

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

«24» июля 2013 года

№ 05

г. Алматы

Полное наименование Общества:	Акционерное общество «Темірлизинг»
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 16 часов 00 минут Закрыто в 17 часов 30 минут

**Присутствуют:**

**Члены Совета Директоров Общества:**

1. Каримбаев Даулет Сундетбаевич – Председатель Совета Директоров;
2. Логинова Наталья Сергеевна – 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.

**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 «Темірлизинг» 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»;  
Логинова Н.С. – «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:

**Повестка дня:**

1. Об исполнении бюджета за 1-е полугодие 2013 года.
2. Утверждение отчёта о финансово-хозяйственной деятельности за 1-е полугодие 2013 года.
3. Внесение корректировок в бюджет Общества на 2013 год.
4. Об изменении в составе Комитетов Совета Директоров АО «Темірлизинг».



5. Об утверждении отчетов службы внутреннего аудита Общества:
  - 5.1. Отчет службы внутреннего аудита по результатам аудита порядка работы с действующими договорами финансового лизинга, проблемными договорами финансового лизинга за 2012 г.;
  - 5.2. Отчет службы внутреннего аудита по результатам аудита структуры фондирования, административно-хозяйственной, кадровой деятельности за 2012 г.
6. Утверждение Плана работы службы внутреннего аудита Общества на 2013 год.
7. Внесение изменений в организационную структуру Общества.
8. Предварительное утверждение Устава Общества в новой редакции.
9. О созыве внеочередного Общего собрания акционеров Общества и формировании повестки дня на внеочередное Общее собрание акционеров:
  - 9.1. Утверждение Устава Общества в новой редакции.

Изменений и дополнений в повестку дня не поступало.  
Вопрос поставлен на голосование.

Итоги голосования:  
Каримбаев Д.С. - «За»;  
Логинова Н.С. – «За»;  
Калиакпаров Н.Ж. – «За»;  
«Против»-нет; «Воздержались»-нет.

### **РЕШИЛИ**

#### **Утвердить следующую повестку дня:**

1. Об исполнении бюджета за 1-е полугодие 2013 года.
2. Утверждение отчёта о финансово-хозяйственной деятельности за 1-е полугодие 2013 года.
3. Внесение корректировок в бюджет Общества на 2013 год.
4. Об изменении в составе Комитетов Совета Директоров АО «Темірлизинг».
5. Об утверждении отчетов службы внутреннего аудита Общества:
  - 5.1. Отчет службы внутреннего аудита по результатам аудита порядка работы с действующими договорами финансового лизинга, проблемными договорами финансового лизинга за 2012 г.;
  - 5.2. Отчет службы внутреннего аудита по результатам аудита структуры фондирования, административно-хозяйственной, кадровой деятельности за 2012 г.
6. Утверждение Плана работы службы внутреннего аудита Общества на 2013 год.
7. Внесение изменений в организационную структуру Общества.
8. Предварительное утверждение Устава Общества в новой редакции.
9. О созыве внеочередного Общего собрания акционеров Общества и формировании повестки дня на внеочередное Общее собрание акционеров:
  - 9.1. Утверждение Устава Общества в новой редакции.

#### **По первому вопросу повестки дня «Об исполнении бюджета за 1-е полугодие 2013 года» выступил Сламкулов Н.О.:**

который ознакомил присутствующих с отчетом об исполнении бюджета Общества за 1-е полугодие 2013 года:

На 1 полугодие 2013 года было запланировано получение процентного дохода в сумме 167 933 256 тенге. Фактически за данный период получен процентный доход в сумме 160 596 649 тенге (выполнение на 96%). Невыполнение по данной статье обусловлено отсутствием фондирования и вследствие этого не выполнением показателей планируемого лизингового портфеля.

