

ПРОТОКОЛ
заседания Совета Директоров
АО «Темірлізинг»
(далее – АО «Темірлізинг», Общество)

«16» ноября 2012 года

№ 11

г. Алматы

Полное наименование Общества:	Акционерное общество «Темірлізинг»
Местонахождение исполнительного органа Общества:	Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Абая, 68/74
Место проведения заседания Совета Директоров:	Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Айтеке би, 187
Время проведения заседания Совета Директоров:	Открыто в 15 часов 00 минут Закрыто в 16 часов 00 минут

Присутствуют:

Члены Совета Директоров Общества:

1. Каримбаев Даулет Сундетбаевич – Председатель Совета Директоров
2. Решетова Элина Николаевна – Член Совета Директоров;
3. Калиакпаров Нурлан Женисович – Член Совета Директоров – Независимый директор

Секретарь Совета Директоров Общества Шабельянова О.А.

Приглашённые:

1. Сламкулов Н.О.
2. Шеменёва Н.В.
3. Усенов Т.Б.
4. Колоскова И.Б.
5. Бакытов А.Б.
6. Оралбаева А.И.

Уведомления: Так как все члены Совета Директоров были должным образом уведомлены о предстоящем заседании Совета Директоров, Заседание Совета Директоров было должным образом созвано и, таким образом, имеет полномочия принимать решения.

Кворум: В соответствии со статьей 58 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах" и пунктом 11.6.6. Устава АО «Темірлізинг» заседание Совета Директоров считается правомочным, так как на заседании Совета Директоров присутствуют все члены Совета Директоров, кворум достигнут.

Заседание открыл Председатель Совета Директоров Каримбаев Д.С., который предложил порядок голосования на заседании: решения по вопросам Повестки дня принимаются простым большинством голосов членов Совета Директоров, присутствующих на заседании.

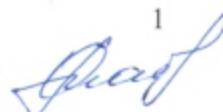
Итоги голосования:

Каримбаев Д.С. - «За»;
Решетова Э.Н. – «За»;
Калиакпаров Н.Ж. – «За»;
«Против»-нет; «Воздержались»-нет.

РЕШИЛИ:

Порядок голосования на заседании: решения по вопросам Повестки дня принимаются простым большинством голосов членов Совета Директоров, присутствующих на заседании.

Председатель заседания Каримбаев Д.С. огласил повестку дня заседания:

1


Повестка дня:

1. Об исполнении бюджета Общества за 9 месяцев 2012 года.
2. Утверждение отчёта о финансово-хозяйственной деятельности за 9 месяцев 2012 года.
3. О принятии к сведению отчёта по проблемным проектам.
4. О принятии к сведению отчета по Плану работы по устранению замечаний Службы Внутреннего Аудита Общества, утвержденному решением Генерального директора АО "Темірлізинг" 07.08.2012г.
5. Утверждение документов:
 - 5.1. Должностная инструкция главного риск-менеджера Общества;
 - 5.2. Правила о риск-менеджменте АО «Темірлізинг»;
 - 5.3. Методика классификации активов и создания провизий (резервов) против них, с отнесением их к категории сомнительных и безнадежных в АО «Темірлізинг»;
 - 5.4. Руководство по инвестированию лизинговых операций АО «Темірлізинг» (в новой редакции);
 - 5.5. Правила проведения факторинговых операций в АО «Темірлізинг»;
 - 5.6. Положение о Кредитном комитете АО «Темірлізинг» (в новой редакции).
6. Заключение АО «Темірлізинг» сделки, вследствие которой произойдет увеличение обязательств общества на величину, составляющую 10 (десять) и более процентов размера собственного капитала АО «Темірлізинг» – получение банковского займа в АО «Казинвестбанку» для финансирования лизинговых сделок, на следующих условиях:
сумма займа – не более 600 000 000,00 (шестьсот миллионов) тенге;
срок займа – не менее 3 лет;
ставка вознаграждения – не более 13% (тринадцать) процентов годовых;
цель займа – финансирование лизинговых сделок;
обеспечение – право требования по договорам финансового лизинга.

Изменений и дополнений в повестку дня не поступало.

Вопрос поставлен на голосование.

Итоги голосования:

Каримбаев Д.С. - «За»;

Решетова Э.Н. – «За»;

Калиакпаров Н.Ж. – «За»;

«Против»-нет; «Воздержались»-нет.

