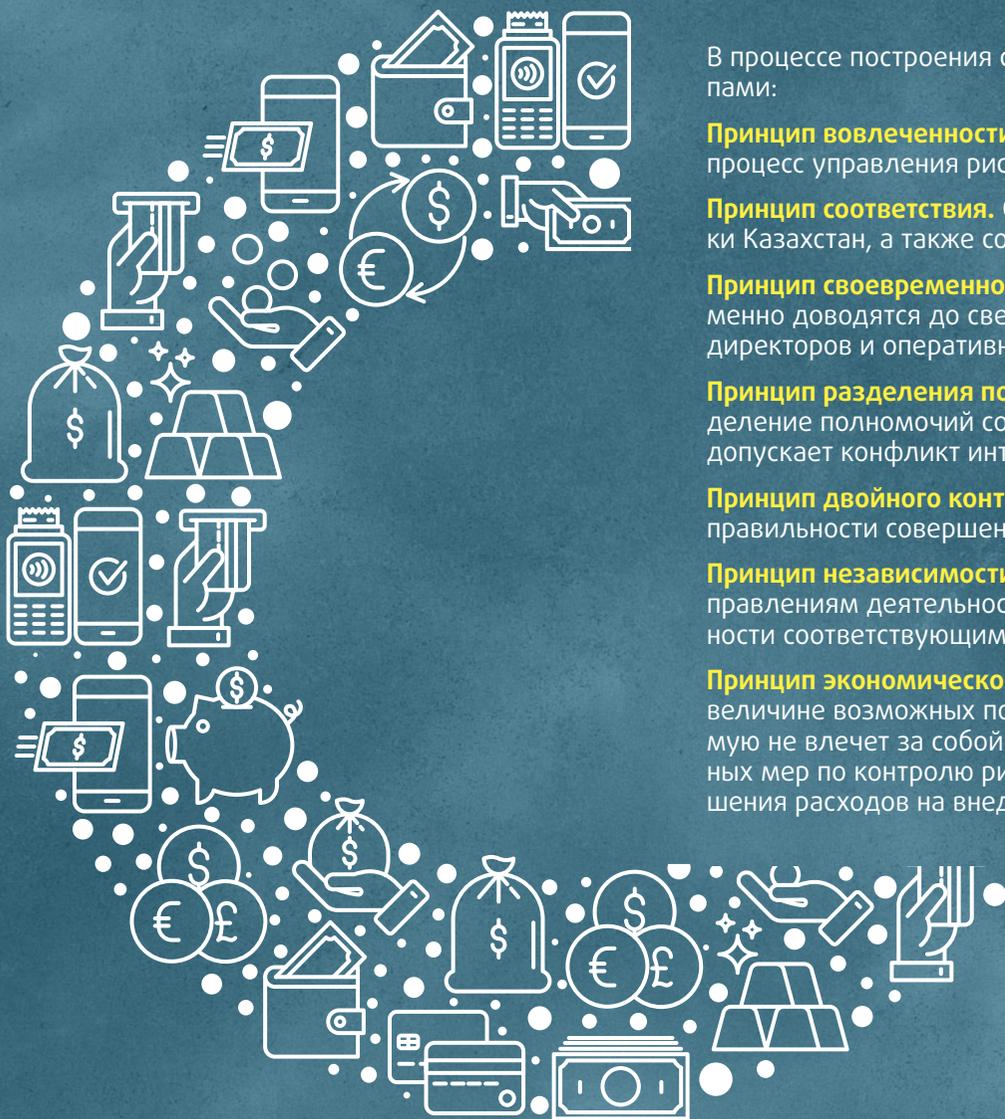
УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

ВИДЫ РИСКОВ

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

Виды рисков, которым подвержена деятельность Компании:

- 1. рыночный риск** – риск возникновения расходов (убытков), связанных с неблагоприятными движениями финансовых рынков. Рыночный риск имеет макроэкономическую природу, то есть источниками рыночных рисков являются макроэкономические показатели финансовой системы;
- 2. ценовой риск** – риск возникновения расходов (убытков) вследствие изменения стоимости финансовых инструментов, возникающий в случае изменения условий финансовых рынков, влияющих на рыночную стоимость финансовых инструментов;
- 3. валютный риск** – риск возникновения расходов (убытков), связанный с изменением курсов иностранных валют. Опасность расходов (убытков) возникает из-за переоценки позиций по валютам в стоимостном выражении;
- 4. кредитный риск** – риск возникновения расходов (убытков) вследствие неуплаты или несвоевременной оплаты эмитентом основного долга и вознаграждения, причитающегося инвестору в установленный условиями выпуска ценной бумаги срок, включающий также риск потерь, возникающих в связи с невыполнением партнером обязательств по свопам, опционам, форвардам и иным финансовым инструментам, подверженным кредитному риску, и в период урегулирования расчетов по данным ценным бумагам и финансовым инструментам, либо вследствие невыполнения или несвоевременного выполнения контрагентом или клиентом своих обязательств, предусмотренных договором или возникших в ходе заключения сделки;
- 5. операционный риск** – риск возникновения расходов (убытков) в результате недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны сотрудников, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий;
- 6. страновой риск** – это риск возникновения у компании потерь вследствие изменения экономических, социальных и политических условий и событий в иностранных государствах при осуществлении иностранных инвестиций и иных трансграничных операций, т.е. операций, предполагающих участие контрагентов, являющихся резидентами иностранного государства;
- 7. репутационный риск** – риск возникновения расходов (убытков) вследствие негативного общественного мнения или снижения доверия к Компании;
- 8. правовой риск** – риск возникновения расходов (убытков) вследствие нарушения Компанией требований законодательства Республики Казахстан либо несоответствия практики Компании их внутренним документам, а в отношениях с нерезидентами Республики Казахстан – законодательства других государств;



СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

В процессе построения системы управления рисками Компания руководствуется следующими принципами:

Принцип вовлеченности. Данный принцип предполагает вовлечение высшего руководства Компании в процесс управления рисками и создания контрольной среды.

Принцип соответствия. Система управления рисками отражает требования законодательства Республики Казахстан, а также соответствует международной практике управления рисками.

Принцип своевременности. Недостатки системы управления рисками и случаи их реализации своевременно доводятся до сведения руководителей соответствующего уровня, Правления Компании и Совета директоров и оперативно устраняются.

Принцип разделения полномочий. Система управления рисками Компании предполагает четкое разделение полномочий сотрудников и исключение ситуаций, когда сфера ответственности сотрудника допускает конфликт интересов.

Принцип двойного контроля. Подразумевает определение порядка осуществления двойного контроля правильности совершения операций, основанного на разделении функциональных обязанностей.

Принцип независимости. Данный принцип основывается на том, что управление рисками по всем направлениям деятельности Компании должно производиться независимыми от операционной деятельности соответствующими структурными подразделениями Компании.

