Проспект первого выпуска облигаций в пределах облигационной программы Акционерного общества «БРК-Лизинг» дочерняя организация акционерного общества «Банк Развития Казахстана»

сокращенное наименование:
АО «БРК-Лизинг» дочерняя организация акционерного общества «Банк Развития Казахстана»

суммарный объем облигационной программы
15 000 000 000 тенге (пятнадцать миллиардов) тенге

выпуск облигаций на сумму 5 000 000 000 тенге (пять миллиардов) тенге

Республика Казахстан, г. Алматы, 2010 года

1. Настоящий выпуск облигаций осуществляется в соответствии с проспектом облигационной программы Акционерного общества «БРК-Лизинг».

2. Структура выпуска:	
1) вид облигаций	**купонные, без обеспечения, неиндексированные**
2) количество выпускаемых облигаций и общий объем выпуска облигаций	**50 000 000 (пятьдесят миллионов) штук** **5 000 000 000 (пять миллиардов) тенге**
3) номинальная стоимость одной облигации	**100 тенге**
4) вознаграждение по облигациям:	
ставка вознаграждения по облигациям (купон)	**8% годовых от номинальной стоимости одной облигации на весь период обращения**
дата, с которой начинается начисление вознаграждения	**с даты начала обращения облигаций**
периодичность и даты выплаты вознаграждения	**выплата вознаграждения производится Эмитентом два раза в год каждые 6 (шесть) месяцев с даты начала обращения облигаций в течение всего срока обращения**
порядок и условия выплаты вознаграждения	**выплата вознаграждения производится в тенге путем перевода денег на счета держателей облигаций в течение 10 календарных дней с даты, следующей за последним днем периода, за который осуществляются эти выплаты.** **На получение вознаграждения имеют право лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты.** **Купонное вознаграждение на дату выплаты рассчитывается как произведение номинальной стоимости на полугодовую ставку купонного вознаграждения.** **В случае если держателем облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата купонного вознаграждения и основного долга будет производиться в тенге, при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан. Конвертация суммы в тенге в иную валюту, и перевод на счета держателей облигаций, являющихся нерезидентами Республики Казахстан будет производиться за счет инвестора**
период времени, применяемый для расчета вознаграждения	**выплата вознаграждения производится из расчёта временной базы 360/30 (360 дней в году /30 дней в месяце)**
порядок расчета при выпуске индексированных облигаций	**облигации настоящего выпуска не являются индексированными**
если ставка вознаграждения не является фиксированной, указывается порядок определения ее размера	**ставка вознаграждения фиксированная**
5) сведения об обращении и погашении облигаций:	
дата начала обращения облигаций	**обращение облигаций начинается на следующий**

	день с даты включения настоящего выпуска облигаций в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа»
срок обращения облигаций	**5 лет с даты начала обращения облигаций**
условия погашения облигаций	**облигации погашаются в конце срока обращения по номинальной стоимости в тенге с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения путем перевода денег в течение 10 календарных дней с даты, следующей за последним днем периода, за который осуществляются эти выплаты, на счета держателей облигаций, зарегистрированных в системе реестров держателей облигаций эмитента по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются эти выплаты**
дата погашения облигаций	**по истечении 5 (пяти) лет с даты начала обращения облигаций**
место, где будет произведено погашение облигаций	**Республики Казахстан, 010000, город Астана, ул. Д. Конаева, д.29/1**
способ погашения облигаций	**погашение облигаций производится путём безналичного перевода номинальной стоимости облигаций и суммы вознаграждения за последний период на банковские счета держателей облигаций в соответствии с данными реестра держателей облигаций**
6) обеспечение по облигациям	**выпуск облигаций является необеспеченным**
7) сведения о представителе держателей облигаций	**по выпуску облигаций не предусмотрен представитель держателей облигаций**
8) сведения о регистраторе	**ведение реестра держателей ценных бумаг осуществляет АО «Центр Дар», Лицензия № 0406200394, г. Алматы, ул. Сейфуллина, 565, кв.8., тел.239 11 42.** **Договор на ведение реестра заключен от 08.12.2010г. № 102/534**
9) сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций	**брокерская и дилерская компания АО «ИФГ КОНТИНЕНТ», г. Алматы, пр. Достык, 180, 10 этаж, тел.: 2954878**
10) сведения о платежном агенте	**платежный агент не предусмотрен.** **Выплата купонного вознаграждения и номинальной стоимости по облигациям при их погашении будет производиться Эмитентом самостоятельно**

