

Годовой отчет

за 2015 год

Обращение Председателя Правления АО «ForteLeasing» (ФортеЛизинг)**Уважаемые клиенты, партнеры, коллеги!**

Прошедший 2015 год был, безусловно, очень непростым. Он принес нам ухудшение ситуации на мировых финансовых рынках, нестабильность в банковской системе, снижение ликвидности и увеличение стоимости капитала, колебания валютного курса. Как следствие, это привело к повышению стоимости оборудования, зачастую поставляемого иностранными поставщиками, и, снижению спроса на лизинг. Мы не достигли тех показателей по выдачам, на которые рассчитывали, и пересмотрели стратегию развития бизнеса, поскольку видим снижение активности в данном сегменте.

Но, несмотря на все и благодаря выработанным стратегиям наша Компания завершила год с хорошими результатами. 2015-й убедил нас в том, что никогда не нужно останавливаться на достигнутом, а следует продолжать работу в выбранном направлении, ведь даже кризисы на самом деле предоставляют новые возможности. И поэтому мы продолжаем делать шаги, чтобы создать устойчивую модель бизнеса в сфере финансового лизинга и операционной аренды.

Хочу поблагодарить всех сотрудников Компании за работу и преданность интересам АО «ForteLeasing» (ФортеЛизинг). Также хочу выразить благодарность акционерам за поддержку и понимание, которое так необходимо в условиях нынешней непростой ситуации на рынке.

Председатель Правления**Мендигалиев Айбек Самигуллиевич**

СОДЕРЖАНИЕ

1. Информация о Компании	4
2. Цели деятельности Компании.....	5
3. Значимые для Компании события в 2015 году.....	5
4. Организационная структура Компании	6
5. Финансово-экономические показатели.....	7
6. Операционная деятельность.....	8
7. Управление рисками	9
7.1.1. Анализ рисков.....	9
7.1.2. Управление кредитными рисками.....	9
7.1.3. Управление риском ликвидности.....	10
7.1.4. Управление рыночными рисками.....	10
7.1.5. Управление операционными рисками	11
7.2.1. Структура управления рисками.....	11
8. Корпоративное управление.....	11
8.1. Система корпоративного управления.....	11
8.2. Принципы корпоративного управления в Обществе	12
8.3. Принцип защиты прав и интересов акционеров Общества.....	12
8.4. Принцип эффективного управления.....	12
8.5. Принцип подотчетности и ответственности	13
8.6. Принцип прозрачности и объективности раскрытия информации об Обществе и его деятельности.....	13
8.7. Принцип законности и этичности.....	14
8.8. Принцип эффективной дивидендной политики	14
8.9. Информация о вознаграждениях.....	14
8.10. Принцип эффективной кадровой политики	14
8.11. Принцип охраны окружающей среды.....	15
9. Совет Директоров.....	15
10. Исполнительный орган.....	16
11. Основные цели и задачи на следующий год	16
12. Финансовая отчетность	17

1. Информация о Компании

	На государственном языке	На русском языке	На английском языке
Полное наименование	«ForteLeasing» (ФортеЛизинг) Акционерлік қоғамы	Акционерное общество «ForteLeasing» (ФортеЛизинг)	«ForteLeasing» (ФортеЛизинг) Joint Stock Company
Сокращенное наименование	«ForteLeasing» (ФортеЛизинг) АҚ	АО «ForteLeasing» (ФортеЛизинг)	«ForteLeasing» (ФортеЛизинг) JSC
Организационно-правовая форма	Акционерное общество		
Вид собственности	Частная		
Регистрационный номер	5576-1910-02-АО		
Сведения о государственной регистрации (перерегистрации) акционерного общества	ЗАО «Темірлизинг» 05 марта 2001 г. Управление юстиции г. Кокшетау ОАО «Темірлизинг» 02 сентября 2002 г. Департамент юстиции г. Алматы АО «Темірлизинг» 13 мая 2005 г. Департамент юстиции г. Алматы АО «ForteLeasing» (ФортеЛизинг) 12 февраля 2015 г. Управление юстиции Бостандыкского района департамента юстиции города Алматы		
БИН	010340001654		
Юридический адрес	050008, Республика Казахстан г. Алматы. пр. Абая, 68/74 телефон: +7 (727) 250-57-60 (61), факс +7 (727) 250-98-40		
Фактический адрес	050008, Республика Казахстан г. Алматы. пр. Абая, 68/74 E-mail: info@forteleasing.kz www.forteleasing.kz		
Банковские реквизиты	ИИК KZ77965T021202710545 (KZT) АО «ForteBank» в г. Алматы БИК банка IRTYKZKA Kbe 15		
Основные виды деятельности	лизинговое финансирование; операционный лизинг и аренда другие виды деятельности, незапрещенные законодательством.		

АО «Темірлизинг» (далее – Компания) было создано в марте 2001 года как ЗАО «Темірлизинг» в г. Кокшетау.

В сентябре 2002 года ЗАО «Темірлизинг» было перерегистрировано в ОАО «Темірлизинг» в г. Алматы.

В мае 2005 года ОАО «Темірлизинг» было перерегистрировано в Акционерное общество.

