

Ежегодный отчет за 2008 год

Ежегодный отчет включает в себя: годовую финансовую отчетность **АО "Темірлизинг"** (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях в капитале) и информацию, перечисленную в Приложении 5 к Листинговым правилам.

Раздел 1. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЛИСТИНГОВОЙ КОМПАНИИ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД ОКОНЧИВШИЙСЯ 31.12.2008 Г.

1. Краткое описание наиболее значимых для компании событий, имевших место в отчетном периоде.

- В январе утверждена новая организационная структура АО «Темірлизинг» на 2008 год.
- Решением Совета Директоров от 17 марта принято решение об аннулировании второго выпуска облигаций АО «Темірлизинг», свидетельство о государственной регистрации выпуска ценных бумаг № С87 выданное Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансовых организаций (НИН-KZ2C0Y04C872) .
- Проведено годовое общее собрание акционеров АО «Темірлизинг», на котором утверждены изменения и дополнения к Уставу АО «Темірлизинг», в связи с изменением названия сайта Компании, www.temirleasing.kz на www.tmls.kz.
- Аудит финансовой отчетности АО «Темірлизинг» за 2008 год будет осуществлять ТОО «Эрнст энд Янг».
- АО «Темірлизинг» произвело выплату 2-го и 3-го купона по облигациям KZ2C0Y05C465 (TMLZb1) по сроку 02 апреля 2008 года и 02 октября 2008 года.
- Советом Директоров АО «Темірлизинг» (протокол № 8 от 12.09.2008 года) было принято решение о реализации размещенных акций Общества в количестве 22 776 (двадцать две тысячи семьсот семьдесят шесть) штук;
- Обществом подписаны Договора об оказании услуг маркет-мейкера по облигациям (НИН-KZ2C0Y05C465) и акциям (НИН-KZ1C49790013) с АО «БТА-Секьюритис».
- Протоколом Совета Директоров АО «Темірлизинг» №11 от 29.12.2008 года г-н Жуманов Бахтияр Базарбаевич был освобожден от исполнения обязанностей Генерального директора. Генеральным директором назначен г-н Сыдыкбеков Бекболат Шамаевич.

2. Объемы реализованной продукции (оказанных услуг) за отчетный период в принятых единицах измерения:

Объем реализованной продукции (оказанных услуг)	Единица измерения	С начала года, всего
Реализовано всего:	тыс. тенге	1 297 973,0
в том числе:		
услуги лизинга	тыс. тенге	1 297 222,0
прочие услуги	тыс. тенге	751,0

Раздел 2. ИЗМЕНЕНИЯ В СТРУКТУРЕ УПРАВЛЕНИЯ И АКЦИОНЕРОВ ЛИСТИНГОВОЙ КОМПАНИИ, ЕЕ УЧАСТИЕ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ (СОСТАВЕ) ДРУГИХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

1. За 2008 год изменений в составе наблюдательного, исполнительного и контрольного органов не было.

2. Акционеры, владеющие 5% и более от общего количества размещенных акций (данные на 01.01.2009г.)

№ п/п	Наименование	Кол. Прост. Акции	% владения
1.	АО «БТА Банк»	417 329	26,75
2.	АО «Темірбанк»	294 462	18,88
3.	АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» (НД), в том числе:	848 209	54,37
	1. ТОО «НАК LTD»	150 000	9,62
	2. ТОО «Фирма Карт Бланш LTD»	149 187	9,56
	3. ЮЛ FORWARD CORPORATION	119 580	7,67
	4. ТОО «СМКК»	91 557	5,87
	5. ЮЛ FRANCIS ALLIANCE	88 000	5,64
	6. ТОО Компания «ПРЕМИУМ-ИНВЕСТ»	78 882	5,06

3. За отчетный период АО «Темірлизинг» не принимало участия в ассоциациях, промышленных, финансовых группах, холдингах, концернах, консорциумах.

4. Список аффилированных компаний.