Принцип экономической целесообразности. Стоимость мер контроля риска должна быть адекватна величине возможных потерь Компании от этого риска, при этом принятие дополнительного риска напрямую не влечет за собой возникновение каких-либо дополнительных доходов. Определение приоритетных мер по контролю рисков должно быть реализовано экономически эффективно при оценке соотношения расходов на внедрение контрольных процедур с размером возможных потерь.

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(6) РЫНОЧНЫЙ РИСК, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(I) Риск изменения ставок вознаграждения

Анализ чувствительности денежных потоков к изменениям ставок вознаграждения

Анализ чувствительности денежных потоков к изменениям ставок вознаграждения. Анализ чувствительности прибыли или убытка за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 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 2018 и 2017 годов, может быть представлен следующим образом:

| | 2018 г. | | 2017 г. | |
|--|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| | Прибыль или убыток | Собственный капитал | Прибыль или убыток | Собственный капитал |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | 92,849 | 92,849 | 83,972 | 83,972 |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | (92,849) | (92,849) | (83,972) | (83,972) |

Анализ чувствительности справедливой стоимости финансовых инструментов к изменению ставок вознаграждения

Анализ чувствительности прибыли или убытка за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 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 дека-

бря 2018 года и 31 декабря 2017 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения) может быть представлен следующим образом:

| | 2018 г. | | 2017 г. | |
|--|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| | Прибыль или убыток | Собственный капитал | Прибыль или убыток | Собственный капитал |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | (350,663) | (350,663) | (354,830) | (354,830) |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | 374,760 | 374,760 | 422,244 | 422,244 |

(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.

Данные указаны тысячах казахстанских тенге

(б) РЫНОЧНЫЙ РИСК, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(ii) Валютный риск, продолжение

Информация об уровне валютного риска Компании представлена далее:

| | Тенге | Доллар США 1 доллар США = 332.33 тенге | Евро 1 евро = 439.37 тенге | Прочие | 31 декабря 2018 года Итого | | Тенге | Доллар США 1 доллар США = 332.33 тенге | фунт стерлингов 1 фунт = 448.61 тенге | Прочие | 31 декабря 2018 года Итого |
|---|-------------------|--|----------------------------------|--------------|----------------------------------|---|-------------------|--|---|-----------|----------------------------------|
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ: | | | | | | ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ: | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 43,525 | 130,787 | - | 7,213 | 181,525 | Денежные средства и их эквиваленты | 58,926 | 91,127 | - | 51 | 150,104 |
| Сделки обратного РЕПО | 9,030,137 | - | - | - | 9,030,137 | Сделки обратного РЕПО | 3,437,890 | - | - | - | 3,437,890 |
| Инвестиционные ценные бумаги: Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 9,390,475 | 6,398,886 | 218,874 | - | 16,008,235 | Инвестиционные ценные бумаги: Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 7,503,349 | 3,277,452 | - | - | 10,780,801 |
| Прочие финансовые активы | 83,475 | - | - | - | 83,475 | Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | 336,880 | - | - | - | 336,880 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ | 18,547,612 | 6,529,673 | 218,874 | 7,213 | 25,303,372 | Прочие финансовые активы | 63,314 | - | - | - | 63,314 |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: | | | | | | ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ | 11,400,359 | 3,368,579 | - | 51 | 14,768,989 |
| Средства банков | 4,826,543 | 7,425,832 | - | - | 12,252,375 | ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: | | | | | |
| Прочие финансовые обязательства | 12,968 | - | - | - | 12,968 | Средства банков | 1,682,871 | 4,235,436 | - | - | 5,918,307 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ | 4,839,511 | 7,425,832 | - | - | 12,265,343 | Дивиденды к выплате | 2,822,620 | - | - | - | 2,822,620 |
| ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ | 13,708,101 | (896,159) | 218,874 | 7,213 | 13,038,029 | Прочие финансовые обязательства | 9,586 | - | - | - | 9,586 |
| | | | | | | ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ | 4,515,077 | 4,235,436 | - | - | 8,750,513 |
| | | | | | | ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ | 6,885,282 | (866,857) | - | 51 | 6,018,476 |

Данные указаны тысячах казахстанских тенге

(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 2018 года и 31 декабря 2017 года вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и 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.

| | 2018 г. | | 2017 г. | |
|---|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| | Прибыль или убыток | Собственный капитал | Прибыль или убыток | Собственный капитал |
| 10% рост курса доллара США по отношению к тенге | (89,616) | (89,616) | (86,686) | (86,686) |
| 10% снижение курса доллара США по отношению к тенге | 89,616 | 89,616 | 86,686 | 86,686 |
| 10% рост курса евро по отношению к тенге | 21,887 | 21,887 | - | - |
| 10% снижение курса евро по отношению к тенге | (21,887) | (21,887) | - | - |

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 финан-

совые 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 2018 и 2017 годов, и упрощенного сценария 10% снижения или роста стоимости всех ценных бумаг, за вычетом подоходного налога) может быть представлен следующим образом:

| | 2018 г. | | 2017 г. | |
|-------------------------------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| | Прибыль или убыток | Собственный капитал | Прибыль или убыток | Собственный капитал |
| 10% рост стоимости ценных бумаг | 165,154 | 165,475 | 94,574 | 94,896 |
| 10% снижение стоимости ценных бумаг | (165,154) | (165,475) | (94,574) | (94,896) |

(в) КРЕДИТНЫЙ РИСК

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

Данные указаны тысячах казахстанских тенге

(в) КРЕДИТНЫЙ РИСК, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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:

| | 2018 г. | 2017 г. |
|---|-------------------|-------------------|
| АКТИВЫ | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 181,525 | 149,854 |
| Дебиторская задолженность по договорам «обратного РЕПО» | 9,030,137 | 3,437,890 |
| Инвестиционные ценные бумаги: Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 16,008,235 | 10,780,801 |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | - | 336,880 |
| Прочие финансовые активы | 83,475 | 63,314 |
| Итого максимальная подверженность кредитному риску | 25,303,372 | 14,768,739 |

По состоянию на 31 декабря 2018 года Компания имеет одного заемщика (31 декабря 2017 года: три заемщика), 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 2018 года составляет 5,554,585 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 6,413,658 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.

(в) КРЕДИТНЫЙ РИСК, 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 2018 года:

| Виды финансовых активов | Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств | Полные суммы признанных финансовых обязательств/финансовых активов, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении | Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчете о финансовом положении | Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении | | Чистая сумма |
|--|---|--|--|--|---------------------------------|--------------|
| | | | | Финансовые инструменты | Денежное обеспечение полученное | |
| Финансовые активы: | | | | | | |
| Дебиторская задолженность по сделкам «обратное РЕПО» | 9,030,137 | - | 9,030,137 | (9,030,137) | - | - |
| Финансовые обязательства: | | | | | | |
| Счета и депозиты банков | 4,826,543 | - | 4,826,543 | (4,826,543) | - | - |

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 2017 года:

| Виды финансовых активов | Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств | Полные суммы признанных финансовых обязательств/финансовых активов, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении | Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчете о финансовом положении | Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении | | Чистая сумма |
|--|---|--|--|--|---------------------------------|--------------|
| | | | | Финансовые инструменты | Денежное обеспечение полученное | |
| Финансовые активы: | | | | | | |
| Дебиторская задолженность по сделкам «обратное РЕПО» | 3,437,890 | - | 3,437,890 | (3,437,890) | - | - |
| Финансовые обязательства: | | | | | | |
| Счета и депозиты банков | 1,682,871 | - | 1,682,871 | (1,682,871) | - | - |

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.