Непроцентные доходы были запланированы в сумме 75 452 994 тенге. Фактически за данный период получено 63 637 586 тенге (выполнение на 84%). Основными непроцентными доходами Компании являются: доход от штрафных санкций, экспертиза проекта, доход от аренды, доход от оказания услуг, доход от возмещаемых расходов.

Итого доходы за 1-е полугодие: планировали получить 243 386 250 тенге, фактически получен доход в сумме 224 234 234 тенге (выполнение 92 %).



Процентные расходы были запланированы в сумме 84 771 653 тенге, фактически расход составил 77 876 022 тенге (экономия 8 %), за счёт уменьшения объема финансирования.

Операционные расходы были запланированы на сумму 138 824 392 тенге, фактически расходы составили 118 228 613 тенге (экономия 15 %).

Чистая прибыль на 1-е полугодие была запланирована 19 790 206 тенге, фактически чистая прибыль за 1-е полугодие по бюджету составила 28 129 599 тенге.

После обсуждения отчета об исполнении бюджета Общества за 1-е полугодие 2013 года, членам Совета Директоров Общества было предложено проголосовать за его принятие к сведению.

Итоги голосования:

Каримбаев Д.С. - «За»;

Логинова Н.С. – «За»;

Калиакпаров Н.Ж. – «За»;

«Против»-нет; «Воздержались»-нет.

### РЕШИЛИ:

Принять к сведению отчет об исполнении бюджета Общества за 1-е полугодие 2013 года.

### По второму вопросу повестки дня «Утверждение отчёта о финансово-хозяйственной деятельности за 1-е полугодие 2013 года» выступила Шеменёва Н.В.:

которая сообщила следующее:

За 1-е полугодие 2013 года активы Компании увеличились на 3 % или 119 117 тыс. тенге и составили 3 876 325 тыс. тенге.

В активах баланса основными статьями являются:

- денежные средства;
- лизинговый портфель Компании (чистые инвестиции в финансовый лизинг);
- инвестиционная недвижимость.

Процентные доходы составили 186 086 тыс. тенге, увеличившись в сравнении с аналогичным периодом 2012 года на 10,7 %.

Процентные расходы увеличились на 7,3 % и составили 98 503 тыс. тенге.

Непроцентные доходы в 1 полугодии 2013 годы выше, чем в аналогичном периоде 2012 года на 10.250 тыс. тенге (или на 24,3 %) и составили 52.427 тыс. тенге.

Непроцентные расходы в 1-ом полугодии 2013 года увеличились на сумму 14 630 тыс. тенге (или на 13,6 %).

Чистая прибыль по бухгалтерскому учёту составила 43 231 тыс. тенге.

На 01 июля 2013 года лизинговый портфель Компании составил 2 588 443 774 тенге (срочный Од + просроченный Од) - 177 действующих проектов.

За 1-е полугодие 2013 года портфель Компании увеличился на 5,1 % или на 132,4 млн. тенге. Сумма просрочки (просроченный основной долг + просроченное вознаграждение) на 01 июля 2013 года составила 375 928 585 тенге. В сравнении с 01 января 2013 года сумма задолженности увеличилась на 10,4 % (или на 39.115.761 тенге). На 01 июля 2013 года стандартный портфель составил 2 190 667 247 тенге – это 85% от общего лизингового портфеля. Портфель, вышедший на просрочку, составляет 397 776 527 (или 15 %) – или 63 проекта. Созданные провизии по лизинговому портфелю покрывают 14,3%. В сравнении с началом года доля стандартных проектов увеличилась на 3 %.

После детального обсуждения представленного отчёта членам Совета Директоров предложено проголосовать.

Итоги голосования:



Каримбаев Д.С. - «За»;  
Логинова Н.С. - «За»;  
Калиакпаров Н.Ж. - «За»;  
«Против»-нет; «Воздержались»-нет.

**РЕШИЛИ:**

Принять к сведению отчет о финансово-хозяйственной деятельности Общества за 1-е полугодие 2013 года.

