



БРК-Лизинг

Дочерняя организация
АО «Банк Развития Казахстана»

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

Финансовая отчетность
за год, закончившийся
31 декабря 2014 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов	
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	5
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о движении денежных средств	7
Отчет об изменениях в капитале	8
Примечания к финансовой отчетности	9-61



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі
шектеулі 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

Отчет независимых аудиторов

Совету директоров АО «БРК-Лизинг» (Дочерней организации АО «Банк Развития Казахстана»)

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «БРК-Лизинг» (Дочерней организации АО «Банк Развития Казахстана») (далее - «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года, и отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства Компании за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за составление и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторов



Наша ответственность заключается в выражении мнения о данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверным представлением финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера примененной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего аудиторского мнения.

Мнение



По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



Ирматов Р. И.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000053 от 6 января 2012 года

ТОО «КПМГ Аудит»

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



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

20 февраля 2015 года

*АО «БРК-Лизинг» (Дочерняя организация АО «Банк Развития Казахстана»)
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2014 года*

	Примечание	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	2,594,469	2,844,640
Процентные расходы	4	(779,983)	(1,288,889)
Чистый процентный доход		1,814,486	1,555,751
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	5	266,599	(35,481)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой		(726,535)	(310,060)
Чистая прибыль от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг		472	47
Прочие расходы, нетто	6	(10,350)	(795,476)
Доход от операционной деятельности		1,344,672	414,781
Убытки от обесценения	7	(251,321)	(4,567,855)
Общие административные расходы	8	(838,503)	(637,890)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		254,848	(4,790,964)
Расход по подоходному налогу	9	(89,019)	(50,917)
Прибыль/(убыток) за год		165,829	(4,841,881)

**Прочий совокупный доход,
за вычетом подоходного налога**

Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:

- чистое изменение справедливой стоимости

16,890 16,573

**Итого прочего совокупного дохода за год,
за вычетом подоходного налога**

16,890 16,573

Итого совокупного дохода/(убытка) за год

182,719 (4,825,308)

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 61, была утверждена Правлением 20 февраля 2015 года:

А.Н. Боев
Председатель Правления



А.Ж. Тулепбергенова
Главный бухгалтер

Показатели отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, представленными на страницах 9 – 61, которые являются ее неотъемлемой частью.

*АО «БРК-Лизинг» (Дочерняя организация АО «Банк Развития Казахстана»)
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года*

	Приме- чание	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	10	15,885	1,436,672
Счета и депозиты в банках	11	25,388,143	8,924,847
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	12	23,794,208	16,149,962
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13	4,046,254	4,071,493
Авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды	14	767,174	1,078,732
Активы для передачи по договорам финансовой аренды	15	527,613	11,308,334
Основные средства и нематериальные активы		16,716	15,596
Прочие активы	16	469,171	245,458
Итого активов		55,025,164	43,231,094
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы от Материнского банка	17	22,747,071	15,597,580
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	5,134,865	5,184,610
Авансы, полученные по договорам финансовой аренды		496,933	2,132,952
Кредиторская задолженность		58,339	647,200
Доходы будущих периодов	19	11,869,285	5,229,745
Прочие обязательства		219,339	122,394
Итого обязательств		40,525,832	28,914,481
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	20	22,129,658	22,129,658
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(296,393)	(313,283)
Накопленные убытки		(7,333,933)	(7,499,762)
Итого капитала		14,499,332	14,316,613
Всего обязательств и капитала		55,025,164	43,231,094

Показатели отчета о финансовом положении следует рассматривать вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, представленными на страницах 9 – 61, которые являются ее неотъемлемой частью.

