



БТА ЛИЗИНГ

Республика Казахстан, 480099, г. Алматы, Гоголя, 111
Тел.:7(3272)780469, 798092, факс: 793561
E-mail: bta1.kz РИИ 600900164485,р/с 016467340 в ОАО «Банк ТуранАлем»
МФО 190501306

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФИНАНСОВОМУ ОТЧЕТУ ОАО «БТА ЛИЗИНГ» ЗА ГОД, ЗАКАНЧИВАЮЩИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2003г.

Открытое Акционерное Общество «БТА Лизинг» зарегистрировано 31 августа 2000г и прошло перерегистрацию в связи с изменением названия в феврале 2003г.

Форма собственности – частная, единственный учредитель - АО «Банк туранАлем».

Основной вид деятельности – финансовые услуги: финансовый лизинг, факторинг. В соответствии с положениями Устава, компания может осуществлять и другие виды деятельности, разрешенные на территории Республики Казахстан.

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

Уставный капитал компании составляет 297 190,0 тыс. тенге (оплачен 100%) и разделен на 10 000 простых акций номинальной стоимостью 100\$. Проспект эмиссии зарегистрирован 22/12/2000г. НИН KZ1C432104X7, перерегистрация в связи с увеличением уставного капитала (вторая эмиссия – 8/05/2002г. НИН KZ1C432100X4).

Списочный состав Компании состоит из 23 человек. Фонд заработной платы за 2003 год составил

Категории работников	ФОТ	Компенсац ии за неиспольз ованный отпуск	Начисления по больничны м листам	Материаль ная помощь	тенге
					Прочие доходы (комиссии за привлечен ие)
Служащие: лизинг, факторинг	10 045 046,31	97 220,66	47 565,25	196 260,23	
АУП	12 009 723,39				
Рабочие	1 157 220,36	40 200,91		42 667,25	10 113,00
По найму	1 518 635,50				
	24 730 625,56	137 421,57	47 565,25	238 927,48	10 113,00

Налоги в пределах начисленных и перечисленных в бюджет составили

Наименование	Оплачено	Начислено
Госпошлина	479 646,00	479 646,00
Лицензионный сбор	8 720,00	
Налог на загрязнение среды	5 000,00	6 361,00
Налог на имущество	535 997,00	677 221,00
Налог на транспорт	15 610,00	256 455,00
Социальный налог	4 431 164,00	4 964 424,00
Итого развернутое	5 476 137,00	6 384 107,00
НДС	11 771 501,00	
Итого развернутое	17 247 638,00	
Итого	5 476 137,00	

Основным доходом компании ОАО «БТА Лизинг» является вознаграждение полученное по финансовому лизингу в соответствии с договорами финансового лизинга, заключенными согласно гражданского и налогового законодательства РК на срок превышающий три года. Вознаграждение по финансовому лизингу учитывается по методу начисления согласно условиям заключенных договоров на ежедневной основе. В 2003 году доход по вознаграждению по финансовому лизингу составил сумму 267.699.582,00 тенге. В соответствии со ст. 122 п. 3, данный доход подлежит корректировке из налогооблагаемого дохода.

Кроме вознаграждения по финансовому лизингу компанией, при размещении свободных денежных средств на депозит в АО «Банк ТуранАлем», в 2003г было начислено вознаграждение в размере 230.047,00 тенге, из которого удержан корпоративный подоходный налог у источника выплаты в размере 34.506,58 тенге, что подтверждено справками АО «Банк ТуранАлем».

В соответствии с учетной политикой компании предметы, предназначенные для передачи в финансовый лизинг клиентам, учитываются на счете 222 «Товары, предназначенные для торговли». Передача в финансовый лизинг в налоговом и бухгалтерском учете рассматривается как реализация товара. Доход по реализованным товарам составил

тенге

Вид дохода	Сумма
Доход от реализации возвращенного товара	15 891 840,52
Доход от реализации товара	33 060 344,83
Доход от реализации товара в возвратный лизинг	21 714 795,66
Доход от реализации товара в лизинг	995 378 131,04
Итого	1 066 045 112,05

По причине произошедших изменений в условиях сделки в течение 2003 года нами была произведена корректировка дохода в размере:

тенге

Вид операции	Сумма, тенге
Изменение условий сделки (ст.81 п.2 пп2 НК)	7 448 000,00
Возврат товара (ст. 81 п.2 пп.1 НК)	21 102 181,08
Итого	28 550 181,08

Кроме того, проведение финансовых экспертиз принесло компании доход в размере:

Тенге

Вид дохода	Сумма, тенге
Экспертиза проектов по фин. Лизингу	3 197 697,29
Экспертиза проектов по факторингу	623 054,29
Итого	3 820 751,58

Свободные денежные средства, высвобождаемые в течение 2003 финансового года были аккумулированы компанией в государственные ценные бумаги, классифицируемые как годные для продажи (краткосрочные финансовые инвестиции). Информация по данному виду операции отражена в таблице №1 (Приложение №1)

Доходы компании по полученным пени и штрафам, отраженные по строке 100.00.011 в сумме 36.214.326,48 тенге состоят из:

- дохода по пене, начисленной лизингополучателям в соответствии с условиями договоров финансового лизинга, за допущенную просрочку платежа в сумме 34.184.930,82 тенге
- дохода по пене и штрафам, начисленным клиентам в соответствии с условиями договоров переуступки права требования, за допущенную просрочку суммы финансирования в сумме 1.660.019,03 тенге
- дохода по штрафам, начисленным поставщикам товаров, работ и услуг в соответствии с заключенными договорами, за нарушение условий поставки в сумме 369.376,63 тенге.