Данные указаны тысячах казахстанских тенге

(в) КРЕДИТНЫЙ РИСК, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Географическая концентрация

Информация об уровне валютного риска Компании представлена далее:

| | Казахстан | Страны, входящие в состав ОЭСР | Прочие страны, не входящие в состав ОЭСР | 31 декабря 2018 года Итого |
|---|-------------------|--------------------------------|--|-------------------------------|
| Финансовые активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 181,525 | - | - | 181,525 |
| Дебиторская задолженность по сделкам «обратное РЕПО» | 9,030,137 | - | - | 9,030,137 |
| Инвестиционные ценные бумаги: | | | | |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 17,539,801 | 119,970 | - | 17,659,771 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 3,218 | - | - | 3,218 |
| Прочие финансовые активы | 83,475 | - | - | 83,475 |
| Итого финансовых активов | 26,838,156 | 119,970 | - | 26,958,126 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Счета и депозиты банков | 12,252,375 | - | - | 12,252,375 |
| Прочие финансовые обязательства | 12,968 | - | - | 12,968 |
| Итого финансовых обязательств | 12,265,343 | - | - | 12,265,343 |
| Чистая позиция | 14,572,813 | 119,970 | - | 14,692,783 |

| | Казахстан | Страны, входящие в состав ОЭСР | Прочие страны, не входящие в состав ОЭСР | 31 декабря 2017 года Итого |
|---|-------------------|--------------------------------|--|-------------------------------|
| Финансовые активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 150,104 | - | - | 150,104 |
| Дебиторская задолженность по сделкам «обратное РЕПО» | 3,281,894 | 95,396 | 60,600 | 3,437,890 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 11,704,158 | 22,377 | 7 | 11,726,542 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 3,218 | - | - | 3,218 |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | 336,880 | - | - | 336,880 |
| Прочие финансовые активы | 63,314 | - | - | 63,314 |
| Итого финансовых активов | 15,539,568 | 117,773 | 60,607 | 15,717,948 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Счета и депозиты банков | 5,918,307 | - | - | 5,918,307 |
| Дивиденды к выплате | 2,822,620 | - | - | 2,822,620 |
| Прочие финансовые обязательства | 9,586 | - | - | 9,586 |
| Итого финансовых обязательств | 8,750,513 | - | - | 8,750,513 |
| Чистая позиция | 6,789,055 | 117,773 | 60,607 | 6,967,435 |

Данные указаны тысячах казахстанских тенге

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(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 2018 и 2017 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 2018 года.

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

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

Финансовые активы

Инвестиционные ценные бумаги: Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

Дебиторская задолженность по сделкам «обратное РЕПО»

Итого процентных финансовых обязательств

Денежные средства и их эквиваленты

Инвестиционные ценные бумаги: Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Прочие финансовые активы

Итого финансовых активов

Финансовые обязательства

Счета и депозиты банков

Итого процентных финансовых обязательств

Прочие финансовые обязательства

Итого финансовых обязательств

Разрыв ликвидности

Разница между процентными активами и процентными обязательствами

Разница между процентными активами и процентными обязательствами нарастающим итогом

Отношение разницы между процентными активами и процентными обязательствами нарастающим итогом к общим финансовым активам

| Средне-взвешенная эффективная ставка вознаграждения % | До 1 мес. | От 1 до 3 мес. | От 3 мес. до 1 года | От 1 года до 5 лет | Свыше 5 лет | 31 декабря 2018 года | Итого |
|---|------------------|------------------|---------------------|--------------------|-------------------|----------------------|-------------------|
| 9.98% | 163,671 | 230,241 | 15,614,323 | - | - | - | 16,008,235 |
| 12.85% | 9,030,137 | 230,241 | 15,614,323 | - | - | - | 9,030,137 |
| | 9,193,808 | - | - | - | - | - | 25,038,372 |
| | 181,525 | - | - | - | - | - | 181,525 |
| | - | - | 1,651,536 | - | - | - | 1,651,536 |
| | - | - | - | - | 3,218 | - | 3,218 |
| | 83,475 | - | - | - | - | - | 83,475 |
| | 9,458,808 | 230,241 | 17,265,859 | - | 3,218 | - | 26,958,126 |
| 5.73% | 4,952,575 | 806,820 | 6,492,980 | - | - | - | 12,252,375 |
| | 4,952,575 | 806,820 | 6,492,980 | - | - | - | 12,252,375 |
| | 12,968 | - | - | - | - | - | 12,968 |
| | 4,965,543 | 806,820 | 6,492,980 | - | - | - | 12,265,343 |
| | 4,493,265 | (576,579) | 10,772,879 | - | - | - | - |
| | 4,241,233 | (576,579) | 9,121,343 | - | - | - | - |
| | 4,241,233 | 3,664,654 | 12,785,997 | 12,785,997 | 12,785,997 | - | - |
| | 15.73% | 13.59% | 47.43% | 47.43% | 47.43% | - | - |

Данные указаны тысячах казахстанских тенге

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(г) РИСК ЛИКВИДНОСТИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ



Финансовые активы

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

Дебиторская задолженность по сделкам «обратное РЕПО»

