

АО «БРК-Лизинг»
(дочерняя организация
АО «Банк Развития Казахстана»)

Неаудированная промежуточная
сокращенная финансовая отчетность
за шесть месяцев, закончившиеся
30 июня 2011 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов	
Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе	5
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	6
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	7-8
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале	9
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	10-23



ТОО «КПМГ Аудит»
Бизнес Центр «Коктем»
Пр. Достык 180
Алматы, Казахстан 050051

Телефон: +7 (727) 298 08 98
Факс: +7 (727) 298 07 08
E-mail: company@kpmg.kz

Отчет независимых аудиторов

Совету Директоров и Правлению АО «БРК-Лизинг» (дочерняя организация АО «Банк Развития Казахстана»)

Введение

Мы провели обзор прилагаемого промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении АО «БРК-Лизинг» (дочерняя организация АО «Банк Развития Казахстана») (далее, «Компания») по состоянию на 30 июня 2011 года и соответствующих промежуточных сокращенных отчетов о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату (далее, «промежуточная сокращенная финансовая информация»). Ответственность за подготовку и представление указанной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» несет руководство Компании. Наша ответственность заключается в том, чтобы сделать заключение об указанной промежуточной сокращенной финансовой информации на основе проведенного нами обзора.

Объем обзора

Мы провели наш обзор в соответствии с Международным стандартом по проведению обзоров 2410 «Обзор промежуточной финансовой информации независимым аудитором организации». Обзор промежуточной сокращенной финансовой информации включает, в основном, опрос сотрудников, ответственных за вопросы финансового и бухгалтерского учета, проведение аналитических и иных процедур обзора. Обзор предусматривает значительно меньший объем процедур, чем аудит, проводимый в соответствии с Международными стандартами аудита, и, следовательно, не обеспечивает уверенности в том, что нам будет известно обо всех существенных вопросах, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем мнения аудитора.

Заключение

По результатам проведенного нами обзора, нам не известно о каких-либо существенных фактах, на основании которых можно было бы сделать вывод о том, что промежуточная сокращенная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2011 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не была подготовлена, во всех существенных аспектах, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».





Нига́й А.Н.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан,
Квалификационное свидетельство аудитора
№ 536 от 10 января 2003 года




Алуи Боуэн
Управляющий партнер

ТОО «КПМГ Аудит»

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



Нига́й А.Н.
Генеральный директор ТОО «КПМГ Аудит»,
действующий на основании Устава

4 августа 2011 года

*АО «БРК-Лизинг» (дочерняя организация АО «Банк Развития Казахстана»)
Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе за
шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2011 года*

	Примечание	Неаудировано За 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2011 г. тыс. тенге	Неаудировано За 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2010 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	1,220,100	1,254,847
Процентные расходы	4	(924,779)	(810,352)
Чистый процентный доход		295,321	444,495
Чистый убыток по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(1,466,841)	(63,045)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		135,017	294,472
Чистая реализованная прибыль от активов, имеющихся в наличии для продажи		32,882	27,590
Прочие (расходы)/доходы, нетто		(7,485)	1,056
		(1,011,106)	704,568
Убытки от обесценения	5	(1,629,661)	(212,664)
Административные расходы		(292,643)	(306,923)
(Убыток)/прибыль до налогообложения		(2,933,410)	184,981
Расход по подоходному налогу	6	(17,017)	(33,332)
(Убыток)/прибыль за период		(2,950,427)	151,649
Прочий совокупный (убыток)/доход			
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- Чистое изменение в справедливой стоимости		120,457	58,754
- Чистое изменение в справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		(32,882)	(27,590)
Итого совокупного (убытка)/дохода за период		(2,862,852)	182,813

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 23, была одобрена Правлением 4 августа 2011 года, и от имени руководства ее подписали:


Избастин К. Т.
Председатель Правления




Тулепбергенова А. Ж.
Главный бухгалтер

Показатели промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении следует рассматривать вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, представленными на страницах 10-23, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Примечание	Неаудировано	
		30 июня 2011 г. тыс. тенге	31 декабря 2010 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты		5,672,853	4,437,814
Средства в банках		1,019,479	4,692,713
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»		-	1,738,084
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	7	25,098,493	24,565,877
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	1,346,209	2,580,551
Авансовые платежи		240,946	333,124
Активы для передачи в финансовую аренду		1,230,219	1,411,789
Основные средства и нематериальные активы		34,284	28,515
Прочие активы		215,309	188,624
Итого активов		34,857,792	39,977,091
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Займы от Материнского Банка	9	23,103,391	30,137,178
Выпущенные долговые ценные бумаги	10	5,231,604	-
Авансы полученные по финансовой аренде		342,690	807,078
Кредиторская задолженность		137,601	103,721
Доходы будущих периодов		729	10,855
Прочие обязательства		44,496	58,126
Всего обязательств		28,860,511	31,116,958
Капитал			
Акционерный капитал		8,000,000	8,000,000
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи		49,199	(38,376)
Нераспределенная прибыль		(2,051,918)	898,509
Итого капитала		5,997,281	8,860,133
Всего обязательств и капитала		34,857,792	39,977,091

Показатели промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении следует рассматривать вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, представленными на страницах 10-23, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Неаудировано За 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2011 г. тыс. тенге	Неаудировано За 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2010 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(2,933,410)	184,981
<i>Корректировки:</i>		
Процентные доходы	(1,220,100)	(1,254,847)
Процентные расходы	924,779	810,352
Убытки от обесценения	1,629,661	212,664
Расходы по износу и амортизации	8,430	8,458
Чистая реализованная прибыль от активов, имеющих в наличии для продажи	(32,882)	(27,590)
Нереализованные доходы от операций с иностранной валютой	(104,089)	(272,436)
Нереализованные расходы по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,634,181	263,746
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	(93,430)	(74,672)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Средства в банках и других финансовых институтах	3,677,401	4,567
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	1,738,004	-
Финансовая аренда	(3,459,470)	823,396
Авансовые платежи	92,178	(2,314,984)
Активы для передачи в финансовую аренду	60,515	(1,002,868)
Прочие активы	(33,764)	65,830
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Авансы полученные по финансовой аренде	(464,388)	75,677
Доходы будущих периодов	(10,126)	1,481
Кредиторская задолженность	33,880	(83,596)
Прочие обязательства	(13,630)	36,564
Чистое поступление/(отток денежных) средств от операционной деятельности до налогообложения	1,527,170	(2,468,605)
Проценты полученные	1,067,127	1,161,741
Проценты уплаченные	(792,514)	(805,041)
Подоходный налог уплаченный	(17,017)	(33,332)
Чистое поступление/(отток) денежных средств от операционной деятельности	1,784,766	(2,145,237)

Показатели промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств следует рассматривать вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, представленными на страницах 10-23, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Неаудировано За 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2011 г. тыс. тенге	Неаудировано За 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2010 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Реализация активов, имеющихся в наличии для продажи	1,282,336	1,780,066
Приобретение активов, имеющиеся в наличии для продажи	-	(1,202,306)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(14,199)	(4,134)
Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности	1,268,137	573,626
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Погашение займов от Материнского Банка	(6,900,790)	(335,181)
Займы от Материнского Банка	34,397	2,729,558
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	5,102,809	-
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	(9,647)	-
Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности	(1,773,231)	2,394,377
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	1,279,672	822,766
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	4,437,814	6,477,404
Влияние изменения курсов валют	(44,633)	(28,822)
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5,672,853	7,271,348

Показатели промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств следует рассматривать вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, представленными на страницах 10-23, которые являются ее неотъемлемой частью.

*АО «БРК-Лизинг» (дочерняя организация АО «Банк Развития Казахстана»)
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале за
шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года*

