

«BCC Invest»
АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМ
«Банк ЦентрКредит» АҚ еншілес ұйымы

ҚАЗАҚСТАН Республикасы, 050020
Алматы қаласы, Шевченко көшесі, 100
Тел.: +7 (727) 244-32-32
Факс: +7 (727) 244-32-31
E-mail: info@bcc-invest.kz
http://www.bcc-invest.kz

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«BCC Invest»-дочерняя организация
АО «Банк ЦентрКредит»

Республика КАЗАХСТАН, 050020
г. Алматы, ул. Шевченко, 100
Тел.: +7 (727) 244-32-32
Факс: +7 (727) 244-32-31
E-mail: info@bcc-invest.kz
http://www.bcc-invest.kz

«BCC Invest»
JOINT-STOCK COMPANY
the subsidiary of the «Bank CenterCredit» JSC

100, Shevchenko str.
Almaty, 050020, KAZAKHSTAN
Phone: +7 (727) 244-32-32
Fax: +7 (727) 244-32-31
E-mail: info@bcc-invest.kz
http://www.bcc-invest.kz

Исх. _____ от _____
на № _____ от _____

ПРОТОКОЛ заседания Совета Директоров АО «BCC Invest»

*Дата и место проведения «24» марта 2016 г., г. Алматы, ул.
заседания: Шевченко, 100*

*Время начала и окончания 11.00 часов – 12.00 часов
заседания:*

*Полное наименование и место Акционерное общество «BCC Invest» -
нахождения исполнительного дочерняя организация АО «Банк
органа: ЦентрКредит»
г. Алматы, ул. Шевченко, 100*

На заседании приняли участие следующие члены Совета Директоров
АО «BCC Invest» (100%):

- Байсеитов Б.Р. – Председатель Совета Директоров;
- Аманкулов Д.Р.;
- Джанкобаев Т.Б.;
- Рахимбаев М.И.

Требование о наличии кворума соблюдено, в связи с чем настоящее
заседание Совета Директоров считается правомочным.

На рассмотрение заседания Совета Директоров была внесена
следующая повестка дня:

Рассмотрение вопроса по утверждению отчета службы внутреннего
аудита по организации управленческого учета и отчетности.

Вопрос повестки дня был поставлен на голосование членам Совета
Директоров.

Итоги голосования: «за» - 3 голоса (100%), «против» - нет.

По результатам голосования по вопросу повестки дня Совет
Директоров. 015098

РЕШИЛ:

Утвердить отчет службы внутреннего аудита по организации управленческого учета и отчетности.

Председатель



Байseitов Б.Р.

Секретарь



Жаркимбаева Д.С.

Заключение внутреннего аудитора

Тема: Аудит организации управленческого учета и отчетности.

Предмет проверки

Предметом проверки внутреннего аудитора за 2015 год является:

- порядок составления годового бюджета;
- проверка полноты, достоверности и своевременности предоставления управленческой отчетности;
- согласование и утверждение Решением Правления и Советом Директоров АО «BCC Invest» (далее Компания).

Порядок проведения проверки

Проверялось соответствие формирования управленческой отчетности следующим нормативным документам Компании:

- «Порядок формирования и предоставления отчетности, установленный в АО «BCC INVEST»;
- «Положение о порядке составления бюджета АО «BCC INVEST».

Объектом бюджетирования является деятельность центров финансовой ответственности Компании в целом на предстоящий период с учетом прогнозируемых условий внешней среды.

В рамках аудита проверялось:

- соответствие вышеуказанных документов требованиям законодательства; исполнение внутренних правил в вышеуказанных документах;
- рассмотрение форм и форматов управленческой отчетности на предмет полноты, достоверности и ясности предоставляемой информации;
- наличие отчетов о текущих результатах финансовой деятельности, с приложением плановых показателей финансовой деятельности;
- наличие отчетов о результатах деятельности подразделений, включающих указание отклонений от плановых показателей и причин невыполнения плановых показателей;
- система автоматизации управленческого учета;
- оперативные процедуры по контролю затрат (отклонение от запланированных);
- наличие нефинансовых показателей в управленческой отчетности;
- порядок хранения отчетов.