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

Итого процентных финансовых обязательств

Денежные средства и их эквиваленты

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Прочие финансовые активы

Итого финансовых активов

Финансовые обязательства

Счета и депозиты банков

Итого процентных финансовых обязательств

Дивиденды к выплате

Прочие финансовые обязательства

Итого финансовых обязательств

Разрыв ликвидности

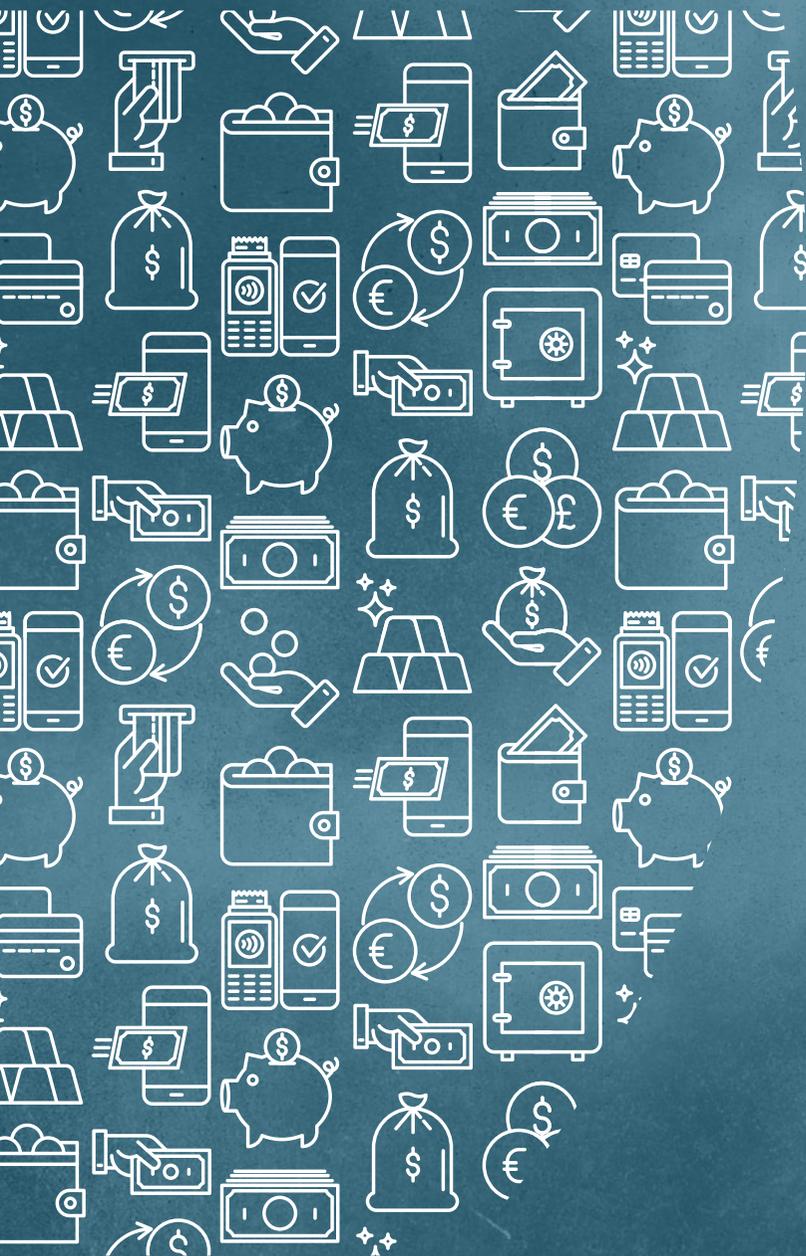
Разница между процентными активами и процентными обязательствами

Разница между процентными активами и процентными обязательствами нарастающим итогом

Отношение разницы между процентными активами и процентными обязательствами нарастающим итогом к общим финансовым активам

| Средне-взвешенная эффективная ставка вознаграждения % | До 1 мес. | От 1 до 3 мес. | От 3 мес. до 1 года | От 1 года до 5 лет | Свыше 5 лет | 31 декабря 2017 года Итого |
|---|------------------|------------------|---------------------|--------------------|------------------|----------------------------|
| 9.91% | 1,926,721 | 121,500 | 8,732,580 | - | - | 10,780,801 |
| 13.50% | 3,437,890 | - | - | - | - | 3,437,890 |
| 6.75% | - | - | 54,854 | 107,867 | 174,106 | 336,827 |
| | 5,364,611 | 121,500 | 8,787,434 | 107,867 | 174,106 | 14,555,518 |
| | 150,104 | - | - | - | - | 150,104 |
| | 2,792 | - | 942,949 | - | - | 945,741 |
| | - | - | - | - | 3,218 | 3,218 |
| | 63,314 | - | - | - | - | 63,314 |
| | 5,580,821 | 121,500 | 9,730,383 | 107,867 | 177,324 | 15,717,895 |
| 5.71% | 1,704,361 | 1,661,650 | 2,552,295 | - | - | 5,918,306 |
| | 1,704,361 | 1,661,650 | 2,552,295 | - | - | 5,918,306 |
| | 2,822,620 | - | - | - | - | 2,822,620 |
| | 9,586 | - | - | - | - | 9,586 |
| | 4,536,567 | 1,661,650 | 2,552,295 | - | - | 8,750,512 |
| | 1,044,254 | (1,540,150) | 7,178,088 | 107,867 | 177,324 | |
| | 3,660,250 | (1,540,150) | 6,235,139 | 107,867 | 174,106 | |
| | 3,660,250 | 2,120,100 | 8,355,239 | 8,463,106 | 8,637,212 | |
| | 23.29% | 13.49% | 53.16% | 53.84% | 54.95% | |

Данные указаны тысячах казахстанских тенге



УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

(г) РИСК ЛИКВИДНОСТИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

| | До 1 мес. | От 1 до 3 мес. | От 3 мес. до 1 года | 31 декабря 2018 года Итого |
|---------------------------------|------------------|-------------------|------------------------|----------------------------------|
| Финансовые обязательства | | | | |
| Счета и депозиты банков | 4,884,266 | 821,055 | 6,629,767 | 12,335,089 |
| Прочие финансовые обязательства | - | 12,968 | - | 12,968 |
| | 4,884,266 | 834,023 | 6,629,767 | 12,348,057 |

| | До 1 мес. | От 1 до 3 мес. | От 3 мес. до 1 года | 31 декабря 2017 года Итого |
|---------------------------------|------------------|-------------------|------------------------|----------------------------------|
| Финансовые обязательства | | | | |
| Счета и депозиты банков | 1,704,361 | 1,678,267 | 2,603,341 | 5,985,969 |
| Дивиденды к выплате | 2,822,620 | - | - | 2,822,620 |
| Прочие финансовые обязательства | - | 9,586 | - | 9,586 |
| | 4,526,981 | 1,687,853 | 2,603,341 | 8,818,175 |

Данные указаны тысячах казахстанских тенге

СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ И ЗАЩИТА ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЫ

СИСТЕМА ОРГАНИЗАЦИИ ТРУДА РАБОТНИКОВ

- 
1. Кадровая политика Компании является важнейшей основой создания надежного механизма управления структурными подразделениями Компании, повышения профессионализма работников, результативности служебной деятельности, повышение рейтинга Компании и его имиджа.
 2. Целью кадровой политики является формирование высокопрофессионального, стабильного, оптимально сбалансированного персонала Компании, наиболее полно соответствующего современным и прогнозируемым социально-политическим, экономическим, другим условиям, способного эффективно решать задачи, определяемые стратегией развития Компании. Разработка основных направлений системы управления и подготовки персонала, обеспечивающей рост профессионализма у его работников, формирование у них корпоративной культуры.
 3. Профессиональное развитие оказывает положительное влияние на финансовые результаты Компании, способствует благоприятному климату, обеспечивает преемственность в управлении, также положительно влияет на самих сотрудников – конкурентоспособность на рынке труда, профессиональный рост.
 4. В Компании действует система профессионального обучения, включающая в себя:
 - Обучение в процессе работы.
 - Корпоративные системы дистанционного обучения.
 - Специально организованные учебные мероприятия.
 5. В компании действует Инструкция по охране труда и технике безопасности в АО «BCC INVEST» (далее – Вводный инструктаж), разработанная в соответствии с Трудовым кодексом РК (далее ТК РК), Правилами разработки и утверждения инструкций по безопасности и охране труда в организациях, Санитарно-эпидемиологическими правилами и нормами «Санитарно-эпидемиологических требований к эксплуатации персональных компьютеров, видеотерминалов и условиям работы с ними» и другими нормативными актами, регулирующими порядок охраны труда и технику безопасности.
 6. В случае причинения вреда жизни и здоровью сотруднику при исполнении им трудовых обязанностей Компанией предусмотрены соответствующие выплаты и компенсации.
 7. Компания несет материальную ответственность за ущерб, причиненный жизни и здоровью работников, связанный с исполнением ими трудовых обязанностей, произошедших по вине Компании.
 8. В своей деятельности Компания соблюдает требования основных принципов в сфере охраны окружающей среды и действующих нормативных правовых актов РК по охране окружающей среды.