12 февраля 2015 года была произведена перерегистрация АО «Темірлизинг» (на

основании Протокола внеочередного Общего собрания акционеров № 01/20155 от 12.01.2015 года) и изменение наименования на АО «ForteLeasing» (ФортеЛизинг).

Целью Компании является получение прибыли, путем осуществления инвестиционной деятельности, направленной на проведение лизинговых операций во всех секторах экономики.

Компания является членом Ассоциации финансистов Казахстана, эмитентом АО «Казахстанская фондовая Биржа». Ежегодно финансовая отчетность подтверждается международной аудиторской компанией.

В августе 2005 года Компания выпустила простые акции в количестве 1.560.000 штук, номинальной стоимостью 1.000 тенге, в декабре того же года акции Компании были включены в категорию «В» официального списка ценных бумаг АО «Казахстанская фондовая Биржа». В начале апреля 2007 года был зарегистрирован 1-й выпуск простых облигаций категории «В» на сумму 500 000 тыс. тенге.

2. Цели деятельности Компании

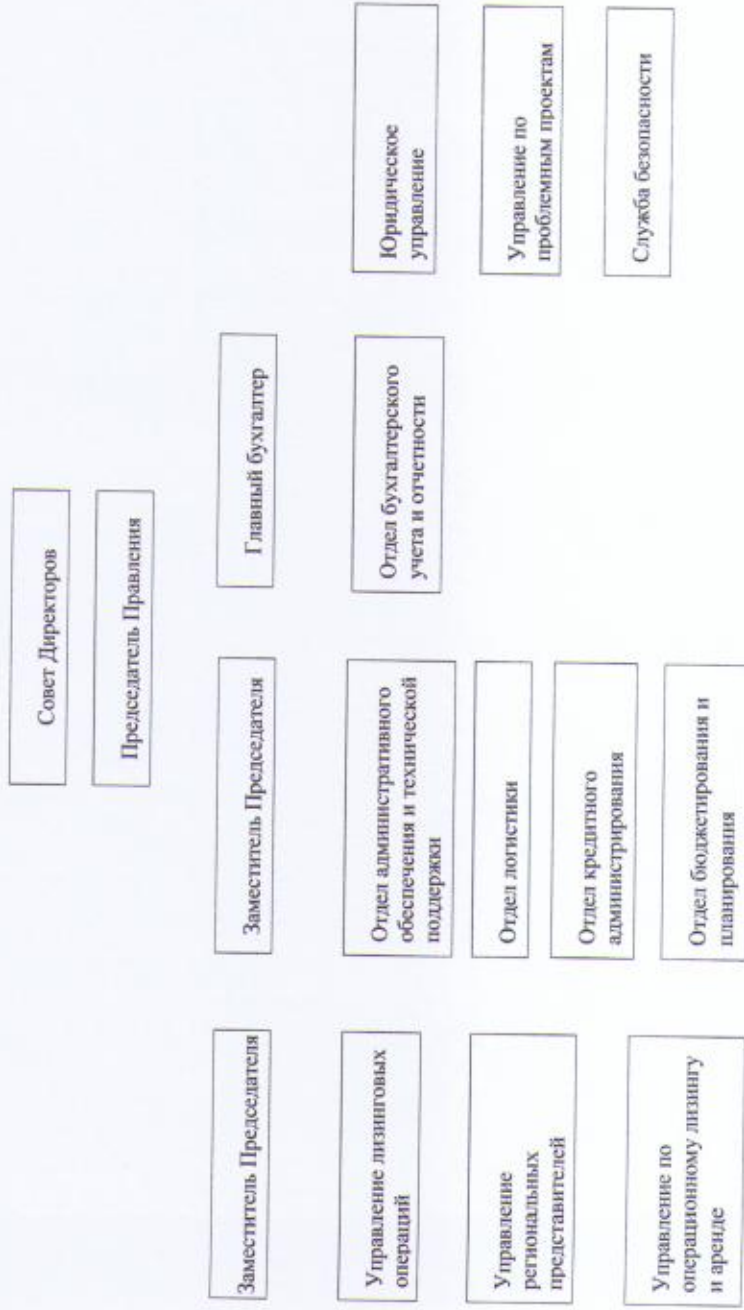
Наша цель – занять лидирующее положение на казахстанском рынке финансового лизинга и аренды путем оказания профессиональных услуг высокого качества и участия в государственных программах поддержки малого и среднего предпринимательства;

- наращивание объёмов финансирования;
- предоставление оптимально гибких условий финансирования для клиентов;
- диверсификация лизингового портфеля;
- повышение оперативности заключения лизинговых сделок;
- заключение прямых договоров с поставщиками производителями предметов лизинга;
- достижение сбалансированного равновесия базы фондирования и возможностей кредитования;
- Стратегические альтернативы развития смежных сфер бизнеса, и, как следствие, внедрение и развитие операционного лизинга недвижимости.

3. Значимые для Компании события в 2015 году

- Аудит финансовой отчетности за 2015 год осуществляло ТОО «Эрнст энд Янг».
- По итогам 2015 года было проведено Годовое общее собрание акционеров Компании, на котором была утверждена годовая финансовая отчетность за 2015 год, принята к сведению информация о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления за 2015 год, которая составила 57 800 тыс. тенге. Также было принято решение не распределять чистый доход за 2015 год и не выплачивать дивиденды по простым акциям, а сумму чистого дохода Компании за 2015 год направить на капитализацию.