11) права, предоставляемые облигацией ее держателю:	**- право на получение номинальной стоимости при погашении облигаций и купонного вознаграждения в сроки, предусмотренные настоящим проспектом выпуска облигаций;** **- право на ознакомление с проспектом выпуска облигаций или его копии, а также получение информации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;** **- право на удовлетворение своих требований в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;** **- право свободно отчуждать и иным образом распоряжаться облигациями;** **- иные права, вытекающие из права собственности на облигации**
11-1) события, по наступлению которых может быть объявлен дефолт по облигациям:	**Дефолт по облигациям наступает в случае невыполнения Эмитентом своих обязательств по выплате вознаграждения и/или основного долга по облигациям в сроки, установленные настоящим проспектом**
меры, которые будут предприняты эмитентом в случае наступления дефолта по облигациям	**в случае невыплаты или неполной выплаты по вине Эмитента купонного вознаграждения и/или основного долга в сроки, установленные проспектом Эмитента, производится начисление пени за каждый день просрочки, исчисляемой исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.** **При наступлении дефолта по облигациям эмитент приложит все усилия для устранения причин, вызвавших дефолт и обеспечения прав держателей облигаций.** **Эмитент освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы (стихийные явления, военные действия). В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, срок выполнения Эмитентом своих обязательств по настоящему проспекту отодвигается соразмерно времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия**
порядок, сроки и способы доведения до сведения держателей облигаций информации о фактах дефолта	**Эмитент в случае наступления дефолта известит держателей облигаций о невозможности выполнить обязательства по условиям, предусмотренным настоящим Проспектом, посредством опубликования извещения через официальный сайт АО «Казахстанская фондовая биржа» www.kase.kz и на сайте АО «БРК-Лизинг» www.kdbl.kz не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до окончания периода, установленного для выплаты вознаграждения**

	и номинальной стоимости облигаций при их погашении. **В извещении будут указаны объем неисполненных обязательств, причины возникновения дефолта и перечень действий по удовлетворению требований держателей облигаций**
процедуры защиты прав держателей облигаций при неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по выплате вознаграждений и/или основного долга при погашении облигаций	**Держатель облигаций имеет право:** ▪ **направить Эмитенту письменное требование об исполнении обязательств. Задолженность должна быть возвращена эмитентом в течение 30 дней со дня предъявления держателем облигаций такого требования;** ▪ **если в течение указанного срока (30 календарных дней) с момента получения Эмитентом письменного требовании об исполнении своих обязательств по облигациям оно не было удовлетворено или до истечения указанного срока держатель облигаций получил от эмитента отказ в его удовлетворении, он вправе направить в суд иск к эмитенту по его обязательствам**
12) досрочное погашение облигаций	**Эмитент, на основании решения Совета директоров имеет право на досрочное погашение облигаций по номинальной стоимости на даты выплат купонного вознаграждения в течение срока обращения облигаций.** **Извещение о досрочном погашении облигаций, содержащее условия, сроки и порядок выкупа облигаций будет опубликовано за два месяца до официально объявленной даты начала досрочного погашения облигаций на сайте АО «Казахстанская фондовая биржа»www.kase.kz и на сайте АО «БРК-Лизинг» www.kdbl.kz.** **Досрочное погашение облигаций осуществляется по номинальной стоимости в тенге с одновременной выплатой последнего накопленного купонного вознаграждения путем перевода денег в течение 10 календарных дней с даты, следующей за датой фиксации реестра.** **На получение номинальной стоимости и последнего вознаграждения имеют право лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты.** **Досрочное погашение облигаций будет производиться по принципу поступления заявок от держателей облигаций**