Полное наименование юридического лица	Местонахождение	Вид деятельности	Фамилия, имя, отчество первого руководителя
Акционерное общество «БТА Банк»	г.Алматы, ул.Жолдасбекова, 97	Банковская деятельность	Солодченко Роман Владимирович
АО «Дочерняя компания БТА Банк «БТА Страхование»	г. Алматы, ул.Айтеке би,187	Страховая компания	Рахитов Фархат Алшинбаевич
АО «Дочерняя компания БТА Банк «БТА Жизнь»	г.Алматы, пр. Суюнбая,2	Страховая компания	Мухтыбаева Айман Абдикаппаровнат
АО «Дочерняя компания БТА Банк «БТА Забота»	г.Алматы, пр. Абая, д.34, кв.36	Страховая компания	Поцелуйко Вячеслав Вячеславович
АО «Дочерняя компания АО «БТА Банк» Страховая Компания «Лондон-Алматы»	г.Алматы, м-он Самал 1, д. 36, 2 подъезд	Страховая компания	Бегимбетов Ергали Нурланович
АО «Дочерняя ипотечная организация «БТА Банк» «БТА Ипотека»	г. Алматы, пр.Абая, 52Б	Финансовая деятельность	Кусаинов Сагындык Аманкельдыевич
АО «Дочерняя организация «БТА Банк» «БТА Секьюритис»	Г.Алматы, ул. Хусаинова, д. 281	Финансовая деятельность	Бекжигитов Жасулан Кенесбекович

АО «Дочерняя организация АО «БТА Банк» АО «Темірбанк»	г.Алматы, пр. Абая, 68/74	Банковская деятельность	Кебиров Абляхат Аблякимович,
ЗАО «БТА Банк» Кыргызская Республика	Кыргызская республика г.Бишкек. ул. Московская, 118	Банковская деятельность	Кунакунов Мурат Керимжанович
Temir Capital B.V.	Schouwburgplein 30-34, 3012 CL, Postbus 21153, 3001AD, Роттердам Нидерланды	Финансовая деятельность	Управляющий менеджер Equity Trust Co.N.V.

5. Сделки с участием аффилированных лиц за отчетный период

Дата заключения сделки	Наименование юридического лица и его места нахождения	Сумма сделки	Орган, принявший решение
25.04.2008	АО «Темірбанк», г.Алматы, пр.Абая, 68/74	22 000 000,00 тенге	Исполнительный орган
22.05.2008		40 000 000,00 тенге	Исполнительный орган
27.05.2008		30 000 000,00 тенге	Исполнительный орган
29.05.2008		45 000 000,00 тенге	Исполнительный орган
23.06.2008		12 000 000,00 тенге	Исполнительный орган
21.08.2008		10 000 000,00 тенге	Исполнительный орган
19.09.2008		30 000 000,00 тенге	Исполнительный орган
04.11.2008		25 000 000,00 тенге	Исполнительный орган
19.12.2008		20 000 000,00 тенге	Исполнительный орган
03.01.2008	АО «Банк ТуранАлем», г.Алматы, ул..Жолдасбекова, 97	55 000 000,00 тенге	Исполнительный орган
14.01.2008		60 000 000,00 тенге	Исполнительный орган
15.01.2008		21 000 000,00 тенге	Исполнительный орган
18.01.2008		30 000 000,00 тенге	Исполнительный орган
22.02.2008		24 000 000,00 тенге	Исполнительный орган
05.03.2008		20 000 000,00 тенге	Исполнительный орган
13.03.2008		15 000 000,00 тенге	Исполнительный орган
03.04.2008		21 000 000,00 тенге	Исполнительный орган
18.04.2008		64 000 000,00 тенге	Исполнительный орган

Раздел 3. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1. Инвестиции.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Вид инвестиций	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц				
Портфель ценных бумаг, всего		22 783,2	631,1	22 152,1
в том числе:				
государственные ценные бумаги				
негосударственные ценные бумаги		22 783,2	631,1	22 152,1
Прочие инвестиции*	3 168 636,5	773 337,8	1 615 859,4	2 326 115,0
Всего инвестиции	3 168 636,5	796 121,0	1 616 490,5	2 348 267,1

* – в случае если прочие инвестиции занимают 10% и более в общем объеме инвестиций, необходимо дать расшифровку по каждой группе.