4. Организационная структура Компании



5. Финансово-экономические показатели

2015 год был прибыльным для Компании. Основными статьями доходов Общества, существенно повлиявшими на финансовый результат, являются:

- Процентные доходы по лизингу;
- Доход от операционной аренды;
- Непроцентные доходы.

Показатель	2012	2013	2014	2015
ROA	1,3%	4,6%	5,8%	5,71%
ROE	2,5%	8,6%	10,4%	8,61%

За прошедший год валюта баланса Компании снизилась на 9% (или на 373 911 тыс. тенге), с 4 397 991 тыс. тенге до 4 024 080 тыс. тенге.

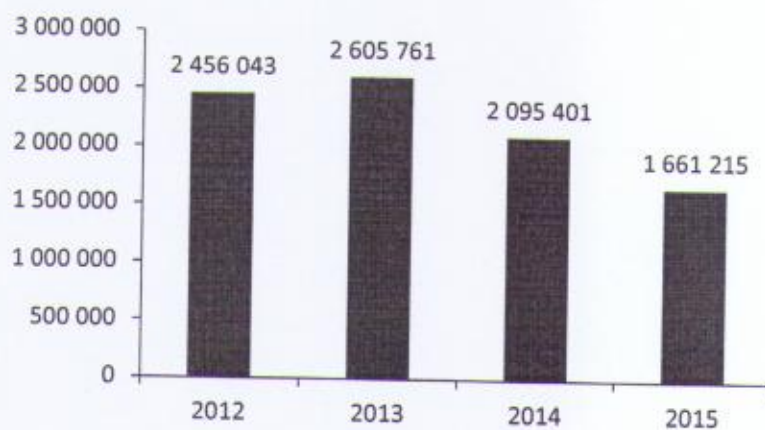
Обязательства Компании уменьшились на 31% (или на 603 671 тыс. тенге), с 1 958 416 тыс. тенге до 1 354 745 тыс. тенге.

Динамика активов и обязательств за 2012 - 2015 гг., тыс. тенге

Показатель	2012	2013	2014	2015
Активы	3 757 208	4 062 800	4 397 991	4 024 080
Обязательства	1 761 118	1 877 852	1 958 416	1 354 745

По состоянию на 1 января 2016 года лизинговый портфель (основной долг) составил 1 661 215 тыс. тенге. Основная масса инвестиций, более 50% от всего лизингового портфеля Общества, приходится на г.Алматы и Алматинскую область.

Лизинговый портфель, тыс. тенге



Основными отраслями экономики лизингового портфеля Компании являются:

- Предоставление услуг – 29%;
- Транспортные услуги – 21%;
- Строительство – 19%;
- Производство – 17%.

С 2010 года Компания участвует в Программе, проводимой АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» для лизинговых компаний, по финансированию субъектов малого и среднего бизнеса. Также подписано Соглашение с АО «ФРП «Даму» о сотрудничестве по субсидированию ставки вознаграждения по Договорам финансового лизинга субъектам частного предпринимательства в рамках реализации первого и третьего направлений Программы «Дорожная карта бизнеса 2020».

6. Операционная деятельность

Рынок лизинговых услуг столкнулся с последствиями девальвации национальной валюты и замедлением роста экономики. Объем нового бизнеса лизинговых компаний вырос на 27% в 2015 году (Источник: «Эксперт РА Казахстан» по результатам анкетирования лизинговых компаний). Положительный тренд последние годы обеспечивается в основном лизинговыми компаниями, работающими в рамках государственных программ поддержки экономики. Остальные участники рынка показывают нестабильную динамику успеха.

Основные параметры рынка лизинга Казахстана, по данным RAEX по результатам анкетирования лизинговых компаний, Комитет по статистике МНЭ РК

Показатели	2012	2013	2014	2015
Объем текущего лизингового портфеля, млн тенге	141 048	164 564	198 810	256 326
Темпы прироста, %		16,7	20,8	28,9
Объем нового бизнеса лизинговых компаний, млн тенге	62 015	67 483	80 700	102 799
Темпы прироста, %		8,8	19,6	27,4
Количество сделок лизинговых компаний	2 256	2 645	3 374	4 039
Темпы прироста, %		17,2	27,6	19,7
Объем полученных лизинговых (в т.ч. арендных) платежей за год	33 477	36 895	33 899	39 774
Темпы прироста, %		10,2	-8,1	17,3
ВВП, млрд тенге	32 194	37 085	40 755	40 878
ИФО к пред. году, %	105	106	104	101

Рэнкинг ведущих лизинговых компаний Казахстана по итогам 2015 года

Компания	Объем нового бизнеса в 2015 году, млн тенге	Текущий портфель, млн тенге		Количество заключенных сделок, штук	
		01.01.2015	01.01.2014	2015 год	2014 год
КазАгроФинанс	58 313	184 883	158 679	3 417	3 074
БРК-Лизинг	39 515	59 108	27 956	447	6
Казахстанская Иджара Компания	2 198	2 953	1 176	33	-
СК Лизинг	1 147	2 486	2 628	89	14
Лизинг Групп	1 112	1 041	952	41	183
ForteLeasing	515	1 661	2 095	12	10
Райффайзен Лизинг Казахстан	-	4 194	5 323	1	71

Источник: «Эксперт РА Казахстан» по результатам анкетирования лизинговых компаний

В рэнкинге лизинговых компаний представлены компании с государственным участием: «БРК-Лизинг» и «КазАгроФинанс». По объемам нового бизнеса именно они стали лидерами в 2015 году. АО «КазАгроФинанс» на протяжении последних лет сохраняет

лидирующие позиции, поскольку является финансовым оператором реализации ряда государственных программ по поддержке агропромышленного комплекса страны.