12-1) порядок информирования эмитентом держателей облигаций о своей деятельности и финансовом состоянии с указанием содержания информации, порядка, сроков и способа раскрытия такой информации, в том числе информирования о нарушении ограничений (ковенант), предусмотренных проспектом выпуска облигаций	**Эмитент информирует держателей облигаций о своей деятельности, о финансовом состоянии посредством опубликования сообщения на сайте АО «Казахстанская фондовая биржа»www.kase.kz в с правилами АО «Казахстанская фондовая биржа» и на сайте АО «БРК-Лизинг» www.kdbl.kz**
13) сведения об использовании денег от размещения облигаций. Условия, при наступлении которых возможны изменения в планируемом распределении полученных денег	**Средства, полученные от размещения облигаций планируется направить на финансирование, в т.ч. рефинансирование лизинговой деятельности.** **Изменений в планируемом распределении полученных денег не планируется**
3-1. Ограничения, применяемые эмитентом:	
1) запрет на распоряжение активами эмитента; 2) запрет на реорганизацию; 3) изменение вида деятельности эмитента; 4) финансовые ограничения, в том числе: поддержание величины левереджа, поддержание коэффициента ликвидности; 5) своевременное доведение эмитентом информации о своей деятельности и финансовом состоянии до сведения держателей облигаций	**Решением Совета директоров Эмитента и настоящим проспектом выпуска облигаций ограничения (ковенанты) не предусмотрены**
4. Информация об опционах	**Опционы не предусмотрены**
5. Конвертируемые облигации	**Облигации не являются конвертируемыми**
6. Способ размещения облигаций	
1) срок размещения облигаций	**Облигации размещаются в течение всего срока обращения с даты начала обращения облигаций**
порядок размещения облигаций	**На организованном рынке:** Размещение облигаций будет осуществляться в соответствие с внутренними документами организатора торгов. **На неорганизованном рынке:** Размещение облигаций будет осуществляться путем проведения подписки
2) при размещении облигаций, конвертируемых в акции, путем подписки, указываются условия конвертирования	**Настоящим Проспектом конвертирование облигаций в акции не предусмотрено**
3) условия и порядок оплаты облигаций	**При размещении облигаций путем подписки порядок и условия оплаты за облигации указывается в договорах купли-продажи, заключаемых между Эмитентом и инвестором или в договорах купли-продажи, заключаемых между Эмитентом и брокером, действующего в интересах инвестора.**

	При размещении облигаций через специализированные торги на торговой площадке АО «Казахстанская фондовая биржа» оплата облигаций осуществляется в соответствие с внутренними правилами организатора торгов

7. Прогноз источников и потоков денежных средств Эмитента, необходимых для выплаты вознаграждений и погашения суммы основного долга в разрезе каждого периода выплаты вознаграждений до момента погашения облигаций, в тыс.тенге.