Прочие доходы компании, отраженные Декларации по строке 100.00.020 состоят из:

- возмещения понесенных компанией расходов лизингополучателями в соответствии с условиями договоров в сумме 123.064,34 тенге
- комиссионного дохода за организацию финансирования и посреднические услуги в соответствии с заключенными договорами в сумме 1.042.701,22 тенге
- страхового возмещения - 446.769,00 тенге
- дохода, полученного при конвертации валюты в размере 251.513,63 тенге.

Согласно международными стандартами бухгалтерского учета (МСФО №39) и положениям учетной политики, компания в бухгалтерском учете производит оценку дебиторской и кредиторской задолженности по договорам финансового лизинга и кредитным договорам на отчетную дату по справедливой стоимости (с применением коэффициента

индексации, рассчитанного в соответствии с условиями договоров), однако в соответствии с нормами налогового законодательства переоценка производится на дату совершения операции. В связи с этим возникает разница между налоговым учетом и бухгалтерским учетом в виде нереализованных доходов и расходов, возникших в результате переоценки, которая отражена в таблице:

	Доход	Расход
По индексации кредитов с фиксацией валютного эквивалента	9 310 917,44	3 490 697,12
По индексации дебиторской задолженности с фиксацией валютного эквивалента	15 709 972,35	37 352 480,35
ИТОГО	25 020 889,79	40 843 177,47

Расходы компании произведенные не в целях совокупного годового дохода составили:

Статьи затрат	Сумма
Представительские расходы выше нормы	169 785,00
Хозяйственные расходы	188 259,89
Ремонт и содержание арендованного помещения	496 153,03
ИТОГО	854 197,92

Расходы на ремонт основных средств, произведенных в 2003 г отражены в таблице №2 (Приложение 2).

Расчеты реализованных курсовых разниц:

Расчет реализованной положительной курсовой разницы счета: 725

за 2003 г.

Вид операции	Сумма, отраженная в БУ, тенге	Нереализованная курсовая	Реализованная курсовая
351"Расчеты с поставщиками"	3 467 250,50	3 296 130,50	171 120,00
421	6 675 991,88	6 675 991,88	0,00
423	89 125,00	89 125,00	0,00
431	8 586,62	0,00	8 586,62
601"Расчеты по кредитам"	70 196 280,87	17 229 145,08	52 967 135,79
661	34 200,00	34 200,00	0,00
671"Расчеты с поставщиками"	18 612 041,56	10 119 984,38	8 492 057,18
684"Расчеты по кредитам"	722 898,62	81 090,79	641 807,83
Сальдо на конец периода	99 806 375,05	37 525 667,63	62 280 707,42

**Расчет реализованной отрицательной курсовой разницы счета:
844
за 2003 г.**

Счет	Сумма, отраженная в БУ, тенге	Нереализованная курсовая разница	Реализованная курсовая разница
334	4 880 680,75	4 880 680,75	0,00
351"Расчеты с поставщиками"	3 541 972,46	3 184 840,46	357 132,00
411	138 708,16	138 708,16	0,00
421	12 952 259,32	12 952 259,32	0,00
423"Депозиты"	816 000,00	293 500,00	522 500,00
431"Валютный счет"	2 063 140,46	0,00	2 063 140,46
601"Расчеты по кредитам"	41 091 403,59	7 184 874,14	33 906 529,45
661	3 923,33	3 923,33	0,00
671"Расчеты с поставщиками"	21 232 497,63	11 220 377,63	10 012 120,00
684"Расчеты по кредитам"	637 541,58	192 080,96	445 460,62
Сальдо на конец периода	87 358 127,28	40 051 244,75	47 306 882,53

Таким образом, доход компании в 2003 году составил:

Доход по бухгалтерскому учету	Налогооблагаемый доход с учетом корректировок
167 543 105,00 тенге	-81 515 793,00 тенге

По состоянию на 1 января 2004г. долгосрочные активы ОАО «БТА Лизинг» состоят из:

- основных средств остаточная стоимость которых составляет 25 263 359,35 тенге:
 - ❖ компьютерное оборудование – 1 464 505,36. Тенге (в том числе компьютерное оборудование в размере 50 000,00 тенге переведенное из товаров ОС;
 - ❖ транспортные средства – 3 776 535,32 тенге;
 - ❖ прочие основные средства – 20 022 318,67 тенге, в том числе комбайн, предназначенный для передачи в аренду по цене 19658204,79, переведенный в ОС из товаров.
- нематериальных активов (Программное обеспечение 1С:Бухгалтерия модернизированное) остаточная стоимость 537 197,66 тенге.

В составе текущих активов ОАО «БТА Лизинг» по состоянию на конец года числятся

- Товары на сумму 85 715 967,57 тенге
- Топливо на сумм 14 953,79 тенге.

По итогам 2003г. сформирован резерв по сомнительным долгам в размере – 53 442 000,00 тенге

Денежные средства компании на конец 2003г. составили 4 435 640,38 тенге

- наличность на расчетных счетах БТА – 4 410 068,77 тенге,
- наличность на валютных счетах БТА – 25 571,61 тенге

В обязательствах компании ОАО «БТА Лизинг»

- долгосрочные кредиты (срок погашения более 3-х лет) – 1 064 451 657,43 тенге, в том числе кредит EBRD 567 866 250,00 тенге.
- Краткосрочные кредиты – 132 751 599,56 тенге

Доходы нерезидента (EBRD), освобождаются от корпоративного налога у источника выплаты, в связи с предоставленными Правительством РК льготами Европейскому Банку (официальное письмо, предоставленное ОАО «БТА Лизинг» Правлением Европейского Банка). В связи с чем при расчете вознаграждения, относимого на вычеты, не применялся расчет предельной величины.

**Вице-Президент по финансам
ОАО «БТА Лизинг»**

Исмагилова Ф.Д.

Главный бухгалтер

Ефременко О. В.