АО «БРК-Лизинг» является дочерней организацией АО «Банк Развития Казахстана» и входит в структуру Национального управляющего холдинга «Байтерек». Приоритетными для компании секторами экономики являются обрабатывающая промышленность, производственная и транспортная инфраструктура. Компания также работает по госпрограммам.

АО «Казахстанская Иджара Компания» относительно молодая компания была основана в апреле 2013 года как партнерство между Исламской корпорацией по развитию частного сектора и рядом международных и Казахских инвесторов. Это первая лизинговая компания в Казахстане, работающая в соответствии с законами Шариата.

Компания АО «ForteLeasing» (ФортеЛизинг) находится на 6 строчке рейтинга. За 2015 года Компанией было профинансировано 12 проектов на общую сумму 515 млн. тенге.

7. Управление рисками

7.1.1. Анализ рисков

Политика Компании в области управления рисками направлена на защиту интересов Компании, акционеров и клиентов Компании путем минимизации рисков и обеспечения уровня надежности в части операций и сделок, осуществляемых Компанией. В основе системы управления рисками Компании лежит применение комплексного подхода к решению задач по определению, выявлению и анализу всех видов рисков, присущих данной деятельности, а также их качественной и количественной оценки.

Существенные риски, которые могут оказать отрицательное влияние на достижение целей Компании, выявляются и оцениваются на постоянной основе. Данная оценка охватывает все риски, принимаемые на себя Компанией на индивидуальной и консолидированной основе (кредитный риск, валютный риск, ценовой риск, процентный риск, риск ликвидности, операционный риск, правовой риск и риск подрыва деловой репутации).

Система внутреннего контроля Компании адекватна и эффективна. В Компании созданы надлежащие структуры контроля, контрольные функции определяются для каждого уровня деятельности Компании. Сюда входят: проверки, осуществляемые Советом Директоров и Правлением; система управленческой отчетности, предоставляемой Совету Директоров, Правлению Банка, система согласований и делегирования прав; надлежащий контроль за различными подразделениями – разделение на бэк и фронт-офис; проверка соблюдения лимитов на риски и последующий контроль устранения выявленных нарушений; последующий контроль совершаемых операций - система сверки счетов и перекрестной проверки; инвентаризация имущества, сравнительный анализ показателей деятельности Компании, выполнения поставленных целей и планов.

Экономические риски: в настоящий момент основными видами экономических рисков, с которыми сталкивается Компания, являются:

7.1.2. Управление кредитными рисками

В целях максимального снижения кредитного риска и повышения доходности лизинговых операций, кредитная политика Компании направлена на предоставление лизинга клиентам, занятых в реальном секторе экономики.

Особое внимание Компания уделяет контролю и управлению кредитными рисками. Централизованная система лимитирования, контроля и управления кредитными рисками дополняется постоянным совершенствованием процессов регулирования уровня крупных

кредитных рисков и их концентрации;

- При осуществлении лизинговых операций Компания руководствуется следующими принципами:
- Компания является приверженцем консервативной кредитной политики;
- Компания принимает кредитные риски только после их тщательного комплексного анализа;
- Решение о принятии Компанией кредитных рисков принимается коллегиально Кредитным комитетом;
- Компания диверсифицирует лизинговый портфель по размерам, срокам кредитов, по отраслям заемщиков;
- Компания проводит постоянную работу по мониторингу и улучшению состояния лизингового портфеля;
- Риск-менеджер анализирует деятельность Компании, лизинговый портфель Компании с целью определения областей концентрации риска и текущих тенденций.

7.1.3. Управление риском ликвидности

Риск ликвидности возникает вследствие несовпадения сроков активов и обязательств Компании, что может привести к тому, что Компания будет не в состоянии исполнять своевременно свои обязательства. При управлении риском потери ликвидности контролируется текущая ликвидности Компании, а также сопоставляются сроки размещенных и привлеченных денег, доходов и расходов, связанных с получением или уплатой вознаграждения.

Компания регулярно пересматривает свою стратегию в установлении и развитии отношений с кредиторами с целью диверсификации обязательств и обеспечения возможности продажи активов в случае необходимости. Способность Компании нормально функционировать во время текущего или долгосрочного кризиса ликвидности, имея необходимые средства для своих операций своевременно и по разумной цене, зависит в достаточной степени от адекватности спланированных Компанией действий. При этом Компания формирует четкое представление о наступлении кризиса ликвидности, определение которого устанавливается с учетом специфики финансового состояния Компании, стратегии его развития и особенностей проводимых им операций, установления предельных значений показателей, характеризующих ликвидность.