№	Показатели	Отчет		План развития									
		2010		2011		2012		2013		2014		2015	
		1 полугодие	нарастающим итогом	1 полугодие	нарастающим итогом	1 полугодие	нарастающим итогом	1 полугодие	нарастающим итогом	1 полугодие	нарастающим итогом	1 полугодие	нарастающим итогом
I	**Движение денежных средств от операционной деятельности**												
	Доход/(убыток) до налогообложения	184 981	283 679	82 966	408 531	650 405	499 697	534 491	516 633	591 350	549 538	651 072	531 086
	Корректировки												
1	+Износ и амортизация	8 458	19 172	9 164	18 328	10 427	20 853	8 570	17 139	8 186	16 372	8 366	16 731
2	+Финансовые затраты												
3	*-/+(Чистое изменение восстановительной стоимости производных финансовых инструментов)	263 746	263 746										
4	+Расходы по обесценению активов	185 074	212 664	72 250	265 000	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000
5	+/-Чистое изменение в начисленном вознаграждении	(57 352)	(542 214)	2 898 753	10 161 646	2 872 616	(1 368 732)	267 761	(3 151 244)	836 880	(2 623 740)	879 257	1 256 497
6	+/-Чистый доход/убыток по операциям в иностранной валюте	(301 258)	(423 939)										
7	**Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в оборотном капитале**	216 751	(186 892)	3 063 133	10 853 505	3 933 448	(448 182)	1 210 822	(2 217 472)	1 836 416	(1 657 830)	1 938 695	2 204 314
	Изменения в оборотном капитале (операционных активах)												
1	+/-Изменение торговой дебиторской задолженности	(2 314 984)											
2	+/-Изменение товарно-материальных запасов	(1 002 868)	(2 231 230)										
3	+/-Долгосрочные банковские вклады	4 567											
4	-/+Изменение прочих текущих активов	65 830	649 212										
5	+/-Изменение торговой кредиторской задолженности	30 126	(1 227 696)										
6	-/+Изменение прочих текущих обязательств			(5 012 353)	(5 012 353)	-	(2 500 000)						
7	+/-Изменение прочих долгосрочных активов		(1 676 620)	1 945 843	1 945 843								
8	+/- Финансовая аренда за вычетом резервов под обесценение	823 396	(5 613 154)	(10 729 571)	(14 606 190)	(13 397 964)	(12 189 749)	(16 140 398)	(15 483 686)	(18 539 024)	(17 761 359)	(20 068 082)	(17 921 984)
	Движение денежных средств от операционной деятельности												
1	-Корпоративный подоходный налог уплаченный	(33 332)	(63 683)	(15 048)	(61 193)	(47 518)	(95 035)	(52 714)	(105 427)	(58 690)	(117 379)	(65 562)	(131 123)
2	-Вознаграждение уплаченное	(800 319)	(1 776 115)	(1 437 680)	(3 109 606)	(2 790 035)	(3 286 646)	(2 925 466)	(3 822 143)	(3 466 681)	(4 480 465)	(4 112 883)	(5 122 534)
3	+Вознаграждение полученное	833 768	2 525 393	1 935 405	4 204 019	4 251 234	5 007 930	3 298 734	5 616 328	3 926 796	6 367 571	4 164 902	7 055 551
4	+Дивиденды полученные												
	Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	(2 393 816)	(9 413 893)	(13 313 404)	(16 639 480)	(11 984 283)	(13 063 500)	(15 819 844)	(13 794 928)	(18 137 599)	(15 991 632)	(20 081 625)	(16 120 090)
II	**Движение денежных средств от инвестиционной деятельности**												
	Поступление денежных средств от инвестиционной деятельности												
1	+Поступление денег от реализации долгосрочных активов	1 783 072	4 374 611										