**По третьему вопросу повестки дня «Внесение корректировок в бюджет Общества на 2013 год» выступил Сламкулов Н.О.:**

который сообщил, что на 2013 год было запланировано получение процентного дохода в сумме 393 564 331,00 тенге. В связи с тем, что в 1-м полугодии не было выполнения запланированного объёма финансирования процентный доход уменьшен на 8% и составит по итогам 2013 года 362 311 316 тенге.

В свою очередь процентные расходы уменьшатся на 9% и составят по итогам года – 177 516 221 тенге.

Непроцентные доходы планируется увеличить на 72 % (или на 119 311 495 тенге). По итогам года планируется получить 286 031 528 тенге.

Операционные расходы, включая налог на имущество и на транспорт, были запланированы в сумме 287 714 357 тенге, с учётом корректировки сумма расходов составит 268 383 944 тенге (уменьшение на 19 330 413 тенге или на 7 %).

В связи с вступлением в IFG (Международная факторинговая группа) в бюджет дополнительно внесена статья «Членские взносы IFG » в сумме 707 000 тенге, ранее не предусмотренная бюджетом.

Также внесена статья «Расходы, связанные с получением займа» в сумме 1 133 962 тенге (расходы по оценке зданий и страховка залогового имущества).

Финансовый результат на 2013 год был утверждён в сумме 77 496 265 тенге. С учётом корректировки бюджета финансовый результат увеличится на 124 946 415 тенге или на 161 % и составит 202 442 680 тенге.

Лизинговый портфель был запланирован 3 750 427 388 тенге, с учётом корректировки бюджета лизинговый портфель уменьшится на 7 % или на 245 296 111 тенге и составит 3 505 131 277 тенге. Таким образом, необходимо внести озвученные корректировки в бюджет Общества на второе полугодие 2013 год. В связи с этим, членам Совета Директоров предложено проголосовать.

Итоги голосования:

Каримбаев Д.С. - «За»;  
Логинова Н.С. - «За»;  
Калиакпаров Н.Ж. - «За»;  
«Против»-нет; «Воздержались»-нет.

**РЕШИЛИ:**

Внести предложенные корректировки в бюджет Общества на второе полугодие 2013 год и утвердить его в новой редакции.

**По четвертому вопросу повестки дня «Об изменении в составе Комитетов Совета Директоров АО «Темірлізинг» выступила Шабельянова О.А.:**

которая сообщила, что решением Совета Директоров Общества (протокол №4 от 27.04.2013 г.) были созданы четыре Комитета Совета Директоров Общества, а именно: Комитет стратегического планирования, Комитет по кадрам и вознаграждениям, Комитет внутреннего аудита и Комитет по социальным вопросам.

В состав каждого из перечисленных Комитетов входила член Совета директоров Решетова Э.Н. В связи с тем, что решением Общего собрания акционеров Общества от 27.06.2013 года полномочия Решетовой Э.Н. в качестве члена Совета Директоров АО «Темірлізинг» были прекращены, и вместо нее в состав Совета Директоров была избрана Логинова Наталья Сергеевна, необходимо внести соответствующие изменения в состав Комитетов Совета Директоров, и определить состав Комитетов СД следующим образом:



1. Комитет стратегического планирования;  
Председатель – член СД, Независимый директор Калиакпаров Н.Ж.

Члены комитета:

- 1) Каримбаев Д.С. – Председатель СД;
- 2) Логинова Н.С. – член СД;
- 3) Сламкулов Н.О. – Генеральный директор АО «Темірлизинг»;
- 4) Шеменёва Н.В. – Коммерческий директор АО «Темірлизинг».

2. Комитет внутреннего аудита:

Председатель – член СД, Независимый директор Калиакпаров Н.Ж.