7.1.4. Управление рыночными рисками

Рыночный риск – это риск колебаний справедливой стоимости будущих денежных потоков по финансовым инструментам вследствие изменений в рыночных параметрах, таких как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

В целом Компания не имеет значительных концентраций рыночного риска за исключением валютных позиций.

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. На 31 декабря 2014 года у Компании не было финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой.

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах.

Компания минимизирует данный риск путем индексации минимальных лизинговых платежей к получению по соглашения о финансовом лизинге к обменному курсу доллара США или евро.

7.1.5. Управление операционными рисками

В своей деятельности Компания подвержена операционному риску, под которым подразумевается риск возникновения убытков в результате недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны работников, функционирования информационных систем и технологий, а также по причине внешних событий.

Ответственность за координацию действий всех ответственных и заинтересованных подразделений по управлению операционным риском возложена на Совет директоров и Правление Банка.

7.2.1. Структура управления рисками

Общую ответственность за контроль и управление рисками несет Совет директоров Компании. Вместе с тем существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за контроль и управление рисками.

Совет директоров Компании

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление Компании

Обязанность Правления Компании заключается в контроле за процессом управления рисками в Компании.

Кредитный Комитет

В компетенцию Комитета по рискам входит контроль за разработкой стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепций, политики и лимитов риска. Комитет по рискам отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

8. Корпоративное управление

8.1. Система корпоративного управления

Корпоративное управление в Обществе основывается на уважении прав и законных интересов акционеров, а также клиентов, партнеров, и работников Общества. Система корпоративного управления Общества действует в строгом соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан и направлена на снижение различного рода рисков в деятельности, на увеличение стабильности Общества и улучшение показателей его деятельности.

Неотъемлемыми составляющими системы корпоративного управления в Обществе являются такие органы как общее собрание акционеров (высший орган), Совет директоров (орган управления) и Правление (исполнительный орган).

Для должного соблюдения и следования принципам корпоративного управления Общество руководствуется в своей работе решениями общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления Общества, а также своим уставом и другими внутренними документами.

Общество осознает важность совершенствования корпоративного управления и стремится к обеспечению открытости и прозрачности своей деятельности.

8.2. Принципы корпоративного управления в Обществе

Корпоративное управление Общества строится на основах справедливости, честности, ответственности, подотчетности, прозрачности, профессионализма и компетентности.

Принципами, помогающими поддерживать эффективную и функциональную систему корпоративного управления в Обществе, являются:

1. защиты прав и интересов акционеров Общества;
2. эффективного управления;
3. подотчетности и ответственности;
4. прозрачности и объективности раскрытия информации об Обществе и его деятельности;
5. законности и этичности;
6. эффективной дивидендной политики;
7. эффективной кадровой политики;
8. охраны окружающей среды.

8.3. Принцип защиты прав и интересов акционеров Общества

Принцип защиты прав и интересов акционеров Общества подразумевает, что Общество гарантирует равное отношение ко всем акционерам, уважение их прав и законных интересов и дает возможность акционерам принимать участие в управлении Обществом через общее собрание акционеров, а также свободно реализовать свое право на получение дивидендов и информации о деятельности Общества.

В целях обеспечения прав своих акционеров, определенных законодательством Казахстана, Общество:

- 1) обеспечивает безопасный, надежный и достоверный учет прав собственности акционеров Общества на выпущенные им акции путем ведения системы реестра акционеров Общества единственной в Казахстане специализированной организацией – регистратором;
- 2) своевременно информирует своих акционеров в соответствии с Уставом о дате, времени и месте проведения общего собрания акционеров Общества;
- 3) использует удобный для акционеров Общества порядок реализации их прав требовать созыва общего собрания акционеров Общества или заседания Совета директоров, вносить предложения по дополнению повестки дня общего собрания акционеров Общества, выдвигать кандидатуры для избрания в Совет директоров, требовать поведения аудита Общества аудиторской организацией за счет акционера;
- 4) дает акционерам Общества мотивированные ответы на их письменные запросы о деятельности Общества в течение тридцати календарных дней с даты поступления каждого такого запроса.

8.4. Принцип эффективного управления

Принцип эффективного управления подразумевает следующее:

- 1) осуществление Советом директоров стратегического управления деятельностью Общества, обеспечение эффективного контроля со стороны Совета директоров за деятельностью Правления, а также подотчетность Совета директоров общему собранию акционеров Общества;
- 2) в Обществе на регулярной основе разрабатываются, утверждаются и, при необходимости, актуализируются долгосрочные стратегии развития как отдельных бизнес-направлений деятельности Общества, так и Общества в целом;
- 3) активное сотрудничество Правления с акционерами Общества, его клиентами и партнерами в целях увеличения активов Общества, повышения доходности осуществляемой деятельности.

8.5. Принцип подотчетности и ответственности

Принцип подотчетности и ответственности подразумевает следующее:

- 1) Совет директоров подотчетен общему собранию акционеров Общества и несет ответственность перед акционерами Общества за принимаемые решения;
- 2) Правление подотчетно Совету директоров и общему собранию акционеров Общества и несет ответственность перед ними за рациональное использование ресурсов и имущества Общества.