Основные принципы Компании по охране окружающей среды:

- приоритет охраны жизни и здоровья человека, сохранения и восстановления окружающей среды, благоприятной для жизни, труда и отдыха населения;
- предотвращение потенциального вреда окружающей среде путем прямых финансовых операций.

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

Система оплаты труда и мотивации предусматривает три источника материального стимулирования:

- Должностной оклад – размер номинальной заработной платы, устанавливаемый работнику в соответствии со штатным расписанием Компании.

- Индивидуальная надбавка – условно постоянная часть заработной платы сотрудника, установленная решением Председателя Правления в пределах суммы бюджета на фонд оплаты труда на соответствующий год.
- Текущее премирование (KPI) – переменная часть оплаты труда, осуществляется из фонда Председателя Правления за достижение финансовых и нефинансовых целей, в пределах суммы бюджета на фонд оплаты труда на соответствующий год.

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

- Проведение Конкурсов (создание корпоративных атрибутов, футбольный турнир, фотоконкурс, видеоряд самых интересных хобби, и прочее).
- Знаки отличия (грамота, вымпел, переходящий кубок, ужин с Председателем и прочее).
- Благодарность (устная, запись в трудовую книжку, письмо от руководителя).
- Забота о здоровье сотрудников (медицинское страхование; организация спортивных мероприятий и прочее).
- Предоставление ссуды.
- Предоставление торгового займа.
- Особые условия (гибкий график, отдельный кабинет, место на парковке и прочее).
- Возможность участвовать в профессиональных сообществах, печататься в специализированных СМИ.

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

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

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

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

Отношения Компании с персоналом строятся на следующих принципах:

- обеспечивать работников работой и заработной платой, которые повышают их уровень жизни;
- создавать условия труда для работников, не на-

носящие ущерба их здоровью и человеческому достоинству;

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



Сведения по балансу на 01.01.2019

| | |
|--------------------------|-------------------|
| Уставный капитал | 13 072 436 714,21 |
| Резервы | - 1 266 758,46 |
| Нераспределенная прибыль | 1 504 344 227,85 |
| Собственный капитал | 14 575 514 183,60 |

Сведения об акциях

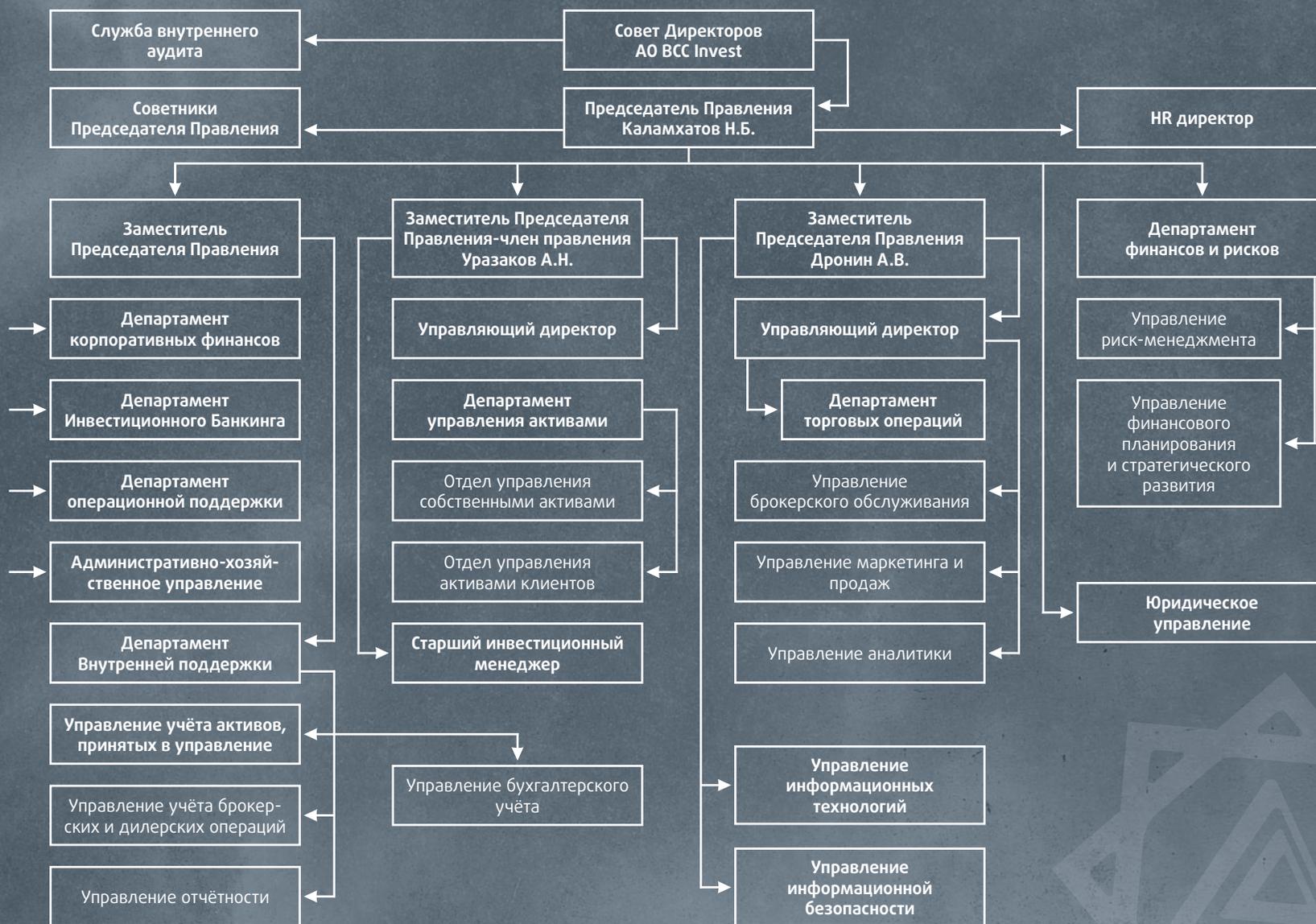
штук

| | |
|------------------------------|---------------|
| Кол-во размещенных акций | 6 834 072 914 |
| Кол-во выкупленных акций БЦК | 6 672 250 014 |
| Кол-во выкупленных акций БРБ | 161 822 900 |
| Кол-во размещаемых акций | 1 529 688 933 |