2. Дебиторская задолженность.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Вид дебиторской задолженности	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Долгосрочная, всего	3 181 687,4	2 580 274,9	3 079 879,2	2 682 083,2
в том числе: указать наиболее крупных должников				
Краткосрочная	371 017,9	543 527,0	733 062,2	181 482,7
в том числе: указать наиболее крупных должников				
Задолженность от реализации основной продукции (услуг)				
в том числе: указать наиболее крупных должников				
Всего дебиторская задолженность	3 552 705,3	3 123 801,9	3 812 941,4	2 863 565,9

Задолженность по 10 крупнейшим должникам АО «Темірлізинг»

№ п/п	Наименование	Сумма (в тенге)
1	ТОО «Нышан-Транс» Алматы	63 177 441,00
2	ТОО «АЗИЯ-СПЕЦТЕХНИКА» Атырау	72 560 506,00
3	ТОО «Когер» Алматинская область	204 055 102,00
4	ТОО «БелСтройСервис» Алматы	160 136 902,00
5	ТОО «ИД АКАРМАН» Астана	69 886 085,00
6	ТОО «ДИНА-Н» Шымкент	194 023 886,00
7	ТОО «АкАуыл Machinery»	135 058 079,00
8	ТОО «Мега Такси» Алматы	106 135 144,00
9	ТОО «РОКСБЕРТ» Алматы	26 153 562,00
10	ИП «Калиев А.А.» Южно-Казахстанская область	156 919 015,00
	Итого	1 188 105 722,00

3. Займы.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Наименование кредитора по займу	Валюта займа	Сред. ставка, % в год	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
АО "Темірбанк"	KZT	13	2 208 831,0	770 636,7	0,0	1 438 194,2
АО "Темірбанк"	USD	16	23 272,9	11 753,7	77 556,6	89 075,8

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Сумма к погашению				
		2009 год	2010 год	2011 год	2012 год	2013 год
1. АО "Темірбанк"	89 075,8	14 247,7	13 584,7	13 453,2	10 655,3	10 655,3
2. АО "Темірбанк"	1 438 194,2	659 636,2	521 737,0	256 821,0		
Всего						

4. Кредиторская задолженность, связанная с осуществлением основной деятельности (задолженность перед поставщиками, авансы полученные и т.д.):

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Вид кредиторской задолженности	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Долгосрочная, всего				
в том числе: наиболее крупные кредиторы				
Краткосрочная, всего	134 867,4	2 930 382,7	2 817 591,1	22 075,9
в том числе: наиболее крупные кредиторы	35 528,7	318 390,4	301 524,4	18 662,7
Всего кредиторская задолженность	134 867,4	2 930 382,7	2 817 591,1	22 075,9

5. Анализ финансовых результатов.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Статьи доходов / расходов	Предыдущий год (дата)	Отчетный год (дата)	Увелич. / уменьш. %	Увелич. / уменьш., %
Доходы от реализации, всего	3 239 697,1	1 297 222,0	-1 942 475,1	-60,0%
в том числе:				
Услуги по лизингу	3 231 928,5	1 221 928,0	-2 010 005,5	-62,2%
Прочие услуги	7 768,6	75 299,0	67 530,4	869,3%
Прочие доходы, всего	172 218,3	189 683,0	17 464,7	10,1%
Курсовая разница	36 719,0	9 445,0	-27 274,0	-74,3%
Прочие	135 499,3	180 238,0	44 738,7	33,0%
Расходы, всего	3 281 062,4	1 408 067,0	-1 872 995,4	-57,1%
в том числе:				
Себестоимость реализованных ТМЗ - лизинг	2 650 020,3	618 618,0	-2 031 402,3	-76,7%
Заработная плата	91 197,2	101 132,5	9 935,3	10,9%
Отчисления с заработной платы	10 155,1	8 127,6	-2 027,5	-20,0%
Налоговые платежи, в т.ч.	12 735,9	9 963,8	-2 772,1	-21,8%
Налог на имущество	12 236,8	9 488,2	-2 748,6	-22,5%
Земельный налог	499,1	475,6	-23,5	-4,7%
На выплату процентов	352 355,7	246 522,0	-105 833,7	-30,0%
По курсовой разнице	28 120,0	8 694,0	-19 426,0	-69,1%
Аренда помещения	18 020,1	19 460,2	1 440,1	8,0%
Услуги связи	4 024,7	2 705,7	-1 319,0	-33,0%
Командировочные расходы	2 832,9	2 087,0	-745,9	-26,3%
Коммунальные расходы	60,5	0,0	-60,5	-100,0%
Расходы по облигациям	41 771,0	56 594,0	14 823,0	35,5%
Другие	69 769,0	334 162,4	264 393,4	379,0%

