

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
АО «БРК-Лизинг» дочерняя организация
АО «Банк Развития Казахстана»
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

Основные положения

(а) Основная деятельность

АО «БРК-Лизинг» (Дочерняя организация АО «Банк Развития Казахстана») (далее, «Компания»), зарегистрировано в Республике Казахстан как акционерное общество 6 сентября 2005 года (свидетельство о регистрации юридического лица №20246-1901-АО).

Основной деятельностью Компании является осуществление лизинговых операций, реализация стратегии индустриально-инновационного развития, а также стимулирование лизинга в следующих отраслях: телекоммуникации и транспорт, текстильная промышленность, строительство, машиностроение и сельское хозяйство. Компания осуществляет лизинговое финансирование среднесрочных (от 3 до 10 лет) и долгосрочных (от 10 до 20 лет) лизинговых проектов. Компания, в основном, осуществляет лизинг машин, оборудования и транспортных средств, которые выступают в роли залогового обеспечения.

В соответствии с Уставом Компании юридический адрес головного офиса Компании: Республика Казахстан, г. Астана, ул. Кабанбай Батыра 15а. Большая часть активов и обязательств Компании находится на территории Республики Казахстан.

(б) Акционеры

Компания является 100% дочерней организацией АО «Банк Развития Казахстана» (далее, «Материнский банк»). Большая часть средств Компании привлечена от Материнского банка. Как следствие, Компания экономически зависит от Материнского банка. В дополнение к этому, деятельность Компании тесно связана с требованиями Материнского банка. Подробная информация об операциях со связанными сторонами приводится в Примечании 21.

(в) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Компания осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого, Компания подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Казахстане. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Компании. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) База для определения стоимости

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

(в) **Функциональная валюта и валюта представления отчетности**

Национальной валютой Республики Казахстан является казахстанский тенге (далее, «тенге»). Казахстанский тенге был выбран руководством Компании в качестве функциональной валюты, так как казахстанский тенге наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Компанией операций и обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч тенге.

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

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

3. Основные положения учетной политики

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

Бухгалтерский баланс

Денежные средства

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов денежные средства и их эквиваленты, отраженные в балансе и в отчете о движении денежных средств, составили, тыс.тенге:

	2014г.	2013г.
Денежные средства на текущих счетах в банках		
- с кредитным рейтингом ВВВ+	1 336	18 133
- с кредитным рейтингом ВВ	3	1 329
- с кредитным рейтингом от В до В+	14 382	1 417 084
Итого денежных средств на текущих счетах в банках	15 721	1 436 546
Денежные средства в кассе	164	126
	15 885	1 436 672

По состоянию на 31 декабря 2014 года Компания не имела банков, средства на счетах в которых превышали 10% капитала (31 декабря 2013 года: не имела).

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2014 г.	2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Активы, имеющиеся в наличии для продажи:		

Казначейские ноты Министерства финансов Республики Казахстан	2 872 615	2 861 895
Корпоративные облигации с рейтингом В	1 173 639	1 209 598
Итого:	4 046 254	4 071 493

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не являются просроченными или обесцененными

Прочие краткосрочные финансовые активы

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Счета и депозиты в банках (со сроком погашения свыше 90 дней)		
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	1 895 058	3 143 811
- с кредитным рейтингом ВВ	5 195 811	2 008 644
- с кредитным рейтингом В- до В+	18 297 274	3 772 392
	25 388 143	8 924 847

Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Задолженность по финансовой аренде сроком менее года, в т.ч.:		
Минимальные арендные платежи	11 171 898	10 783 726
За вычетом незаработанного финансового дохода	(475 342)	(1 274 824)
За вычетом резерва под обесценение	(3 870 232)	(4 092 317)
Итого задолженность по финансовой аренде сроком менее года	6 826 324	5 416 585
Авансы выданные, в т.ч.:		
Авансы, уплаченные поставщикам оборудования по договорам финансовой аренды	547 157	678 096
Денежные средства, размещенные по безотзывным аккредитивам	220 017	210 454
Прочие авансы поставщикам по АХД	9 042	9 042
Итого задолженность по авансам выданным	767 174	897 592
Итого:	7 593 498	6 314 177