Члены комитета:

- 1) Каримбаев Д.С. – Председатель СД;
- 2) Логинова Н.С. – член СД;
- 3) Сламкулов Н.О. – Генеральный директор АО «Темірлизинг»
- 4) Усенов Т.Б. – главный специалист Службы внутреннего аудита АО «Темірлизинг».

3. Комитет по кадрам и вознаграждениям:

Председатель – член СД, Независимый директор Калиакпаров Н.Ж.

Члены комитета:

- 1) Каримбаев Д.С. – Председатель СД;
- 2) Логинова Н.С. – член СД;
- 3) Сламкулов Н.О. – Генеральный директор АО «Темірлизинг»;
- 4) Шеменёва Н.В. – Коммерческий директор АО «Темірлизинг».

4. Комитет по социальным вопросам:

Председатель – член СД, Независимый директор Калиакпаров Н.Ж.

Члены комитета:

- 1) Каримбаев Д.С. – Председатель СД;
- 2) Логинова Н.С. – член СД;
- 3) Сламкулов Н.О. – Генеральный директор АО «Темірлизинг»;
- 4) Шеменёва Н.В. – Коммерческий директор АО «Темірлизинг».

В связи с вышеизложенным, Сламкулов Н.О. предложил членам Совета Директоров проголосовать за внесение изменений в состав Комитетов Совета Директоров Общества.

Итоги голосования::

Каримбаев Д.С. - «За»;

Логинова Н.С. – «За»;

Калиакпаров Н.Ж. – «За»;

«Против»-нет; «Воздержались»-нет.

#### **РЕШИЛИ:**

Утвердить предложенные изменения в состав Комитетов Совета Директоров Общества.

#### **По пятому вопросу повестки дня «Об утверждении отчетов службы внутреннего аудита Общества» выступил Усенов Т.Б.:**

который ознакомил присутствующих с отчетами Службы внутреннего аудита Общества:

- по результатам аудита порядка работы с действующими договорами финансового лизинга, проблемными договорами финансового лизинга за 2012 г.;
- по результатам аудита структуры фондирования, административно-хозяйственной, кадровой деятельности за 2012 г.

После того, как члены Совета Директоров заслушали выступление Усенова Т.Б. и обсудили представленные отчеты, Совет Директоров рекомендовал Службе внутреннего аудита и Исполнительному органу Общества подготовить план мероприятий по устранению выявленных и



указанных в перечисленных отчетах нарушений, и предоставить его на следующее заседание Совета Директоров.

Членам Совета Директоров было предложено проголосовать.

Итоги голосования:

Каримбаев Д.С. - «За»;

Логинова Н.С. – «За»;

Калиакпаров Н.Ж. – «За»;

«Против»-нет; «Воздержались»-нет.

**РЕШИЛИ:**

Утвердить отчеты Службы внутреннего аудита Общества:

- по результатам аудита порядка работы с действующими договорами финансового лизинга, проблемными договорами финансового лизинга за 2012 г.;

- по результатам аудита структуры фондирования, административно-хозяйственной, кадровой деятельности за 2012 г.

**При этом**

Службе внутреннего аудита и Исполнительному органу Общества подготовить план мероприятий по устранению выявленных и указанных в отчетах нарушений, и предоставить его на следующее заседание Совета Директоров.

**По шестому вопросу повестки дня «Утверждение Плана работы службы внутреннего аудита Общества» на 2013 год выступил Сламкулов Н.О.:**

Членам Совета Директоров был представлен на рассмотрение план работы Службы внутреннего аудита АО «Темірлизинг» на 2013 год.

Если нет возражений и дополнений прошу проголосовать за утверждение плана работы Службы внутреннего аудита АО «Темірлизинг» на 2013 год в предложенной редакции.

Итоги голосования:

Каримбаев Д.С. - «За»;

Логинова Н.С. – «За»;

Калиакпаров Н.Ж. – «За»;

«Против»-нет; «Воздержались»-нет.