тыс.тенге	Акционер- ный капитал	Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспре- деленная прибыль	Всего капитала
Остаток на 1 января 2010 г.	8,000,000	(63,371)	671,995	8,608,624
Итого совокупного дохода				
Прибыль за период, (неаудировано)	-	-	151,649	151,649
Прочий совокупный доход				
Чистое изменение в справедливой стоимости, (неаудировано)	-	58,754	-	58,754
Чистое изменение в справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, (неаудировано)	-	(27,590)	-	(27,590)
Итого совокупного дохода за период, (неаудировано)	-	31,164	151,649	182,813
Остаток на 30 июня 2010 г., неаудировано	8,000,000	(32,207)	823,644	8,791,437
Остаток на 1 января 2011 г.	8,000,000	(38,376)	898,509	8,860,133
Итого совокупного дохода				
Убыток за период, (неаудировано)	-	-	(2,950,427)	(2,950,427)
Прочий совокупный доход				
Чистое изменение в справедливой стоимости, (неаудировано)	-	120,457	-	120,457
Чистое изменение в справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, (неаудировано)	-	(32,882)	-	(32,882)
Итого совокупного дохода за период, (неаудировано)	-	87,575	(2,950,427)	(2,862,852)
Остаток на 30 июня 2011 г., неаудировано	8,000,000	49,199	(2,051,918)	5,997,281

Показатели промежуточного сокращенного отчета об изменениях в капитале следует рассматривать вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, представленными на страницах 10-23, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Общие положения

(а) Основные виды деятельности

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

Основная деятельность Компании заключается в осуществлении лизинговых операций, реализации стратегии индустриально-инновационного развития Республики Казахстан, а также стимулировании лизинга в производственном секторе экономики. Компания осуществляет лизинговое финансирование среднесрочных (от 3 до 10 лет) и долгосрочных (от 10 до 20 лет) лизинговых проектов.

Юридический адрес головного офиса Компании: Республика Казахстан, 01000, г. Астана, улица Кунаева, 29/1. Компания имеет представительство в городе Шымкент (Республика Казахстан). 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 11.

(в) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Компании осуществляется, в основном, в Казахстане. Соответственно Компания подвержена рискам, присущим экономическим и финансовым рынкам Казахстана, который демонстрирует характеристики страны с развивающейся рыночной экономикой. Правовая система, налоговая система и законодательная база продолжают развиваться, но подвержены различным интерпретациям и частым изменениям, которые наряду с другими правовыми и финансовыми препятствиями усиливают проблемы, с которыми сталкиваются организации, осуществляющие деятельность в Казахстане. Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает оценку руководством Компании 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) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета 34 «Промежуточная финансовая отчетность» («МСБУ 34»). Она не включает всей информации, которая требуется для полной годовой финансовой отчетности и ее показатели следует рассматривать в совокупности с показателями финансовой отчетности Компании по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, поскольку данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность предусматривает обновление финансовой информации, представленной в финансовой отчетности за предыдущий период.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

(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 его 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

Руководство использовало ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Допущения и сделанные на их основе расчетные оценки постоянно анализируются на предмет необходимости их изменения. Изменения в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, когда эти оценки были пересмотрены, и во всех последующих периодах, затронутых указанными изменениями.

При подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности существенные допущения руководства при применении учетной политики Компании и основные источники неопределенности оценок соответствуют допущениям и оценкам, использованным при подготовке финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, за исключением допущений, описанных в Примечании 7 «Дебиторская задолженность по финансовой аренде».

3 Основные положения учетной политики

Учетная политика, использованная Компанией в данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, согласуется с учетной политикой, использованной Компанией при подготовке ее финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года.

4 Процентные доходы и расходы

	Неаудировано За 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2011 г. тыс. тенге	Неаудировано За 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2010 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1,026,534	917,437
Средства в банках и денежные средства и их эквиваленты	121,376	241,789
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	69,954	95,447
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	2,236	174
	1,220,100	1,254,847
Процентные расходы		
Займы от Материнского Банка	(777,635)	(810,350)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(147,144)	-
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	-	(2)
	(924,779)	(810,352)

5 Убытки от обесценения

	Неаудировано За 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2011 г. тыс. тенге	Неаудировано За 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2010 г. тыс. тенге
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1,501,527	212,664
Активы для передачи в финансовую аренду	121,055	-
Прочие активы	7,079	-
	1,629,661	212,664

6 Расход по подоходному налогу

	Неаудировано За 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2011 г. тыс. тенге	Неаудировано За 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2010 г. тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Текущий период	17,017	33,332
	17,017	33,332
Расход по отложенному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	(275,632)	60,022
Изменения величины отсроченных налоговых активов, не отраженных в финансовой отчетности	275,632	(60,022)
Итого расход по подоходному налогу	17,017	33,332