Запасы

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Активы для передачи в финансовую аренду	527 613	11 019 926
Итого:	527 613	11 019 926

Прочие краткосрочные активы

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Возмещаемые расходы, причитающиеся от лизингополучателей	105	40 103
Предоплата по таможенной отчистке	234	3 166
Задолженность сотрудников	1 354	1 144
Расходные материалы	400	1 226
Прочие	32 222	17 409

Итого	34 315	63 048
Резервы по возмещаемым расходам, причитающимся от лизингополучателей	-	-39 694
Итого за вычетом резервов под обесценение:	34 315	23 354

Долгосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность

	2014 г.	2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Задолженность по финансовой аренде со сроком погашения менее года, в т.ч.:		
Минимальные арендные платежи	22 893 543	17 016 943
За вычетом незаработанного финансового дохода	(2 826 992)	(3 036 061)
За вычетом резерва под обесценение	(3 098 667)	(3 247 505)
Итого:	16 967 884	10 733 377

Основные средства и нематериальные активы

За 2013 год	Основные средства	Нематериальные активы	Всего
Историческая стоимость			
По состоянию на 1 января 2013 г.	79 708	27 511	107 219
Поступления	7 495	616	8 111
Выбытия	3 293		3 293
Внутренние перемещения			
По состоянию на 31 декабря 2013г.	83 910	28 127	112 037
Износ и амортизация			
По состоянию на 1 января 2013 г.	63 615	26 279	89 894
Начисленный износ и амортизация	8 759	1 043	9 802
Выбытия	3 255		3 255
Внутренние перемещения			
По состоянию на 31 декабря 2013 г.	69 119	27 322	96 441
Балансовая стоимость			
По состоянию на 31 декабря 2013 г.	14 791	805	15 596

	Основные средства	Нематериальные активы	Всего
Историческая стоимость			
По состоянию на 1 января 2014 г.	83 910	28 127	112 037
Поступления	6 440	1 497	7 936
Выбытия	7 274		7 274
Внутренние перемещения			
По состоянию на 31 декабря 2014 г.	83 076	29 624	112 700
Износ и амортизация			
По состоянию на 1 января 2014 г.	69 119	27 322	96 441
Начисленный износ и амортизация	6 499	318	6 817

Выбытия	7 274		7274
Внутренние перемещения			
По состоянию на 31 декабря 2014 г.	68 344	27 640	95 984
Балансовая стоимость			
По состоянию на 31 декабря 2014 г.	14 732	1 984	16 716

Прочие долгосрочные активы

	2014 г.	2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Активы для передачи в финансовую аренду	-	814 862
Активы, изъяты из финансовой аренды	1 017 831	428 696
Изъяты активы по дополнительному обеспечению	5 225	5 225
Возмещаемые расходы от лизингополучателей	56 182	32 399
Налог на добавленную стоимость к получению	93 800	87 104
Денежное обеспечение котировок по выпущенным облигациям		
Итого:	1 173 038	1 368 286
Резерв по обесценению активов для передачи в финансовую аренду	-	(526 454)
Резерв по обесценению изъятых активов	(676 775)	(293 696)
Резерв по изъятым активам по дополнительному обеспечению	(5 225)	(5 225)
Резерв по обесценению возмещаемых расходов от лизингополучателей	(56 182)	(32 399)
Итого резервов по обесценению	(738 182)	(857 774)
Итого:	434 856	510 512

Краткосрочные займы

	2014 г.	2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Задолженность по займам банка со сроком погашения менее года	1 088 752	719 091
Итого:	1 088 752	719 091

Прочие краткосрочные финансовые обязательства

	2014 г.	2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Задолженность по выпущенным облигациям	156 407	157 340
Задолженность по операциям РЕПО		
Итого:	156 407	157 340

Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность

	2014 г.	2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиторская задолженность:	58 339	630 572
Поставщики оборудования для передачи в финансовую аренду	40 317	600 949
Профессиональные услуги	965	13 713
Прочие поставщики по лизинговой деятельности	10 502	5 073
Прочие поставщики по АХД	6 555	10 837
Авансы полученные:	496 933	1 885 766
Авансы под выполнение работ, оказание услуг	1 813	2 685
Авансы по договорам финансового лизинга	474 410	1 866 503

Переплата по лизинговой деятельности	20 710	16 578
Итого:	555 272	2 516 338

Прочие краткосрочные обязательства

	2014 г.	2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Доходы будущих периодов	1 166 858	515 973
Резерв по вознаграждению сотрудникам	157 114	46 949
Резерв по отпускам	18 407	19 090
Резервы по социальному налогу	19 307	7 709
Краткосрочная задолженность по оплате труда	2 065	4 551
Задолженность по налогам и социальному страхованию		58
Прочие налоги	2	0
Прочая краткосрочная кредиторская задолженность	22 444	44 037
Итого:	1 386 197	638 367

Долгосрочные займы

	2014 г.	2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Задолженность по займам банка со сроком погашения более года	21 658 319	14 878 489
Итого:	21 658 319	14 878 489

Прочие долгосрочные финансовые обязательства

	2014 г.	2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Задолженность по выпущенным облигациям	4 978 458	5 027 270
Итого:	4 978 458	5 027 270

Компания 8 февраля 2011 года выпустила необеспеченные купонные облигации с фиксированной ставкой 8% годовых, номинальной стоимостью 5 000 000 тыс. тенге, на Казахстанской фондовой бирже. Срок погашения облигаций наступает в феврале 2016 года.

Долгосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность

	2014 г.	2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиторская задолженность:	-	16 628
Поставщики оборудования для передачи в финансовую аренду	-	16 628
Авансы полученные:	-	247 186
Авансы по договорам финансового лизинга	-	247 186
Итого:	-	263 814

Прочие долгосрочные обязательства

	2013 г.	2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Доходы будущих периодов	10 702 427	4 713 772
Итого:	10 702 427	4 713 772

Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2014 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал составил 400,000 обыкновенных акций (в 2013 году: 400,000 обыкновенных акций).

По состоянию на 31 декабря 2014 года номинальная стоимость и количество обыкновенных акций представлены ниже:

	Количество обыкновенных акций	Номинальная стоимость акции тенге	Оплаченный капитал тыс. тенге
Обыкновенные акции	213,831	50,000	10,691,550
Обыкновенные акции	1	131,973	132
Обыкновенные акции	186,168	61,439	11,437,976
По состоянию на 31 декабря 2014 года	400,000	-	22,129,658

	Количество обыкновенных акций	Номинальная стоимость акции тенге	Оплаченный капитал тыс. тенге
Обыкновенные акции	213,831	50,000	10,691,550
Обыкновенные акции	1	131,973	132
Обыкновенные акции	186,168	61,439	11,437,976
По состоянию на 31 декабря 2013 года	400,000	-	22,129,658

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Компании.

Дивиденды

Способность Компании объявлять и выплачивать дивиденды определяется в соответствии с требованиями казахстанского законодательства.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли в том периоде, в котором они объявлены.

В 2014 и 2013 годы дивиденды не объявлялись.

РАСЧЕТ

Балансовой стоимости одной акции
АО «БРК-Лизинг» дочерняя организация
акционерного общества «Банк Развития Казахстана»
по состоянию на 31 декабря 2014 года

Балансовая стоимость одной акции АО «БРК-Лизинг» по состоянию на 31 декабря 2014 года	= 36,243,37 тенге,
---	--------------------

рассчитанная по формуле:

$$BVCS = NAV / NOCS, \text{ где}$$

$$36,243,37 \text{ тенге} = 14,497,348,08 \text{ тыс.тенге} / 400\,000 \text{ шт.}$$

BVCS – (book value per common share) балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета;

NAV – (net asset value) чистые активы для простых акций на дату расчета;

NOCS – (number of outstanding common shares) количество простых акций на дату расчета.