	Выбытие денежных средств от инвестиционной деятельности												
2	-Капитальные вложения	(4 134)	(6 467)	(18 580)	(18 580)	(3 190)	(6 380)	(3 445)	(6 890)	(3 721)	(7 441)	(4 018)	(8 036)
3	-Прочие выплаты	(1 202 306)	(4 235 222)	(518 869)	(1 037 738)								
	Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	576 632	132 922	(537 449)	(1 056 318)	(3 190)	(6 380)	(3 445)	(6 890)	(3 721)	(7 441)	(4 018)	(8 036)
III	**Движение денежных средств от финансовой деятельности**												
1	+Эмиссия корпоративных обязательств		5 000 000		0		10 000 000		0		0		**0**
2	+Получение долгосрочных кредитов банков	2 729 558	11 461 056	6 154 975	9 729 491	5 701 650	6 797 120	14 556 900	19 316 690	17 265 440	22 414 190	**20 180 250**	**25 546 320**
	Выбытие денежных средств от финансовой деятельности												
1	-Погашение корпоративных обязательств												
2	-Погашение долгосрочных кредитов банков	(335 181)	(1 246 247)	(343 353)	(2 935 897)	(343 353)	(3 190 383)	(343 353)	(3 343 394)	(343 353)	(3 964 778)	(1 604 648)	(6 010 905)
3	-Погашение облигаций												(5 000 000)
	Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	2 394 377	15 214 809	5 811 622	6 793 594	5 358 297	13 606 737	14 213 547	15 973 296	16 922 087	18 449 412	18 575 602	14 535 415
	Чистое изменение денежных средств	793 944	5 746 946	(4 976 098)	(48 699)	(2 695 728)	88 675	(398 920)	(45 994)	617 183	792 509	428 654	611 603
	Денежные средства на начало отчетного периода, Free Cashflow	6 477 404	6 477 404	12 224 350	12 224 350	12 175 651	12 175 651	12 264 326	12 264 326	12 218 332	12 218 332	13 010 841	13 010 841
	Денежные средства на конец отчетного периода, Free Cashflow	7 271 348	12 224 350	7 248 252	12 175 651	9 479 923	12 264 326	11 865 406	12 218 332	12 835 515	13 010 841	13 439 495	13 622 444

Председатель Правления — **Избастин Каныш Темиртаевич**

Директор Финансового департамента - Главный бухгалтер — **Тулепбергенова Алия Жумановна**

Начальник Службы внутреннего аудита — **Баймуринов Марат Алтынгазыевич**

«Қазақстан Даму Банкі»
акционерлік қоғамының еншілес кәсіпорыны «БРК – Лизинг»
акционерлік қоғамының облигациялық бағдарламасының
шегінде жүргізілетін облигациялардың бірінші шығарылым туралы анықтамасы

қысқартылған атауы:
«Қазақстан Даму Банкі» акционерлік қоғамының
еншілес кәсіпорыны «БРК – Лизинг» АҚ

облигациялық бағдарламаның жалпы көлемі
15 000 000 000 теңге (он бес мың миллиард) теңге

облигациялардың шығарылым сомасы 5 000 000 000 теңге (бес миллиард) теңге

Қазақстан Республикасы, Алматы қ., 2010 жыл

1. Осы облигациялар шығару «БРК – Лизинг» Акционерлік қоғамының облигациялық бағдарламасына сәйкес жүзеге асырылады.