РЕШИЛИ

Утвердить следующую повестку дня:

1. Об исполнении бюджета Общества за 9 месяцев 2012 года.
2. Утверждение отчёта о финансово-хозяйственной деятельности за 9 месяцев 2012 года.
3. О принятии к сведению отчёта по проблемным проектам.
4. О принятии к сведению отчета по Плану работы по устранению замечаний Службы Внутреннего Аудита Общества, утвержденному решением Генерального директора АО "Темірлізинг" 07.08.2012г.
5. Утверждение документов:
 - 5.1. Должностная инструкция главного риск-менеджера Общества;
 - 5.2. Правила о риск-менеджменте АО «Темірлізинг»;
 - 5.3. Методика классификации активов и создания провизий (резервов) против них, с отнесением их к категории сомнительных и безнадежных в АО «Темірлізинг»;

2


- 5.4.Руководство по инвестированию лизинговых операций АО «Темірлізинг» (в новой редакции);
5.5.Правила проведения факторинговых операций в АО «Темірлізинг»;
5.6.Положение о Кредитном комитете АО «Темірлізинг» (в новой редакции).

6. Заключение АО «Темірлізинг» сделки, вследствие которой произойдет увеличение обязательств общества на величину, составляющую 10 (десять) и более процентов размера собственного капитала АО «Темірлізинг» – получение банковского займа в АО «Казинвестбанк» для финансирования лизинговых сделок, на следующих условиях:
сумма займа – не более 600 000 000,00 (шестьсот миллионов) тенге;
срок займа – не менее 3 лет;
ставка вознаграждения – не более 13% (тринадцать) процентов годовых;
цель займа – финансирование лизинговых сделок;
обеспечение – право требования по договорам финансового лизинга.

По первому вопросу повестки дня выступил Сламкулов Н.О.:

который ознакомил присутствующих с отчетом об исполнении бюджета Общества за 9-ть месяцев 2012 года:

За 9 месяцев 2012 года было запланировано получение процентного дохода в сумме 238 567 823,00 тенге. Фактически за данный период получен процентный доход в сумме 238 026 119,00 тенге (выполнение на 99,8 %).

На начало 2012 года лизинговый портфель компании составлял 2 459 676 тыс. тенге. Планировали за 9 месяцев увеличить до 2 959 392 тыс. тенге.

Фактически на 01 октября 2012 года Лизинговый портфель составил 2 405 995 тыс. тенге (не выполнен на 553 397 тыс. тенге или на 18,7 %).

Невыполнение показателя лизингового портфеля связано с отсутствием фондирования в 3-м квартале.

При этом, несмотря на невыполнение плана по увеличению лизингового портфеля, Компания смогла получить процентный доход за счёт дополнительно начисленного процентного дохода по ранее проблемному проекту и взыскать данную сумму в судебном порядке (ТОО «Нышан транс»).

Основными непроцентными доходами Компании являются: доход от штрафных санкций, экспертиза проекта, доход от аренды и т.д. За 9 месяцев 2012 года планировали получить непроцентные доходы в размере 323 645 352,00 тенге, фактически получен доход в размере 342 240 971 тенге (выполнение 105,7 %). Процентные расходы были запланированы в сумме 70 999 028 тенге, фактически расход составил 69 858 986 тенге (экономия 2 %).

Операционные расходы были запланированы на сумму 192 743 442 тенге, фактически расходы составили 174 450 527 тенге (экономия 9,5%).

Чистая прибыль за 9 месяцев 2012 г. была запланирована 1 126 395 тенге, фактически чистая прибыль за 9 месяцев 2012г. по бюджету составила 39 154 969 тенге.

После обсуждения отчета об исполнении бюджета Общества за девять месяцев 2012 года, членам Совета Директоров Общества было предложено проголосовать за его принятие к сведению.

Итоги голосования:

Каримбаев Д.С. - «За»;

Решетова Э.Н. – «За»;

Калиакпаров Н.Ж. – «За»;

«Против»-нет; «Воздержались»-нет.

РЕШИЛИ:

Принять к сведению отчет об исполнении бюджета Общества за 9 месяцев 2012 года.

По второму вопросу повестки дня выступила Шеменёва Н.В.:

которая сообщила следующее:

За 9 месяцев 2012 года активы Компании уменьшились на 10,0 % или 402.246 тыс. тенге и составили 3.609.371 тыс. тенге.

Доходы Компании от основной деятельности в сравнении с аналогичным периодом 2011 года выросли на 2,1 %.

Процентные расходы по банковским займам в сравнении с аналогичным периодом 2011 года уменьшились на 9.824 тыс. тенге (или на 7,1 %), в связи с тем, что выпущенные долговые ценные бумаги были погашены в апреле 2012 года.

Чистая прибыль по бухгалтерскому учёту составила 40.471 тыс. тенге.