При этом, чистые активы для простых акций рассчитываются по формуле:

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS, \text{ где}$$

$$14,497,348,08 \text{ тыс.тенге} = (55,025,164 \text{ тыс.тенге} - 1,983,92 \text{ тыс.тенге}) - 40,525,832 \text{ тыс.тенге} - 0,00 \text{ тыс. тенге.}$$

TA – (total assets) активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

IA – (intangible assets) нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета, которые организация не сможет реализовать третьим сторонам с целью возмещения уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств и/или получения экономических выгод (данный абзац дополнен решением Биржевого совета от 11 марта 2014 года);

TL – (total liabilities) обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

PS – (preferred stock) сальдо счета «уставный капитал, привилегированные акции» в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета.

Резервы

	2014 г.	2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Резервы по переоценке фин.активов предназначенных для продажи	(296 393)	(313 283)
Итого:	(296 393)	(313 283)

Нераспределенный доход (непокрытый убыток)

	2014 г.	2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Нераспределенная прибыль/(убыток) прошлых лет	(7 499 762)	(2 657 881)
Прибыль/(убыток) за период	165 829	(4 841 881)
Итого:	(7 333 933)	(7 499 762)

Отчет о прибылях и убытках

Выручка

	2014 г.	2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Доход от реализации продукции и оказания услуг	48 442	51 333

Доходы от возмещения расходов	5 539	27 032
Доход от реализации изъятых предметов лизинга	30 233	9 543
Возмещение по налогам при досрочном исполнении обязательств	14	198
Доход от реализации	3 961	
Итого:	88 189	88 106

Расходы по реализации

	2014 г.	2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Расходы по реализации	70 994	85 098
Итого:	70 994	85 098

Административные расходы

	2014 г.	2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Заработная плата работников и налоги по заработной плате	648 662	446 621
Арендная плата	73 355	54 663
Профессиональные услуги	40 197	45 574
Налоги помимо подоходного налога	17 735	15 525
Командировочные	1 988	13 608
Износ и амортизация	6 817	9 803
Услуги связи и информационные услуги	6 982	8 371
Обучение	4 632	8 267
Страхование	9 984	7 786
Ремонт и техническое обслуживание	3 219	4 784
Реклама и маркетинг	2 268	3 911
Аренда автотранспорта	3 110	2 832
Комиссионные расходы	2 262	2 297
Канцелярские принадлежности	4 796	1 929
Прочие затраты	12 496	11 919
	838 503	637 890

Прочие расходы

	2014 г.	2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Расходы от обесценения активов	251 321	4 567 854
Расходы от изменения справедливой стоимости фин.инструментов	646 930	950 259
Прочие расходы (списание пени при реструктуризации долга)	97	70 217
Расходы от изменения справедливой стоимости фин.инструментов	-	1 485 268
Расходы по курсовой разнице	1 143 904	513 452
Расходы по выбытию активов (основных средств)	-	38
Итого:	2 042 252	7 587 088

Прочие доходы

	2014 г.	2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге

Доходы от выбытия активов (основных средств)	-	724
Доходы от курсовой разницы	417 369	203 392
Доходы от изменения справедливой стоимости фин.инструментов	913 510	914 778
Прочие реализованные доходы от изменения справедливой стоимости финансовых инструментов (разовая индексация), доходы от амортизации дисконта по разовой индексации	-	785 306
Прочие доходы, в т.ч. штрафы, пени	44 731	24 197
Итого:	1 375 610	1 928 397

Доходы по финансированию

	2014 г.	2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Вознаграждение по вкладам	588 313	345 637
Вознаграждение по ценным бумагам	285 190	285 190
Вознаграждение по операциям «Обратное РЕПО»	19 730	17 639
Доходы, связанные с амортизацией премии по выпущенным облигациям	21 724	20 170
Вознаграждение по финансовой аренде	1 703 966	2 194 602
Итого:	2 618 923	2 863 238