Общество действует в строгом соответствии с нормами законодательства Республики Казахстан, Устава Общества, с учетом общепринятых принципов корпоративной и деловой этики. Должностные лица Общества несут ответственность перед Обществом и его акционерами за вред, причиненный их действиями (бездействием), в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

8.6. Принцип прозрачности и объективности раскрытия информации об Обществе и его деятельности

Принцип прозрачности и объективности раскрытия информации об Обществе и его деятельности направлен на получение внешними пользователями (в том числе акционерами, клиентами, партнерами Общества, инвесторами, рейтинговыми агентствами, фондовой биржей, на которой осуществлен листинг ценных бумаг Общества, государственными органами, средствами массовой информации) доступной, актуальной, правдивой и понятной информации в необходимом и достаточном объеме об Обществе и его деятельности.

Сбалансированная информационная открытость призвана обеспечить прозрачность корпоративного управления Обществом, за исключением вопросов, являющихся коммерческой, служебной, и иной охраняемой законом тайной.

Принцип прозрачности и объективности раскрытия информации об Обществе и его деятельности подразумевает следующее:

- 1) акционерам и инвесторам Общества (в том числе и потенциальным) предоставляется возможность свободного и необременительного доступа, в порядке, установленном законодательством Казахстана и внутренними документами Общества, к той информации об Обществе и его деятельности, которая необходима акционерам и инвесторам Общества для принятия соответствующих решений;
- 2) Общество своевременно раскрывает информацию об основных результатах, планах и перспективах своей деятельности, которая может существенно повлиять на права и законные интересы акционеров и инвесторов;

3) Общество регулярно раскрывает информацию о существенных корпоративных событиях в своей деятельности, соблюдая при этом меры по защите конфиденциальной информации, перечень которой определен внутренними документами Общества.

8.7. Принцип законности и этичности

Принцип законности и этичности подразумевает следующее:

- 1) Общество действует в строгом соответствии с применимым законодательством, Уставом, обычаями делового оборота, правилами деловой этики, договорными обязательствами и внутренними документами Общества;
- 2) внутренние документы Общества разработаны на основе норм применимого законодательства с учетом обычаев делового оборота и правил деловой этики;
- 3) Общество может привлекать независимых юридических консультантов по вопросам применения норм зарубежного и казахстанского права;
- 4) Общество стремится избегать корпоративных конфликтов.

8.8. Принцип эффективной дивидендной политики

Принцип эффективной дивидендной политики подразумевает четкий баланс интересов акционеров и самого Общества, связанные с необходимостью дальнейшего развития Общества в интересах акционеров.

Согласно статье 23 Закона Республики Казахстан от 13 мая 2003 года № 415-III «Об акционерных обществах» решение о выплате дивидендов по простым акциям общества по итогам года принимается годовым общим собранием акционеров. Также Общее собрание акционеров общества вправе принять решение о невыплате дивидендов по простым акциям общества.

Протоколом Годового общего собрания акционеров от 30 мая 2016 года было принято решение не распределять чистый доход за 2015 год и не выплачивать дивиденды по простым акциям, а сумму чистого дохода Компании за 2015 год направить на капитализацию. Балансовая стоимость одной акции по состоянию на 31.12.2015 года составила 1 711 тенге (1 564 тенге на 31.12.2014 года). Показатель прибыли на одну акцию за 2015 год составил 147,28 тенге.

8.9. Информация о вознаграждениях

Размер вознаграждения членов Совета директоров и Правления Общества за 2015 год составил 57 800 тыс. тенге. Согласно внутренним нормативным документам Общества определение размера вознаграждения членов Совета директоров относится к компетенции Общего собрания акционеров, размер вознаграждения членов Правления устанавливается Советом Директоров.

8.10. Принцип эффективной кадровой политики

Принцип эффективной кадровой политики подразумевает следующее:

- 1) корпоративное управление в Обществе строится с учетом необходимости защиты предусмотренных законодательством Казахстана прав работников Общества и направлено на развитие партнерских отношений между Обществом и его работниками в решении социальных вопросов и регламентации условий труда;
- 2) одним из основных аспектов кадровой политики Общества является сохранение рабочих мест, улучшение условий труда, соблюдение норм социальной защиты

работников и дальнейшее повышение социальной ответственности Общества перед своими работниками;

3) корпоративное управление в Обществе направлено на создание благоприятной атмосферы в трудовом коллективе и повышение профессиональной квалификации работников;

4) Общество разрабатывает и реализует мероприятия по совершенствованию систем управления кадрами и развития персонала.

Среднегодовая численность сотрудников за 2013 - 2015 гг.

Количество работников	2013	2014	2015
Фактическое	34	33	30
Согласно штатному расписанию	42	39	35

По состоянию на 01.01.2016 года фактическое количество работников составило 29 человек.

8.11. Принцип охраны окружающей среды

Принцип охраны окружающей среды подразумевает следующее:

1) в процессе осуществления своей деятельности Общество обеспечивает бережное и рациональное отношение к окружающей среде;

2) во внутренних документах Общества отражены нормы, запрещающие финансирование проектов, реализация которых наносит вред экологии, жизни и здоровью человека.