На 01 октября 2012 года у Компании открыта кредитная линия в АО «Темірбанк» на сумму 1 835 485 000 тенге. Обеспечением по кредитной линии являются объекты инвестиционной недвижимости, принадлежащие Компании.

В рамках кредитной линии выпущена гарантия в пользу Фонда «Даму» (под 1,5 % годовых). Остаток задолженности по гарантийному обязательству на 01.10.2012г. составил -1 165 935 384 тенге.

Остаток задолженности по банковским займам на 01.10.2012г. – 475 129 363,00 тенге (под 13,5 % годовых). Свободный лимит на 01.10.2012 года составил 194 420 253,00 тенге.

На 01 октября 2012 года Лизинговый портфель Компании составил 2 405 995 452 тенге (срочный Од+просроченный Од) 157 действующих проектов. За 9 месяцев 2012 года портфель Компании уменьшился на 2,2 % или на 53,7 млн. тенге. Сумма просрочки (просроченный основной долг+просроченное вознаграждение) на 01 октября 2012 года составила 464 451 750 тенге. В сравнении с 01 января 2012 года сумма задолженности увеличилась на 0,3 % (или на 1.360.818 тенге).

На 01 октября 2012 года стандартный портфель составил 1 786 790 021 тенге – это 74% от общего лизингового портфеля. Портфель, вышедший на просрочку составляет 619 205 511 (или 26 %) – это 74 проекта. Созданные провизии по лизинговому портфелю покрывают 16,9%.

В сравнении с началом года доля стандартных проектов увеличилась на 5%.

После детального обсуждения представленного отчета членам Совета Директоров предложено проголосовать.

Итоги голосования:

Каримбаев Д.С. - «За»;

Решетова Э.Н. – «За»;

Калиакпаров Н.Ж. – «За»;

«Против»-нет; «Воздержались»-нет.

РЕШИЛИ:

Принять к сведению отчет о финансово-хозяйственной деятельности Общества за 9 месяцев 2012 года.

По третьему вопросу повестки дня выступил Бакытов А.Б.:

который представил присутствующим отчет по проблемным проектам. До сведения присутствующих были доведены итоги работы подразделений Общества за девять месяцев 2012 года по возврату просроченной задолженности по следующим лизингополучателям, в т.ч.:

- **проблемные проекты:** ТОО "Еркін Motors", ТОО "Аль-Шах", ТОО "Горизонт Экспресс", ТОО "Асер 9", ТОО "Aqualife-Co", ТОО "ТрансАвто-2004", ТОО "Офис Премьер", ТОО "Ак Ауыл Machinery", ТОО "Беркут Строй", ТОО "Legion NS", ТОО "Нышан-Транс", ТОО "Бис KZ";

- **проекты с текущей просроченной задолженностью, по которым производится погашение:** ТОО "Дина - Н", ТОО "А.Б. Альянс", ТОО "Дегерес", ТОО "Green Tek", ИП "Белозеров А.А.", ТОО "БелСтройСервис", ТОО "Мега Такси", ТОО "ПЗСО Сварко", ТОО "Автоур Такси", ТОО "Кондитер Макс", ТОО "Кете Нур", ТОО "Кызылорда ТрансСервисСтрой", ТОО "Мелиоратор".

Бакытов А.Б. сообщил, что конкретный перечень проведенных по каждому из перечисленных проектов мероприятий, суммы, поступившие в погашение задолженности в течение девяти месяцев 2012 года, а также суммы обязательств лизингополучателей перед обществом по состоянию на 01.10.2012 года указаны в соответствующих материалах, заблаговременно переданных на рассмотрение членам Совета Директоров.

В связи с вышеизложенным, Сламкулов Н.О. предложил членам Совета Директоров проголосовать за принятие к сведению отчета по проблемным проектам за девять месяцев 2012 года.

Итоги голосования::

Каримбаев Д.С. - «За»;

Решетова Э.Н. - «За»;

Калиакпаров Н.Ж. - «За»;

«Против»-нет; «Воздержались»-нет.

РЕШИЛИ:

Принять к сведению отчет по проблемным проектам Общества за девять месяцев 2012 года.

По четвертому вопросу повестки дня выступил Сламкулов Н.О.:

который ознакомил присутствующих с отчетом по Плану работы по устранению замечаний Службы Внутреннего Аудита Общества, утвержденному решением Генерального директора АО "Темірлизинг" 07.08.2012 г.

После того, как члены Совета Директоров заслушали выступление Сламкулова Н.О. и обсудили представленный отчет, членам Совета Директоров было предложено проголосовать.

Итоги голосования:

Каримбаев Д.С. - «За»;

Решетова Э.Н. - «За»;

Калиакпаров Н.Ж. - «За»;

«Против»-нет; «Воздержались»-нет.

