

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.