Результаты проверки

Основными задачами бюджетирования Компании являются планирование расходов и доходов по различным направлениям деятельности, приобретение основных средств, подготовка прогнозной финансовой отчетности и контроль исполнения бюджета.

В процесс составления бюджета вовлечены все структурные подразделения Компании. Составление бюджета состоит из следующих этапов:

- Подготовительный этап;
- Формирование первичных планов центра финансовой ответственности;
- Подготовка бюджетных форм;
- Предварительное согласование с уполномоченным органом акционера;
- Этап корректировки бюджета;
- Утверждение уполномоченным органом акционера;
- Утверждение советом директоров;
- Внесение изменений в утвержденный бюджет и сверх бюджетные расходы.

В обязанности сотрудника финансового департамента входит контроль бюджетного процесса. Первоначальный процесс состоит из осуществления сбора и обработки информации, формирования сводного бюджета. Далее готовятся материалы по показателям подготовленного бюджета для предоставления на рассмотрение Правлению Компании и осуществляет контроль исполнения утвержденного бюджета.

Текущий контроль использования средств заложенных в бюджет осуществляется сотрудником финансового департамента путем сверки счетов на оплату с бюджетом. Не подписанные сотрудником финансового департамента счета на оплату не оплачиваются департаментом внутренней поддержки.

Учет исполнения утвержденного бюджета ведется ежемесячно сотрудником финансового департамента. В случае отклонения от бюджета сотрудник финансового департамента готовит аналитическую записку с пояснением выявленных расхождений и выносит на рассмотрение Правления в соответствии с «Положением о порядке составления бюджета АО «BCC INVEST».

Все оригиналы бюджетов хранятся в финансовом департаменте, также допускается хранение бюджетов и отчетов в электронном виде на соответствующих ресурсах с ограниченным доступом для сотрудников Компании. После окончания срока хранения документы сдаются в архив.

В ходе составления бюджета производится анализ на потенциальные возможности рынка и угрозы. На данных обзора рынка выявляются направления развития деятельности, формируется предварительный доход и операционные расходы Компании.

Так же финансовый департамент разрабатывает и согласовывает с Правлением Компании основные прогнозы развития Компании, такие как увеличение динамики роста собственного капитала, внедрение новых услуг, привлечение новых клиентов, процентные ставки и тарифы по услугам для планирования доходов и расходов.

Далее на основе вышеуказанных данных составляется перечень плановых форм и подразделений, ответственных за их составление.

Бюджет основной деятельности:

- предварительный план КРІ по Компании;
- бюджет комиссионных доходов;
- бюджет доходов по диллингу;
- бюджет процентных доходов;
- бюджет балансовых показателей;
- сводный бюджет по прибыли.

За 2015 год был подготовлен отчет о доходах и расходах Компании на основе вышеуказанных бюджетов. Расчет чистой доходности Компании указан ниже:

- 1) Чистый комиссионный доход с января по декабрь 2015 года составляет 303 541,6 тыс. тенге, который включает:

Услуги брокера	165 593
Номинальное держание	0
Услуги маркет-мейкер	33 484
Листинг,Андерайтинг, Консалтинг	47 182
Финансовый консалтинг	24 816
Возмещение комиссий	65 230,6
Комиссия за управление ПИФ	2 149
<u>Комиссия за управление</u>	<u>39 651</u>
<u>Комиссионный доход</u>	<u>378 105,6 тыс. тенге</u>

Сбор KASE	-16 413
Услуги ЦД	-39 131
За управление активами	0
Услуги регистратора	-1 988
Услуги брокера нерезидента	0
<u>За кастодиальное обслуживание</u>	<u>-17 032</u>
<u>Комиссионный расход</u>	<u>-74 564 тыс. тенге</u>

На основе данных дохода и расхода был рассчитан чистый комиссионный доход:

Комиссионный доход	378 105,6
<u>Комиссионный расход</u>	<u>-74 564</u>
<u>Чистый комиссионный доход</u>	<u>303 541,6 тыс. тенге</u>