РЕШИЛИ:

Утвердить отчет Службы внутреннего аудита Общества по Плану работы по устранению замечаний Службы Внутреннего Аудита Общества, утвержденному решением Генерального директора АО "Темірлизинг" 07.08.2012 г.

По пятому вопросу повестки дня выступила Шеменёва Н.В.:

которая предложила рассмотреть и утвердить в согласованной с членами Совета Директоров редакции следующие документы:

- Должностная инструкция главного риск-менеджера Общества;
- Правила о риск-менеджменте АО «Темірлизинг»;
- Методика классификации активов и создания провизий (резервов) против них, с отнесением их к категории сомнительных и безнадежных в АО «Темірлизинг»;
- Руководство по инвестированию лизинговых операций АО «Темірлизинг» (в новой редакции);
- Правила проведения факторинговых операций в АО «Темірлизинг»;
- Положение о Кредитном комитете АО «Темірлизинг» (в новой редакции).

После всестороннего рассмотрения и обсуждения перечисленных выше документов членам Совета Директоров Общества было предложено проголосовать.

Итоги голосования:

Каримбаев Д.С. - «За»;

5


Решетова Э.Н. – «За»;

Калиакпаров Н.Ж. – «За»;

«Против» - нет; «Воздержались» - нет.

РЕШИЛИ:

Утвердить следующие документы:

- Должностная инструкция главного риск-менеджера Общества;
- Правила о риск-менеджменте АО «Темірлізинг»;
- Методика классификации активов и создания провизий (резервов) против них, с отнесением их к категории сомнительных и безнадежных в АО «Темірлізинг»;
- Руководство по инвестированию лизинговых операций АО «Темірлізинг» (в новой редакции);
- Правила проведения факторинговых операций в АО «Темірлізинг»;
- Положение о Кредитном комитете АО «Темірлізинг» (в новой редакции).

По шестому вопросу повестки дня выступил Сламкулов Н.О.:

который сообщил, что Обществом рассматривается возможность получения банковского займа в АО «Казинвестбанк» для финансирования лизинговых сделок. Членам Совета Директоров предварительно были предоставлены для ознакомления условия, предложенные АО «Казинвестбанк». Предполагаемая сумма займа составляет 600 000 000,00 (шестьсот миллионов) тенге, что превышает 10 % размера собственного капитала Общества.

В соответствии с пп.16 п. 2 статьи 53 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» от 13.05.2003 года принятие решений по вопросам увеличения обязательств общества на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала относится к исключительной компетенции Совета Директоров.

В связи с чем, просим Совет Директоров одобрить получение Обществом займа в АО «Казинвестбанк» на следующих условиях:

- Сумма займа – не более 600 000 000,00 (шестьсот миллионов) тенге;
- Срок займа – не менее 3 лет;
- Ставка вознаграждения – не более 13 (тринадцати) процентов годовых;
- Цель займа – финансирование лизинговых сделок;
- Обеспечение – право требования по договорам финансового лизинга.

Общество обязано в течение пяти рабочих дней после принятия советом директоров решения о получении Обществом займа в размере, составляющем двадцать пять и более процентов от размера собственного капитала общества довести эту информацию до сведения инвесторов и акционеров Общества.

После обсуждения членам Совета Директоров Общества было предложено проголосовать.

Итоги голосования:

Каримбаев Д.С. - «За»;

Калиакпаров Н.Ж. – «За»;

«Против»-нет; «Воздержались»-нет.

РЕШИЛИ:

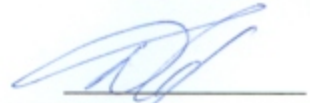
Одобрить получение банковского займа в АО «Казинвестбанк» на следующих условиях:

- Сумма займа – не более 600 000 000,00 (шестьсот миллионов) тенге;
- Срок займа – не менее 3 лет;
- Ставка вознаграждения – не более 13 (тринадцати) процентов годовых;
- Цель займа – финансирование лизинговых сделок;
- Обеспечение – право требования по договорам финансового лизинга.

Опубликовать на государственном и русском языках в средствах массовой информации сообщение о сделке.

Председатель Совета Директоров сообщил, что повестка дня исчерпана и предложил закрыть заседание Совета Директоров. Данное предложение принято единогласно.

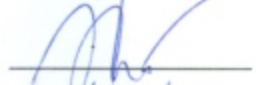
Председатель Совета Директоров Каримбаев Д.С.



Секретарь Совета Директоров Шабельянова О.А.



Член совета Директоров Решетова Э.Н.



Член Совета Директоров,
Независимый директор Калиакпаров Н.Ж.