Расходы на финансирование

	2014 г.	2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Расходы по вознаграждениям по займам банка	393 297	900 520
Расходы по вознаграждениям по выпущенным облигациям	398 070	399 030
Расходы по вознаграждениям РЕПО	7 660	7 021
Расходы по амортизации премии приобретенных ЦБ	42 129	42 129
Расходы по амортизации дисконта выпущенных облигаций	2 680	2 488
Итого:	843 836	1 351 188

Расходы по корпоративному подоходному налогу

	2014 г.	2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
(Убыток)/прибыль до налогообложения	254 848	(4 790 964)
Подоходный налог, рассчитанный по применимой ставке налога	50 970	(958 193)
Налоговый эффект невычитаемых статей: встроенные производные финансовые инструменты, обесценение и прочие невычитаемые статьи	178 025	625 667
Изменение в правилах налогообложения встроенных производных финансовых инструментов	0	106 829
Подоходный налог, удерживаемый у источника выплаты	89 019	50 917
Не облагаемое налогом вознаграждение по дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	(82 429)	(354 115)
Изменение непризнанного отложенного налогового актива	(146 566)	579 812
	89 019	50 917

Прочая совокупная прибыль

	2014 г.	2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Прочий совокупный доход /(убыток), из них:		
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющих в наличии для продажи	16 890	16 573
Итого прочая совокупная прибыль	16 890	16 573

Базовая прибыль на 1 акцию на 31.12.2014 года составила 414,57 тенге, на 31.12.2013 года составила (12 107,70) тенге.

Отчет о движении денежных средств (прямой метод)

Движение денежных средств от операционной деятельности

	2014 г.	2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Реализация товаров и услуг	30 233	33 150
Авансы, полученные от покупателей, заказчиков	163 372	296 240
Полученные вознаграждения по займам, выданным в части дебиторской задолженности по финансовой аренде	1 012 085	1 431 394
Полученные вознаграждения по денежным средствам	590 751	336 289
Полученные вознаграждения по финансовым активам (долговым ценным бумагам)	285 190	285 191
Полученные вознаграждения по операциям РЕПО	19 730	17 639
Погашение дебиторской задолженности по финансовой аренде	2 968 061	4 209 625
Поступления (выплата) по операциям РЕПО	(7 660)	(783 000)
Прочие поступления (индексация лизинговых платежей)	360 724	533 719
Платежи поставщикам за товары и услуги	(775 039)	(1 256 316)
Авансы, выданные поставщикам товаров и услуг	(1 120 945)	(602 031)
Выплаты по оплате труда	(483 725)	(362 990)
Выплата вознаграждения по займам полученным	(409 373)	(1 042 634)
Выплата вознаграждения по долговым ценным бумагам (облигациям)	(398 521)	(399 030)
Выплата вознаграждения по операциям РЕПО	(7 660)	(7 104)
Размещение средств в кредитных учреждениях	(16 324 152)	(6 534 923)
Выплаты по операциям с иностранной валютой	(63 328)	(42 868)
Прочие поступления (выплаты), доходы/(расходы)	(194 704)	(433 442)
Подходный налог и другие платежи в бюджет	(129 390)	(162 732)
Итого (использование) / поступление денежных средств от операционной деятельности	(14 484 351)	(4 567 273)

Движение денежных средств от инвестиционной деятельности

	2014 г.	2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Выбытие основных средств		810
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(7 937)	(8 110)
Итого (использование) / поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	(7 937)	(7 300)

Движение денежных средств от финансовой деятельности

	2014 г.	2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Эмиссия акций и других финансовых инструментов		11 438 108
Займы, погашенные Материнскому банку	(2 075 786)	(11 613 247)
Займы, полученные от Материнского банка	15 100 237	4 817 441
Поступления от выпуска облигаций		
Выкуп собственных выпущенных облигаций	29 778	1 762
Итого (использование) / поступление денежных средств от финансовой деятельности	12 994 673	4 640 540

Председатель Правления

Главный бухгалтер



А. Боев

А. Тулепбергенова