9. Совет Директоров

Ф.И.О.	Дата рождения	Место работы, должность
Ауезканов Айдын Бегзадаевич	16.11.1977	с 12.01.2015г.- по настоящее время – АО «ForteLeasing» (ФортеЛизинг), Член Совета Директоров, Председатель Совета Директоров 1) с сентября 2014 года по настоящее время – АО «ForteBank», Заместитель Председателя Правления
Нурумбетова Шолпан Мукашевна	09.08.1980	С 28.03.2014 Член Совета Директоров АО «ForteLeasing» (ФортеЛизинг) 1) с 15.09.2014 г. по настоящее время - АО «Альянс Банк», Заместитель Председателя Правления – Член Правления; 2) 2013-2014 гг. – АО «Темірбанк», Член Правления – Заместитель Председателя Правления, Управляющий директор – Директор филиала в городе Астана; 3) 2008-2013 гг. - АО «Альянс Банк» и.о. Заместителя Председателя Правления, Заместитель Председателя Правления;
Кисамиева Жанна	13.01.1972	с 28.03.2014 по 12.01.2016 года член Совета

Муташевна

Директоров, Независимый директор АО «ForteLeasing» (ФортеЛизинг)

10. Исполнительный орган

Ф.И.О.	Дата рождения	Место работы, должность
Мендигалиев Айбек Самигуллиевич	11.06.1977	1) с 04.03.2014 года по настоящее время – Председатель Правления АО «ForteLeasing» (ФортеЛизинг) 2) 2009 – 2014 гг. – АО "Банк Kassa Nova", Управляющий директор – Член Правления.
Ан Ольга Эдуардовна	30.01.1983	1) с 03.04.2014 года по 11.02.2016 года – Заместитель Председателя Правления – Член Правления АО «ForteLeasing» (ФортеЛизинг) 2) с 26.02.2014г. по 02.04.2014г. – АО «ForteLeasing» (ФортеЛизинг) Член Правления – Управляющий директор; 3) 2013 – 2014 гг. – АО «АТФ Банк», член группы UniCredit – Директор Департамента региональных продаж; 4) 2012 – 2013 гг. – АО «АТФ Банк», член группы UniCredit, Департамент по работе с крупными корпоративными клиентами, Управление по работе с крупными корпорациями № 1, Начальник Управления;
Абильжанов Ален Канатович	01.09.1977	1) с 02.12.2015 года – по настоящее время – АО «ForteLeasing» (ФортеЛизинг), Заместитель Председателя Правления – Член Правления 2) 2014 – 2015 гг. – ТОО «AWARD PRO», Управляющий директор 3) 2012 – 2013 гг. – ТОО «Компания «Си Пи Ритэил Алматы», Административный директор 4) 2010 – 2012 гг. – АО «СК Лизинг», Директор департамента по управлению специальными активами

11. Основные цели и задачи на следующий год

Основной целью Компании остается – предоставление качественных услуг в сфере лизинга и безусловное соблюдение интересов клиентов, акционеров и деловых партнеров. Компания будет придерживаться плавной динамики, избегая скачкообразного роста.

В следующем году планируется дальнейшее участие Компании в государственных программах. Сохранение конкурентной процентной ставки, индивидуальный подход к каждому потенциальному лизингополучателю, учет особенностей его бизнеса помогут определить наиболее оптимальные условия договора лизинга, что позволит Компании увеличить свою долю на финансовом рынке, привлекая в качестве новых клиентов большее количество субъектов малого и среднего бизнеса, а также возможность финансирования крупных проектов.

Для реализации стратегии Компания ставит перед собой следующие задачи на год:

1. Поддержание и увеличение объема лизинговых сделок в соответствии со складывающейся конъюнктурой рынка;
2. Специализация на наиболее перспективных направлениях на основе работы с надежными партнерами;
3. Повышение эффективности деятельности Компании и совершенствование корпоративного управления;
4. Поддержание кадрового потенциала и повышение профессионализма сотрудников.
5. Предоставление оптимально гибких условий финансирования для клиентов;
6. Повышение оперативности заключения лизинговых сделок;
7. Оказание всесторонней поддержки государственным финансовым институтам в выработке механизмов для программ финансирования лизинговых компаний.

12. Финансовая отчетность

ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2015 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	2015 год	2014 год
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	314.772	567.454
Средства в кредитных учреждениях	6	325.087	—
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	7	1.547.674	1.859.925
Производные финансовые инструменты	8	—	55.698
Товарно-материальные запасы	9	75.211	92.318
Инвестиционная недвижимость	10	1.665.392	1.671.373
Основные средства	11	15.789	37.361
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	14	7.126	12.750
Прочие активы	12	73.029	101.112
Итого активы		4.024.080	4.397.991
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	13	1.154.957	1.651.541
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	14	79.982	70.075
Прочие обязательства	12	119.806	236.800
Итого обязательства		1.354.745	1.958.416
Капитал			
Уставный капитал			
Нераспределенная прибыль	15	1.684.113	1.684.113
Итого капитал		985.222	755.462
Итого капитал и обязательства		2.669.335	2.439.575
		4.024.080	4.397.991

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Компании

Мендигалиев А.С.



Председатель Правления

Кенжибекова Б.А.