Акционеры (участники) эмитента

| Полное и сокращенное наименование акционера | Юридический и фактический адрес | Количество акций, принадлежащих акционеру | % от общего количества размещенных акций |
|---|--|---|--|
| Акционерное Общество «Банк ЦентрКредит» | Казахстан, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 38 | 6 672 250 014 | 97,63% |
| Байсеитов Бахытбек Рымбекович | Казахстан, г. Алматы | 161 822 900 | 2,37% |

ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА КОМПАНИИ



АО «BCC Invest» не имеет филиалов и представительств

Среднесписочная численность работников эмитента – 57 человек

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ



**РАХИМБАЕВ МЕДЕТ
ИЗБАСАРОВИЧ**

Член Совета Директоров АО «BCC Invest», независимый директор

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

- 2016 г. по настоящее время Член Совета директоров – независимый директор АО «BCC Invest» - дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит»
- 2009-2010 г.г. Советник службы Председателя Правления АО «Банк ЦентрКредит»
- 2005-2009 г.г. Заместитель Председателя Правления (01 июля 1998 года, протокол № 20) АО «Банк ЦентрКредит»



**АМАНКУЛОВ ДЖУМАГЕЛДИ
РАХИШЕВИЧ**

Член Совета Директоров АО «Банк ЦентрКредит»

АО «Банк ЦентрКредит» – финансовая сфера деятельности (Член совета директоров)

- 2002 советник Председателя Совета Директоров АО «Банк ЦентрКредит», г. Алматы.
- 2004 член Совета Директоров АО «Банк ЦентрКредит»
- 2010 Советник АО «Банк ЦентрКредит»
- 2011 по настоящее время член Совета Директоров АО «Банк ЦентрКредит»



**БАЙСЕЙТОВ БАХЫМБЕК
РЫМБЕКОВИЧ**

Председатель Совета Директоров АО «BCC Invest»

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

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



**АЛЬЖАНОВ МАКСАТ
КАБЫКЕНОВИЧ**

Член Совета Директоров АО «BCC Invest»

АО «Банк ЦентрКредит» – финансовая сфера деятельности (Управляющий директор Бизнес группы, Член Правления)

- 1996-2017 Заместитель Председателя Правления АО «Банк ЦентрКредит»
- 1994-1996 Ведущий эксперт – экономист, Заместитель директора, Директор в Промышленном филиале Казахского центрального акционерного банка «ЦентрБанк»



**ZANAF IBRANIM
MONAMED M**

Член Совета Директоров АО «BCC Invest»

Amanie, Северная Африка – финансовая сфера деятельности (управляющий директор), 2011 – по настоящее время.

- 2010 -2011 Amanie Advisors LLC Дубай – ОАЭ, Каир – Египет (Младший консультант)
- 2011- по настоящее время Amanie Advisors LLC Дубай – ОАЭ, Каир – Египет (Управляющий директор)
- 2011- по настоящее время Amanie Северная Африка (Управляющий директор)

ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН (ПРАВЛЕНИЕ)



АЛЕКСАНДР ДРОНИН

Заместитель
Председателя Правления

Магистр Делового Администрирования (Международная Академия Бизнеса), имеет международный сертификат профессионального бухгалтера CAP и IFAC, Кандидат PhD Candidate at Finance Massey University.

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

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



ВИКТОР КЫШПАНАКОВ

Заместитель
Председателя Правления

Кандидат экономических наук. г-н Кышпанакوف занимал руководящие должности в ALEM Bank Kazakhstan, Kazakhstan International Bank, KIB Asset Management.

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

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

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



НУРЛАН КАЛАМХАТОВ

Председатель
Правления

Магистр Делового Администрирования (Международная Академия Бизнеса).

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

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

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

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

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



АЛИБЕК УРАЗАКОВ

Заместитель
Председателя Правления

Магистр Делового Администрирования Swiss Business School (Цюрих, Швейцария), имеет 2-ой уровень международного сертификата CFA.

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

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

В 2011 году переведен на должность директора Департамента управления активами клиентов.

В 2018 году назначен заместителем Председателя Правления АО «BCC Invest».



КОМИТЕТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ И ИХ ФУНКЦИИ

КОМИТЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ АО «BCC INVEST» ПО ВНУТРЕННЕМУ АУДИТУ

СОСТАВ:

- Рахимбаев Медет Избасарович - Председатель Комитета
- Альжанов Максат Кабыкенович - Член Комитета
- Байсеитов Бахытбек Рымбекович - Член Комитета

В компетенцию Комитета входят следующие вопросы:

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



КОМИТЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ АО «BCC INVEST» ПО СТРАТЕГИЧЕСКОМУ ПЛАНИРОВАНИЮ, КАДРАМ И ВОЗНАГРАЖДЕНИЯМ, СОЦИАЛЬНЫМ ВОПРОСАМ

СОСТАВ:

- Рахимбаев Медет Избасарович - Председатель Комитета
- Мейржанов Серик Сыргабаевич - Член Комитета
- Нам Татьяна Климентьевна - Член Комитета

В компетенцию Комитета входят следующие вопросы:

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



ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ

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

В Компании существует многоуровневая система контроля:

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

АУДИТ

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

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

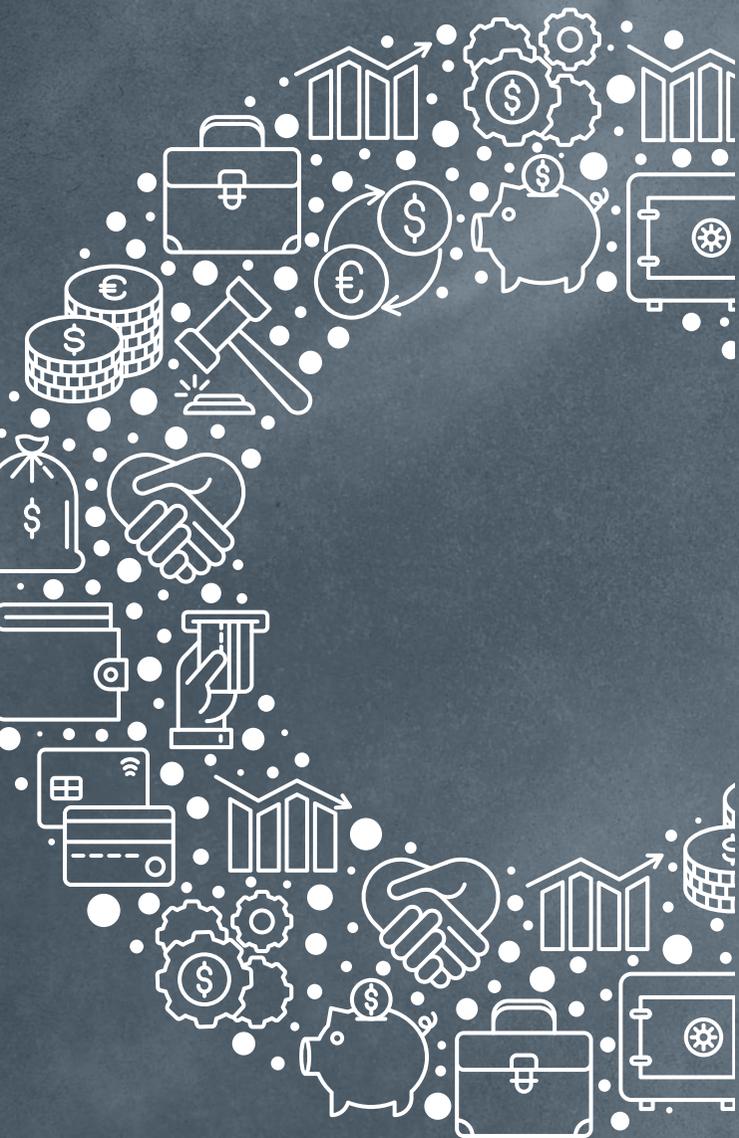
Основными задачами службы внутреннего аудита являются:

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

Функции и обязанности:

- Представление годовых аудиторских планов.
- Контроль за исполнением планов внутреннего аудита и информирование руководства о ходе их реализации.

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



ИНФОРМАЦИЯ О ДИВИДЕНДАХ

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

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

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

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

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

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

Балансовая* стоимость простой акции на 01.01.2019г составляет – 2,132 тенге.

| | |
|--|------------------|
| Выплаченная сумма дивидендов за 2010-2017 годы (тенге) | 4 301 213 054,04 |
|--|------------------|

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

ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ ЗА 2018г

| | Сумма вознаграждения |
|----------------------------------|----------------------|
| Совет директоров | 38 580 000 тенге |
| Исполнительный орган (Правление) | 250 408 680,79 тенге |

ОТЧЕТ О СОБЛЮДЕНИИ ПОЛОЖЕНИЙ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

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

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

Компания в своей деятельности руководствуется следующими принципами корпоративного управления:

- Корпоративное управление основано на уважении прав и законных интересов акционеров и персонала Компании и способствует его эффективной деятельности, в том числе увеличению стоимости активов, поддержанию финансовой стабильности и прибыльности, созданию рабочих мест.
- Основой эффективной деятельности и инвестиционной привлекательности Компании является прозрачность в осуществлении своей деятельности всеми участниками корпоративного управления. Принципы корпоративного управления направлены на создание доверия в отношениях, возникающих в связи с управлением Компанией.

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

| наименование | количество заседаний |
|---|----------------------|
| Собрание акционеров | 3 |
| Собрание совета директоров | 44 |
| Комитет по внутреннему аудиту | 4 |
| Комитет по стратегическому планированию, кадрам, вознаграждению и социальным вопросам | 8 |

ОСНОВНЫЕ ЗАДАЧИ И ЦЕЛИ НА 2019Г



1
2
3
4
5
6
7
8

1. Достижение поставленных целей в рамках Стратегии Компании 2019-2021
2. Прирост клиентской базы
3. Расширение географической представленности
4. Рост комиссионных доходов по всем видам деятельности
5. Реализация стратегии цифровой трансформации – цифровизации продуктов и процессов
6. Удержать долю рынка по основным видам деятельности
7. Участие в реализации государственных программ (приватизация, ЕНПФ)
8. Развитие Private banking

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі шетеулі серіктестік

050051 Алматы, Достық д-лы 180,
Тел./факс 8 (727) 298-08-98,
298-07-08

Товарищество с ограниченной
ответственностью «КПМГ Аудит»
050051 Алматы, пр. Достык 180,
e-mail: company@kpmg.kz

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «BCC Invest»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «BCC Invest» (далее – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 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 на страницах 6-78.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2018 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 («МСА»). 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 Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочие сведения

Мы провели аудит с целью выражения мнения о финансовой отчетности в целом. Дополнительная информация к финансовой отчетности, относящаяся к отчетам о чистых активах инвестиционных фондов и об изменениях в чистых активах инвестиционных фондов, находящихся под управлением, представленная на страницах с 79 по 89, не является частью финансовой отчетности. Такая дополнительная информация была подготовлена руководством в соответствии с требованиями Правил осуществления деятельности по управлению инвестиционным портфелем, утвержденных Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №10 от 3 февраля 2014 года.

Ответственность руководства Компании 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 при-

ходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию 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.

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


 Урдабаева А. А.
 Сертифицированный аудитор
 Республики Казахстан
 Квалификационное свидетельство аудитора
 № МФ-0000096 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 приказа

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА



| | Примечание | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года* |
|---|------------|----------------------|-----------------------|
| Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной ставки вознаграждения | 6 | 835,246 | 468,276 |
| Прочий процентный доход | 6 | 1,368,789 | 871,642 |
| Процентные расходы | 6 | (625,447) | (277,590) |
| ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД | | 1,578,588 | 1,062,328 |
| Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 7 | 427,022 | 684,078 |
| Чистый убыток от операций с иностранной валютой | 8 | (210,480) | (56,185) |
| Комиссионные доходы | 9 | 801,470 | 385,805 |
| Комиссионные расходы | 9 | (144,472) | (88,610) |
| Доход по дивидендам | | 46,252 | 36,523 |
| Восстановление резерва под убытки от обесценения по инвестициям, удерживаемым до срока погашения | | - | 13,767 |
| (Начисление)/возмещение кредитных убытков по денежным средствам и их эквивалентам и прочим финансовым активам | 16 | (8,835) | 2,856 |
| Прочие (расходы)/доходы | | (7,774) | 12,170 |
| ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ | | 903,183 | 990,404 |
| ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД | | 2,481,771 | 2,052,732 |
| ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ | 10 | (1,012,456) | (574,138) |
| ПРИБЫЛЬ ДО ПОДОХОДНОГО НАЛОГА | | 1,469,315 | 1,478,594 |
| Расход по подоходному налогу | 11 | - | - |
| ПРИБЫЛЬ И ОБЩИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД | | 1,469,315 | 1,478,594 |

* Компания начала применение МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см.Примечание2(д)). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Компания изменила порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом (см. Примечание 3(н)).