**РЕШИЛИ:**

Утвердить план работы Службы внутреннего аудита АО «Темірлизинг» на 2013 год в предложенной редакции.

**По седьмому вопросу повестки дня «Внесение изменений в организационную структуру Общества» выступил Сламкулов Н.О.:**

Уважаемые Члены Совета Директоров,

В связи с производственной необходимостью просим Вас рассмотреть вопрос о внесении изменений и утверждения организационной структуры Общества.

Членам Совета Директоров Общества было предложено проголосовать.

Каримбаев Д.С. - «За»;

Калиакпаров Н.Ж. – «За»;

Решетова Э.Н. – «За».

«Против»-нет; «Воздержались»-нет.

**РЕШИЛИ:**



Внести изменения и утвердить с 01 августа 2013 года организационную структуру Общества. Общее количество сотрудников составит 42 человека.

**По восьмому вопросу повестки дня «Предварительное утверждение Устава Общества в новой редакции» выступила Шеменёва Н.В.:**

Которая сообщила, что членам Совета Директоров заблаговременно был представлен на рассмотрение проект Устава Общества в новой редакции. Если нет возражений и дополнений прошу проголосовать за предварительное утверждение Устава АО «Темірлизинг» в предложенной редакции.

Возражений нет.

Итоги голосования:

Каримбаев Д.С. - «За»;

Логинова Н.С. – «За»;

Калиакпаров Н.Ж. – «За»;

«Против»-нет; «Воздержались»-нет.

**РЕШИЛИ:**

Предварительно утвердить Устав АО «Темірлизинг» в предложенной редакции.

**3. По девятому вопросу повестки дня «О созыве внеочередного Общего собрания акционеров Общества и формировании повестки дня на внеочередное Общее собрание акционеров», выступил Каримбаев Д.С.:**

который сообщил, что в соответствии с пп. 1) п.1 статьи 36 Закона об акционерных обществах внесение изменений и дополнений в Устав Общества или утверждение его в новой редакции относится к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, в связи с чем необходимо созвать внеочередное Общее собрание акционеров АО «Темірлизинг».

Поскольку принятие решения о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Общества и определение даты его проведения относится к компетенции Совета Директоров Общества, Каримбаев Д.С. предложил членам Совета Директоров проголосовать за созыв «28» августа 2013 года внеочередного Общего собрания акционеров Общества. Место проведения собрания акционеров Общества определить – г.Алматы, ул.Айтеке би, 187, конференц-зал АО «Темірлизинг», начало собрания 10.00 часов.

Если первое собрание не состоится, повторное собрание акционеров предложено провести «29» августа 2013 года в 10.00 часов.

Также Каримбаевым Д.С. было предложено определить дату составления списка акционеров, имеющих право на участие на внеочередном Общем собрании акционеров – «25» июля 2013 года, и утвердить письменное сообщение акционерам Общества о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Общества.

В связи с этим, членам Совета Директоров предложено проголосовать.

Итоги голосования:

Каримбаев Д.С. - «За»;

Логинова Н.С. – «За»;

Калиакпаров Н.Ж. – «За»;

«Против»-нет; «Воздержались»-нет.

**РЕШИЛИ:**

Созвать «28» августа 2013 года внеочередное Общее собрание акционеров Общества с включением в повестку дня вопроса: «Утверждение Устава АО «Темірлизинг» в новой редакции». Место проведения собрания акционеров Общества определить – г.Алматы, ул.Айтеке би, 187, конференц-зал АО «Темірлизинг», начало собрания 10.00 часов.

Если первое собрание не состоится, повторное собрание акционеров провести «29» августа 2013 года в 10.00 часов.

Определить дату составления списка акционеров, имеющих право на участие на внеочередном Общем собрании акционеров – «25» июля 2013 года, и утвердить письменное сообщение акционерам Общества о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Общества.

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 Логинова Н.С.

Член Совета Директоров,  
Независимый директор Калиакпаров Н.Ж.