- 2) Чистый доход по диллингу за 12 месяцев составляет 60 464 тыс. тенге, который включает:

Суммарный доход:	
Арбитражный	-14 9494
Переоценка	-1 126 514
Курсовая разница	1 336 472
<u>Прямые банковские услуги</u>	<u>0</u>
<u>Чистый доход по диллингу</u>	<u>60 464 тыс. тенге</u>

- 3) Чистый процентный доход с января по декабрь 2015 года составляет 781 343 тыс. тенге, который включает:

Вознаграждения:	
Государственные облигации	202 193

Облигации аффилированных лиц	351 644
Прочие облигации	384 202
Расходы на выплату вознаграждений:	
Займы	-99 915
Прямое РЕПО	-56 781
<u>Чистый процентный доход</u>	781 343 тыс. тенге

На основе вышеуказанных данных был рассчитан чистый доход Компании:

Чистый комиссионный доход	303 541,6
Доходы по дилинговым операциям	60 464
Чистый процентный доход	781 343
Операционные расходы	-408 875
Штрафы	-15 817
Провизии	-22 422
<u>Расходы по КПП</u>	<u>-90 625</u>
<u>Чистый доход</u>	607 609,6 тыс. тенге

По результатам проведенного аудита можно сделать вывод о том, что:

- Бюджет компании на 2015 год подтвержден Решением Правления №51 от 30.12.2014 года и утвержден Советом Директоров от 30.12.2014 года;
- Управленческая отчетность составляется на основе данных системы 1С Бухгалтерия;
- Управленческая отчетность предоставляется в форме, содержащую достаточную информацию для принятия решений, показатели управленческой отчетности соответствуют показателям финансового учета. Замечания отсутствуют;
- Ежемесячно отчет о доходах и расходах с приложением плановых показателей финансовой деятельности, включая динамику по видам деятельности, территориальным и функциональным подразделениям и отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности предоставляются Правлению и Совету Директоров Компании. Протокола Правления и Совета Директоров о ежемесячном рассмотрении и утверждении управленческой отчетности за 2015 год имеются в наличии, хранятся в административно - правовом управлении. Замечания отсутствуют;
- На ежеквартальной основе отчеты о текущих результатах финансово-хозяйственной деятельности Компании предоставляются Правлению и Совету Директоров Компании в соответствии с п.94 пп.1 Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27.08.2013г. №214 «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для организаций, осуществляющих брокерскую и дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, деятельность по управлению инвестиционным портфелем»;
- Контроль за исполнением бюджетных показателей, осуществляет сотрудник финансового департамента, путем сопоставления фактических данных из системы 1С Бухгалтерия с бюджетными данными которые учитываются внесистемно;
- Сотрудник финансового департамента готовит плановые и фактические отчеты о ходе исполнения бюджета и их анализ, в случаях существенных отклонений от бюджета готовятся пояснительные записки, и выносятся на рассмотрение и утверждение Правления Компании. За 2015 год имеются пояснительные записки с указанием размера расхождений и причины появления отклонений. Так же в наличии есть протокола Решений Правления по вышеуказанным расхождениям. Замечания отсутствуют;

- Ежеквартально предоставляется сводный отчет о результатах анализа информации, используемой при осуществлении инвестиционной деятельности Компании за счет собственных активов на рассмотрение Правления и Совета Директоров Компании;
- За 2015 год было предоставлено 11 управленческих отчетностей утвержденных Правлением и Советом Директоров Компании;
- Все бюджеты и управленческие отчетности имеются в наличии, хранятся в финансовом департаменте;
- Отчетности предоставляются в утвержденной форме в соответствии с «Положением о порядке составления бюджета АО «BCC INVEST».

Рекомендации:

- в случае внесения изменений в законодательство Республики Казахстан касательно предоставления управленческой отчетности, в обязательном порядке вносить соответствующие изменения в «Порядок формирования и предоставления отчетности, установленный в АО «BCC INVEST».

Внутренний аудитор

Ахметбекова С.Б. 

«01» марта 2016г.