

**Пояснительная записка
К годовому финансовому отчету
ОАО «ВТА Лизинг» за 2002 финансовый год**

Открытое Акционерное Общество «ВТА Лизинг» зарегистрировано 31 августа 2000г за № 35005-1910-АО.

Единственным учредителем компании является ОАО «Банк ТуранАлем». Форма собственности – частная (100%). Основной вид деятельности – финансовый лизинг. Согласно Устава, компания может осуществлять и другие виды деятельности, разрешенные Законодательством Республики Казахстан.

ОАО «ВТА Лизинг» ведет бухгалтерский учет в соответствии со Стандартами бухгалтерского учета и налоговым законодательством РК.

Уставный капитал компании на 1.01.03 составляет на 297 190,0 тыс. тенге и разделен на 20 000 простых акций номинальной стоимостью 100\$.

Первая эмиссия зарегистрирована 22/12/2000г. НИН KZ1C432104X7, вторая эмиссия – 8/05/2002г. НИН KZ1C432100X4 .

Средний списочный состав сотрудников Компании на 1.01.03г составляет 23 человека.

Фонд заработной платы за 2002 год составил – 30 118 тыс. тенге, прочие начисления (отпускные, компенсации за неиспользованный отпуск) – 5 157 тыс. тенге. При этом социальный налог, перечисленный в бюджет – 6086 тыс. тенге.

За отчетный период Компанией получены следующие доходы:

- от проведения финансовых экспертиз по предоставлению услуг финансового лизинга и факторинга и по факторингу (без НДС) – 8 728 тыс. тенге (в том числе БТА – 116 тыс. тенге);
- от оперативного лизинга (без НДС) – 50 901 тыс. тенге (оплачено БТА)
- вознаграждение по финансовому лизингу (%) - 181 393 тыс. тенге;
- купонный доход по Евронотам - 640,0 тыс. тенге (выплата произведена БТА);
- от продажи Евронот – 870,0 тыс. тенге (покупатель БТА);
- от реализации оборудования в финансовый лизинг – 582 546 тыс тенге (в том числе реализовано БТА на сумму 44 792,0 тыс. тенге, ТОО «Титан-Инкассации» на сумм – 22 346 тыс. тенге);
- от продажи оборудования возвращенного лизингополучателями – 6 975,0 тыс. тенге (продажа квартиры по проекту ТОО «ТелСервис»)
- продажи ОС – 3 100,0 тыс. тенге (продажа а/м «Мерседес)
- от курсовой разницы – 21 556,0 тыс. тенге в том числе
 - по переоценке основного долга и процентов по кредитам БТА – 3 828 тыс тенге,
 - по переоценке кредитов других организаций – 340,0 тыс. тенге,
 - по переоценке денежных средств на счета в БТА – 5 184 тыс. тенге
 - по переоценке валютного депозита размещенного в БТА – 550,0 тыс.тенг
 - по переоценке дебиторско-кредиторской задолженности - 11 385,0 тенге
 - по переоценке ЦБ – 271,0 тыс. тенге
- прочие – 3 507,0 тыс. тенге, в том числе
 - страховые выплаты от ТОО «СК «БТА» от наступления страхового случая – 2 925,0 тыс. тенге (проекты ТОО «Феникс компани», ОФ «СотБИ»)
 - штрафы за нарушение условий договоров – 582,0 тыс. тенге (ТОО «Казтехпром» – 91,0 тыс. тенге, прочие – 491,0 тыс. тенге)

- от индексации основного долга по договорам финансового лизинга – 32 239 тыс. тенге
- пеня полученная от клиентов за просрочку платежей – 13 611 тыс. тенге

ИТОГО ДОХОДОВ – 906 097 тыс. тенге.

Себестоимость оборудования составила – 597 081,0 тыс. тенге, в том числе

- переданного в финансовый лизинг – 584 699,0 тыс. тенге.
- возвращенного лизингополучателями – 6 685,0 тыс. тенге
- собственных основных средств – 5 697,0 тыс. тенге

Расходы за 2002г составили:

- общие административные расходы - 173 760,0 тыс. тенге
- расходы на выплату процентов по кредитам – 143 642,0 тыс. тенге, в том числе
 - по кредитам БТА – всего 127 825,0 тыс. тенге, в том числе:
 - ❖ по долгосрочным кредитам – 41 610,0 тыс. тенге
 - ❖ по среднесрочным кредитам – 73 870,0 тыс. тенге
 - ❖ по краткосрочным кредитам – 5 099,0 тыс. тенге
 - ❖ по договору гарантии – 7 245,0 тыс. тенге
 - по кредитам от прочих организаций – 15 817,0 тыс. тенге
- расходы на выплату процентов по собственному лизингу автомобиля «Тойота-Хаес» – 570,0 тыс. тенге.
- уплаченная пеня – 601,0 тыс. тенге, в том числе
 - ❖ пеня за просрочку платежей по кредитам БТА, уплаченная БТА – 501,0 тыс. тенге
 - ❖ прочая уплаченная пеня – 100,0 тыс. тенге
- отрицательная курсовая разница – 80 763,0 тыс. тенге, в том числе
 - ❖ по переоценке процентов и основного долга по кредитам БТА – 57 474,0 тыс. тенге
 - ❖ по переоценке процентов и основного долга по кредитам других организаций – 8 599,0 тыс. тенге
 - ❖ по переоценке денежных средств, размещенных в БТА – 4 312,0 тыс. тенге
 - ❖ по переоценке дебиторско-кредиторской задолженности – 10 378,0 тыс. тенге
- прочие убытки – 4 943,0 тыс. тенге, в том числе
 - ❖ убытки от наступления страхового случая – 3 238,0 тыс. тенге
 - ❖ потери при конвертации валюты в БТА – 472,0 тыс. тенге
 - ❖ убытки от неосновной деятельности – 1 238,0 тыс. тенге

ИТОГО РАСХОДЫ – 1 001 363,0 тыс. тенге.