**Данные по Лизингополучателям, с долей более 5% в общем объеме реализации
по состоянию на 31 декабря 2008 года**

Наименование потребителей	Место нахождения	Наименование услуг	Доля в общем объеме реализации, %
ТОО «АкАуыл Machinery»	г. Алматы	Строительство	4,7%
ТОО «БелСтройСервис»	Алматинская область	Строительство дорог	5,6%
ТОО «Когер»	Алматинская область	Птицеводство	7,1%
ТОО «Дина-Н»	г. Шымкент	Производство	6,7%
ИП «Калиев А.А.»	Южно-Казахстанская область	Строительство	5,5%

Удельный вес по отраслям потребителей лизинговых услуг

Отрасль	2008 год	2007 год	2006 год	2005 год
Производство	23%	22%	26%	24%
Пассажирские перевозки	8%	9%	19%	17%
Сфера услуг	2%	2%	2%	15%
Грузоперевозки	35%	35%	24%	14%
Строительство	32%	32%	29%	30%
Всего:	100%	100%	100%	100%

**Распределение лизинговых услуг по регионам Казахстана по состоянию
на 31 декабря 2008 года.**

по регионам	KZT	USD
Астана	147 674 814	1 222 575
Акмолинская область	72 633 926	601 324
Актюбинская область	10 991 630	90 998
Алматы	1 222 479 320	10 120 700
Алматинская область	678 581 529	5 617 862
Атырауская область	60 814 901	503 476
ВКО	15 805 243	130 849
Жамбылская область	5 523 014	45 724
ЗКО	38 477 698	318 550
Карагандинская обл.	108 676 820	899 717
Костанайская область	-	-
Кызылординская область	41 778 498	345 877
Мангистауская область	-	-
Павлодарская область	-	-
СКО	13 957 794	115 554
ЮКО	461 796 007	3 823 131

Итого:	2 879 191 194	23 836 337
---------------	----------------------	-------------------

- Стратегия развития Компании включает в себя построение долгосрочных партнерских отношений с поставщиками импортного и отечественного оборудования и транспорта. При заключении лизинговой сделки право выбора поставщика основных средств остается за лизингополучателем. Но для расширения предоставляемых услуг Компания устанавливает партнерские отношения с крупными иностранными и отечественными поставщиками оборудования и техники.

Наименование поставщиков	Место нахождения	Наименование продукции	Доля в общем объеме поставок, %
ТОО «Алатау-Авто-Спец-Техника»	Казахстан, г.Алматы	Спецтехника, грузовой транспорт	16 %
ТОО «Арыстан Авто»	Казахстан, г.Алматы	Пассажирский транспорт	8 %
ОАО «ГРАН»	Россия, Марий Эл, г. Волжск	Производственное оборудование	5 %
ТОО ТД «Колос»	Казахстан, г.Алматы	Специализированная техника	5%
KSM-KAISERSLAUTERN STICKMASCHINEN GMBH	Германия	Производственное оборудование	5 %
ТОО СпецТехЦентр Е-Ма	Казахстан, г.Алматы	Спецтехника, грузовой транспорт	5 %
TIAN GUO TRADE Co LTD JIANSHEPLASA	Китай	Производственное оборудование	15 %
ТОО Коммерческий Центр Казахстан «ХЕНДАЙ	Казахстан, г.Алматы	Спецтехника, грузовой транспорт	8%

В перспективе АО «Темірлизинг» так же планирует поддерживать партнерские отношения с поставщиками.

Генеральный директор _____ Сыдыкбеков Б.Ш.

Главный бухгалтер _____ Темиржанова Ж.К.

М.П.