	2014 г. тыс. тенге	2013 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	1,907,756	2,070,513
Процентные расходы выплаченные	(815,554)	(1,448,768)
Чистые выплаты по операциям с иностранной валютой	(63,328)	(42,868)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	360,725	533,719
Прочие доходы/(расходы), нетто	51,005	(82,698)
Общие и административные выплаты	(717,021)	(624,539)
Потоки денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	723,583	405,359
(Уменьшение)/увеличение операционных активов		
Счета и депозиты в банках	(16,324,152)	(6,534,923)
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	2,968,061	4,209,625
Авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды	(1,120,945)	(602,031)
Прочие активы	(8,618)	(58,128)
(Увеличение)/уменьшение операционных обязательств		
Авансы, полученные по договорам финансовой аренды	163,372	296,240
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	-	(783,000)
Кредиторская задолженность	(775,039)	(1,256,316)
Прочие обязательства	(21,594)	(193,182)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до налогообложения	(14,395,332)	(4,516,356)
Налоги уплаченные	(89,019)	(50,917)
Использование денежных средств в операционной деятельности	(14,484,351)	(4,567,273)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выбытие основных средства и нематериальных активов	-	810
Приобретение основных средства и нематериальных активов	(7,937)	(8,110)
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(7,937)	(7,300)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от выпуска акций	-	11,438,108
Займы, погашенные Материнскому банку	(2,075,786)	(11,613,247)
Займы, полученные от Материнского банка	15,100,237	4,817,441
Выкуп собственных выпущенных облигаций	(29,778)	(1,762)
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	12,994,673	4,640,540
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(1,497,615)	65,967
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1,436,672	1,369,647
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	76,828	1,058
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 10)	15,885	1,436,672

Показатели отчета о движении денежных средств следует рассматривать вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, представленными на страницах 9 – 61, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. тенге	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи			Всего
	Акционерный капитал	наличии для продажи	Накопленные убытки	
Остаток на 1 января 2013 года	10,691,550	(329,856)	(2,657,881)	7,703,813
Итого совокупного дохода				
Убыток за год	-	-	(4,841,881)	(4,841,881)
Прочий совокупный доход				
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>				
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	16,573	-	16,573
Итого прочего совокупного дохода	-	16,573	-	16,573
Итого совокупного убытка за год	-	16,573	(4,841,881)	(4,825,308)
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала				
Выпуск акций	11,438,108	-	-	11,438,108
Остаток на 31 декабря 2013 года	22,129,658	(313,283)	(7,499,762)	14,316,613
Итого совокупного дохода				
Прибыль за год	-	-	165,829	165,829
Прочий совокупный доход				
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>				
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	16,890	-	16,890
Итого прочего совокупного дохода	-	16,890	-	16,890
Итого совокупного дохода за год	-	16,890	165,829	182,719
Остаток на 31 декабря 2014 года	22,129,658	(296,393)	(7,333,933)	14,499,332

Показатели отчета об изменениях в капитале следует рассматривать вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, представленными на страницах 9 – 61, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 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: машиностроение, металлургия и металлообработка, химическая и фармацевтическая промышленность, производство строительных материалов, легкая и деревообрабатывающая промышленность, транспорт и складирование. 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.

Головной офис Компании зарегистрирован по адресу: Республика Казахстан, г. Астана, ул. Кабанбай Батыра, 15а. Большая часть активов и обязательств Компании находится на территории Республики Казахстан.

(б) Акционер

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 27.

(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) Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее, «МСФО»).

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением встроенных производных финансовых инструментов и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Компании является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республике Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Компанией операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности были округлены до целых тысяч тенге.

(г) Использование оценок и суждений

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.

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

- В части оценки обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде – Примечание 12;
- В части встроенных производных финансовых инструментов – Примечание 12;
- В части займов от Материнского банка – Примечание 17.

(д) Изменения в учетной политике и порядка представления данных

Компания приняла следующие новые стандарты и поправки к стандартам, включая любые последующие поправки к прочим стандартам, с датой первоначального применения 1 января 2014 года.

- *Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств* – Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации».

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов.

Компания считает, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность, поскольку Компания не представляет финансовые активы и финансовые обязательства на нетто-основе в отчете о финансовом положении.

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Компанией последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности, за определенными исключениями, указанными в Примечании 2(д), касающимися изменений в учетной политике.

(а) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Компании, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке вознаграждения и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка; в случае если хеджирование является эффективным, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

(б) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, деньги на текущих счетах в банках, свободные от контрактных ограничений, и срочные депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

(в) Финансовые инструменты

(i) Классификация

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы и обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;