Финансовый результат по итогам 2002г составил – 95 266 тыс. тенге (по бухгалтерскому учету).

По состоянию на 1 января 2001г. долгосрочные активы ОАО «БТА Лизинг» состоят из:

- основных средств остаточная стоимость которых составляет 134 339 тыс. тенге:
 - ❖ компьютерное оборудование – 80 608,0 тыс. тенге;
 - ❖ транспортные средства – 51 609 тыс. тенге;
 - ❖ прочие основные средства (мебель, инвентарь) – 2 122 тыс. тенге

- нематериальных активов (Программное обеспечение 1С:Бухгалтерия) остаточная стоимость 16,0 тыс. тенге.

Текущие активы ОАО «ВТА Лизинг» :

- ТМЗ – 43 695,3 тыс. тенге, в том числе
 - ❖ Топливо (бензин) на сумму 6.6 тыс. тенге
 - ❖ Товары - предметы лизинга, возвращенные лизингополучателями с целью дальнейшей реализации на сумму 43 688,7 тыс. тенге
- Расходы будущих периодов - подписка на периодические издания на 2003г. на сумму 89,4
- Дебиторская задолженность – 1 131 301,9 тыс. тенге, в том числе
 - ❖ Авансовые платежи под поставку предметов лизинга – 154 662,0 тыс. тенге
 - ❖ Авансовые платежи под поставку услуг – 941,4 тыс. тенге
 - ❖ Расчеты с клиентами по факторингу – 95 136,2 тыс. тенге
 - ❖ Задолженность должностных лиц (подотчетные лица-сотрудники) на сумму 728,3, в том числе по командировкам – 613,2 тыс. тенге, прочие - 115,1
 - ❖ Начисленное клиентам вознаграждение по финансовому лизингу – 8 607,4 тыс. тенге
 - ❖ Дебиторская задолженность клиентов по основному долгу – 863 817,3 тыс. тенге
 - ❖ Расчеты с бюджетом (переплата по налогам) – 7 409,3 тенге, в том числе
 - 1) Налог за загрязнение окружающей среды – 4,1 тыс. тенге
 - 2) Налог на имущество – 185,4 тыс. тенге
 - 3) Налог на транспорт – 240,8 тыс. тенге
 - 4) Подоходный налог – 92,1 тыс. тенге
 - 5) НДС – 6 886,9 тыс. тенге

По итогам 2002г. сформирован резерв по сомнительным долгам в размере – 99 830,00, в том числе

- по дебиторской задолженности поставщиков оборудования – 55 061,00 тыс. тенге
- по дебиторской задолженности лизингополучателей – 44 769,0 тыс. тенге.

Денежные средства компании на конец 2002г. составили 123 265,0 тыс. тенге

- наличность на расчетных счетах БТА – 6 245,0 тыс. тенге,
- наличность на валютных счетах БТА – 25 800,0 тыс. тенге
- денежные средства на конвертации в БТА- 6 879,0 тыс. тенге
- денежные средства на краткосрочных депозитах в БТА в тенге – 22 000,0 тыс. тенге
- денежные средства на краткосрочных депозитах в БТА в валюте – 62 340,0 тыс. тенге
- денежные средства в кассе – 1,0 тыс. тенге

Обязательства компании ОАО «ВТА Лизинг» состоят из:

- Долгосрочных обязательств – долгосрочные кредиты БТА (срок погашения более 3-х лет) – 214 567,6 тыс. тенге
- Текущих обязательств компании ОАО «ВТА Лизинг» на 1 января 2003г. составляют 960 838,9 тыс. тенге, которые включают
 - Кредиторскую задолженность по краткосрочным кредитам, предоставленным БТА (срок погашения до 1 года) на сумму 128 437,6 тыс. тенге
 - Кредиторскую задолженность по среднесрочным кредитам, предоставленным БТА (срок погашения до 3 лет) на сумму 250 962,4 тыс. тенге

- Кредиторскую задолженность по кредитам, предоставленным международными финансовыми организациями (ЕБРР) на сумму – 545 464,0 тыс. тенге
 - Счета к оплате (текущая кредиторская задолженность) – 21 227,1 тыс. тенге
 - Авансовые платежи клиентов по договорам финансового лизинга – 2 708,3 тыс. тенге
 - Задолженность по платежам в Пенсионный фонд – 127,8 тыс. тенге
 - Расчеты по факторингу – 290,7 тыс. тенге
 - Задолженность по заработной плате – 123,5 тыс. тенге
 - Задолженность по основному долгу арендованного в финансовый лизинг микроавтобуса «Тойота-Хаес» – 1 828,6 тыс. тенге
 - Начисленные к выплате проценты по кредитам, в том числе
- По кредитам БТА – 6 201,3 тыс. тенге, в том числе по договору гарантии – 484,9 тыс. тенге
- По кредиту ЕБРР – 3 445,9 тыс. тенге
- По собственному договору финансового лизинга – 21,7 тыс. тенге

**Президент
ОАО «ВТА Лизинг»**

Асабаева Л.С.

Главный бухгалтер

Ефременко О.