Финансовая отчетность была утверждена руководством 04 марта 2019 года и от имени руководства ее подписали:


Каламхатов Н.Б.
Председатель Правления




Сагинова Г.К.
Главный бухгалтер

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

| | Примечание | 31 декабря 2018 года | 31 декабря 2017 года* |
|---|------------|-------------------------|--------------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 12 | 181,525 | 150,104 |
| Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО» | 13 | 9,030,137 | 3,437,890 |
| Средства в банках | | - | - |
| Инвестиционные ценные бумаги | | | |
| Обремененные инвестиционные ценные бумаги | 14 | 5,408,645 | 1,869,654 |
| Не обремененные инвестиционные ценные бумаги | 14 | 12,254,344 | 10,196,986 |
| Основные средства и нематериальные активы | 15 | 61,639 | 50,514 |
| Активы по текущему подоходному налогу | | 4,950 | 16,507 |
| Прочие активы | 16 | 94,433 | 115,936 |
| ИТОГО АКТИВОВ | | 27,035,673 | 15,837,591 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ | | | |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: | | | |
| Средства банков | 17 | 12,252,375 | 5,918,307 |
| Кредиторская задолженность по дивидендам | | - | 2,822,620 |
| Прочие обязательства | 18 | 207,784 | 191,294 |
| Итого обязательств | | 12,460,159 | 8,932,221 |
| СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ: | | | |
| Акционерный капитал | 19 | 13,072,437 | 5,385,607 |
| Резерв изменения справедливой стоимости | | (1,267) | (1,267) |
| Нераспределенная прибыль | | 1,504,344 | 1,521,030 |
| Итого собственного капитала | | 14,575,514 | 6,905,370 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА | | 27,035,673 | 15,837,591 |

Финансовая отчетность была утверждена руководством 04 марта 2019 года и от имени руководства ее подписали:


Каламхатов Н.Б.
Председатель Правления




Сагинова Г.К.
Главный бухгалтер

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

| | Примечание | 2018 года | 2017 года* |
|--|------------|------------------|------------------|
| ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | | |
| Прибыль до подоходного налога | | 1,469,315 | 1,478,594 |
| <i>Корректировки:</i> | | | |
| (Начисление)/возмещение кредитных убытков по денежным средствам и их эквивалентам и прочим финансовым активам | | 8,835 | (2,856) |
| Восстановление резерва под убытки от обесценения по инвестициям, удерживаемым до срока погашения | | - | (13,767) |
| Прибыль от выбытия основных средств | | - | - |
| Чистая нереализованная прибыль по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | | (134,027) | (565,763) |
| Убыток от операций с иностранной валютой | | 210,480 | 56,185 |
| Износ и амортизация | 10 | 14,535 | 11,342 |
| Процентный доход | | (2,204,035) | (1,339,918) |
| Процентные расходы | | 625,447 | 277,590 |
| Использование денежных средств в операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах | | (9,450) | (98,593) |
| (Увеличение) уменьшение операционных активов: | | | |
| Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО» | | (5,570,013) | (2,453,016) |
| Средства в банках | | - | 5,000 |

* Компания начала применение МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 2(д)). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Компания изменила порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом (см. Примечание 3(н)).

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА (продолжение)

| | Примечание | 2018 года | 2017 года* |
|--|------------|--------------------|--------------------|
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | | (5,596,349) | (4,170,210) |
| Прочие активы | | 31,052 | 7,365 |
| Увеличение операционных обязательств: | | | |
| Средства банков | | 6,290,255 | 2,444,121 |
| Прочие обязательства | | 16,489 | 19,590 |
| Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности, до уплаты подоходного налога и вознаграждения | | (4,838,016) | (4,245,743) |
| Подоходный налог уплаченный | | (4,151) | (16,603) |
| Вознаграждение полученное | | 2,062,283 | 1,203,681 |
| Вознаграждение уплаченное | | (543,751) | (266,815) |
| Потоки денежных средств, использованные в операционной деятельности | | (3,323,635) | (3,325,480) |
| ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | | |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов | 15 | (25,774) | (27,470) |
| Поступления от выбытия основных средств | | 114 | - |
| Приобретение инвестиций, удерживаемых до срока погашения | | - | - |
| Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до срока погашения | | - | 3,446,527 |
| (Использование)/поступление денежных средств (в)/от инвестиционной деятельности | | (25,660) | 3,419,057 |

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:

| | Примечание | 2018 года | 2017 года* |
|---|------------|------------------|----------------|
| Поступления от выпуска акций | | 7,686,830 | - |
| Дивиденды | | (4,301,213) | - |
| Денежные потоки от инвестиционной деятельности | | 3,385,617 | - |
| Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты | | 4,901 | 9,544 |
| Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов | | 31,421 | 103,121 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | 12 | 150,104 | 46,983 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | 12 | 181,525 | 150,104 |

* Компания начала применение МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 2(д)). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Компания изменила порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом (см. Примечание 3(н)).

Финансовая отчетность была утверждена руководством 04 марта 2019 года и от имени руководства ее подписали:


 Каламхатов Н.Б.
 Председатель Правления




 Сагинова Г.К.
 Главный бухгалтер

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

| | Акционер- ный капитал | Эмиссион- ный доход | Резерв изменения справедли- вой стоимо- сти | Нераспре- деленная прибыль | Итого собственно- го капитала |
|--|-----------------------------|---------------------------|---|----------------------------------|-------------------------------------|
| Остаток по состоянию на 1 января 2017 года | 5,385,607 | - | (1,267) | 2,865,056 | 8,249,396 |
| Всего совокупного дохода | | | | | |
| Прибыль за год | - | - | - | 1,478,594 | 1,478,594 |
| Итого совокупного дохода | - | - | - | 1,478,594 | 1,478,594 |
| Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала | | | | | |
| Дивиденды объявленные (Примечание 19) | - | - | - | (2,822,620) | (2,822,620) |
| Итого операций с собственниками | - | - | - | (2,822,620) | (2,822,620) |
| Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года | 5,385,607 | - | (1,267) | 1,521,030 | 6,905,370 |
| Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года | 5,385,607 | - | (1,267) | 1,521,030 | 6,905,370 |
| Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года (см. Примечание 5)* | - | - | - | (7,407) | (7,407) |
| Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2018 года | 5,385,607 | - | (1,267) | 1,513,623 | 6,897,963 |
| Итого совокупного дохода | | | | | |
| Прибыль за год | - | - | - | 1,469,315 | 1,469,315 |
| Итого совокупного дохода | 5,385,607 | - | (1,267) | 2,982,938 | 8,367,278 |
| Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала | | | | | |
| Выпуск акций (Примечание 19) | 7,686,830 | - | - | - | 7,686,830 |
| Дивиденды объявленные (Примечание 19) | - | - | - | (1,478,594) | (1,478,594) |
| Итого операций с собственниками | 7,686,830 | - | - | (1,478,594) | 6,208,236 |
| Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года | 13,072,437 | - | (1,267) | 1,504,344 | 14,575,514 |

Каламхатов Н.Б.
Председатель Правления



Сагинова Г.К.
Главный бухгалтер

* Компания начала применение МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 2(д)).

Финансовая отчетность была утверждена руководством 04 марта 2019 года и от имени руководства ее подписали:



КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
АО «BCC INVEST»

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

Тел: +7 (727) 244 32 30, факс: +7 (727) 244 32 31

E-mail: info@bcc-invest.kz

Web: www.bcc-invest.kz

Контактные данные:

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

Департамент торговых операций: вн.7297, 7291, 7288

Департамент управление актива: вн.7276, 7215, 7223

Департамент инвестиционного банкинга: вн.7263, 7234

Аудитор: ТОО «КПМГ Аудит»

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

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

E-mail: company@kpmg.kz