Главный бухгалтер

29 апреля 2016 года

ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2015 года***(В тысячах тенге)*

	<i>Прим.</i>	<i>2015 год</i>	<i>2014 год</i>
Процентные доходы			
Чистые инвестиции в финансовый лизинг		380.030	372.955
Средства в кредитных учреждениях		4.142	—
		<u>384.172</u>	<u>372.955</u>
Процентные расходы			
Средства кредитных учреждений		(189.629)	(170.610)
		<u>(189.629)</u>	<u>(170.610)</u>
Чистый процентный доход		<u>194.543</u>	<u>202.345</u>
Восстановление резерва/(резерв) под обесценение инвестиций в финансовый лизинг	7	38.825	(3.410)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение инвестиций в финансовый лизинг		<u>233.368</u>	<u>198.935</u>
Доход от операционной аренды	10	374.033	427.673
Комиссионные доходы	16	4.922	7.241
Чистые доходы/(расходы) от курсовой разницы		107.895	(17.241)
Прочие доходы		54.025	14.944
Непроцентные доходы		<u>540.875</u>	<u>432.617</u>
Расходы на персонал	17	(191.430)	(197.437)
Износ и амортизация	10, 11	(47.963)	(30.250)
Чистые (расходы)/доходы по операциям с производными финансовыми инструментами		(55.698)	39.535
Убыток от продажи товарно-материальных запасов		(1.382)	(4.828)
Прочие операционные расходы	17	(229.235)	(158.771)
Непроцентные расходы		<u>(525.708)</u>	<u>(351.751)</u>
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		<u>248.535</u>	<u>279.801</u>
Расходы по корпоративному подоходному налогу		(18.775)	(25.174)
Прибыль за отчётный год		<u>229.760</u>	<u>254.627</u>
Прочий совокупный доход		—	—
Итого совокупный доход за год		<u>229.760</u>	<u>254.627</u>
Базовая и разводнённая прибыль на акцию (в тенге)	18	<u>147,28</u>	<u>163,22</u>

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(В тысячах тенге)

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Нераспре- делённая прибыль</i>	<i>Итого капитал</i>
На 31 декабря 2013 года	1.684.113	500.835	2.184.948
Итого совокупный доход за год	–	254.627	254.627
На 31 декабря 2014 года	1.684.113	755.462	2.439.575
Итого совокупный доход за год	–	229.760	229.760
На 31 декабря 2015 года	1.684.113	985.222	2.669.335

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	2015 год	2014 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		337.345	377.596
Проценты выплаченные		(149.787)	(143.214)
Комиссионные доходы полученные		4.922	7.241
Доходы от операционной аренды полученные		356.972	661.094
Прочие доходы полученные		54.025	10.617
Расходы по операциям в иностранной валюте		–	(45.464)
Расходы на персонал, выплаченные		(191.430)	(197.437)
Прочие операционные расходы, выплаченные		(220.285)	(128.481)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		191.762	541.952
<i>Чистое уменьшение/увеличение операционных активов</i>			
Чистые инвестиции в финансовый лизинг		396.837	524.375
Средства в кредитных учреждениях		(196.524)	–
Товарно-материальные запасы		4.134	(5.116)
Прочие активы		47.723	13.616
<i>Чистое уменьшение операционных обязательств</i>			
Прочие обязательства		(120.118)	(43.273)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		323.814	1.031.553
Корпоративный подоходный налог выплаченный	14	(3.244)	(11.000)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		320.570	1.020.554
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционной недвижимости		(37.894)	(762.437)
Приобретение основных средств		–	(17.162)
Поступления от реализации основных средств		17.546	–
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		(20.348)	(779.599)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Погашение средств кредитных учреждений		(552.904)	(836.593)
Средства кредитных учреждений полученные		–	907.859
Чистое (расходование)/поступление денежных средств (в)/от финансовой деятельности		(552.904)	71.266
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		(252.682)	312.221
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	567.454	255.233
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	314.772	567.454
Неденежные транзакции:			
Перевод оборудования и залового обеспечения изъятого у лизингополучателей в запасы	7	5.635	27.646
Перевод предоплаты по корпоративному подоходному налогу на прочие платежи в бюджет		–	2.000

Балансовая стоимость 1 (одной) акции

Балансовая стоимость одной акции по состоянию на 31 декабря 2015 года составила 1.711 тенге (1.564 тенге на 31.12.2014 года). Расчет стоимости акции был произведен в соответствии с изменениями и дополнениями № 3 в листинговые правила от 08 ноября 2010 года. Стоимость была рассчитана по следующей формуле:

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS} \text{ (2.669.335 тыс. тенге / 1.560.000=1.711 тенге), где}$$

BV_{CS} – (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;

NO_{CS} – (number of outstanding common shares) количество простых акций на дату расчета.

Чистые активы для простых акций рассчитаны по формуле:

$$NAV = TA - TL \text{ (4.024.080 - 1.354.745 = 2.669.335 тыс. тенге), где}$$

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

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

Согласно требованию правил, сумма чистых активов так же должна быть уменьшена на балансовую стоимость нематериальных активов в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета. В отчете компании не имеется статьи «Нематериальные активы», так как стоимость имеющихся по состоянию на 31.12.2015 года данных активов незначительна и составляет 223 тыс. тенге, в отчетности они учитываются в составе «Прочих активов». Поэтому при расчете балансовой стоимости одной акции, стоимость нематериальных активов не была учтена. Расчет стоимости одной акции представлен в тенге.

Главный бухгалтер
АО «ForteLeasing» (ФортеЛизинг)



Кенжибекова Б. А.