2. Шығарылым құрылымы:	
1) облигациялардың түрі	**Купондық, қамтамасыз етілмеген, индекстелмеген**
2) шығарылатын облигациялардың саны және облигациялар шығарудың жалпы көлемі	**50 000 000 (елу миллион) дана** **5 000 000 000 (бес миллиард) теңге**
3) бір облигацияның кесімді құны	**100 теңге**
4) облигациялар бойынша сыйақы:	
облигациялар (купон) бойынша сыйақы мөлшері	**бүкіл айналу мерзімі ішінде бір облигацияның кесімді құнының жылына 8%**
сыйақы мөлшерін есептеу басталған күн	**облигациялар айналуының басталу күнінен бастап**
сыйақы төлеудің мерзімділігі мен күндері	**Сыйақыны Эмитент облигациялар айналуының басталу күнінен бастап бүкіл айналу мерзімі бойы әр 6 (алты) ай сайын жылына екі рет төлейді**
сыйақыны төлеудің реті мен шарттары	**Сыйақы облигация ұстаушыларының есебіне осы төлемдер жүзеге асырылатын кезеңнің соңғы күнінен кейінгі келесі күннен бастап 10 күнтізбелік күн ішінде ақша аудару арқылы теңгемен төленеді.** **Сыйақыны алуға төлемақы төлеу мерзімінің соңғы күнінің басындағы күй бойынша облигация ұстаушылары тізілімінде тіркелген тұлғалар құқықты.** **Төлемақы күніне дейінгі купонды сыйақы кесімді құнды купонды сыйақының жарты жылдық мөлшеріне көбейту арқылы есептеледі.** **Егер облигация ұстаушылары Қазақстан Республикасының резиденті болмаса, купонды сыйақы мен негізгі қарыз, Қазақстан Республикасында банктік есепшот болған жағдайда, теңгемен төленеді. Теңгелік соманы басқа валютаға конвертациялау, және Қазақстан Республикасының резиденті емес облигация ұстаушыларының есепшоттарына аудару инвестор есебінен жүзеге асырылады.**
Сыйақы есептеуге пайдаланылатын мерзім	**сыйақы 360/30 уақыт базасы негізінде (жылына 360 күн/айына 30 күн төленеді.**
индекстелген облигациялардың шығуы кезіндегі есептеу тәртібі	**осы шығарылым облигациялары индекстелмеген**
сыйлықақы мөлшері тұрақты болмаса, оның көлемін анықтау тәртібі көрсетіледі	**сыйлықақы мөлшері тұрақты**
5) облигациялардың айналуы мен оларды өтеу туралы мәліметтер:	
Облигациялардың айналуының басталу күні	**облигациялардың айналуы «Қазақстандық қор биржасыа» АҚның ресми тізіміне енгізген күннің келесі күнінен басталады.**
облигациялардың айналу мерзімі	**облигациялардың айналуының басталу күнінен бастап 5 жыл**
облигацияларды өтеу шарттары	**Облигациялар айналу мерзімінің соңында кесімді құн бойынша теңгемен соңғы купонды сыйақыны**

	төлеумен бірге эмитенттің облигация ұстаушылар тізілімдері жүйесінде осы төлемдер төленетін мерзімнің соңғы күнінің басындағы күйге сәйкес тіркелген облигация ұстаушыларының есепшотына осы төлемдер жүзеге асырылатын кезеңнің соңғы күнінен кейінгі келесі күннен 10 күнтізбелік күн ішінде ақша аудару арқылы қайтарылады
	облигациялар айналуының басталу күнінен бастап 5 жылдан соң
облигацияларды өтеу орны	**Қазақстан Республикасы, 010000, Астана қаласы, Д. Қонаев көшесі, д.29/1**
облигацияларды өтеу әдісі	**облигацияларды өтеу облигациялардың кесімді құнын және соңғы мерзім үшін сыйақы сомасын облигация ұстаушылардың банк есепшоттарына облигация ұстаушылары тізімдемесінің деректеріне сәйкес аудару арқылы жүзеге асырылады**
6) облигациялар бойынша қамтамасыздандыру	**Облигациялар шығару қамтамасыздандырылмаған**
7) облигация ұстаушыларының өкілі туралы мәліметтер	**Облигациялар шығару бойынша облигация ұстаушыларының өкілі қарастырылмаған**
8) тіркеуші туралы мәліметтер	**Құнды қағаздар ұстаушылары реестрін «Центр Дар» АҚ жүргізеді, Лицензиясы № 0406200394, Алматы қ., Сейфуллин көшесі, 565, пәтер 8., тел.239 11 42.** **Реестр жүргізу келісім-шарты 08.12.2010ж № 102/534 жасалған**
9) облигацияларды орналастыруға қатысушы мекемелер туралы мәліметтер	**Брокерлік және делдалдық компаниясы «ИФГ КОНТИНЕНТ» АҚ, Алматы қ., Достық анықтамаы, 180, 10 қабат, тел.: 2954878.**
10) төлем агенті туралы мәліметтер	**Төлем агенті қарастырылмаған.** **Купонды сыйақы мен облигацияларды қайтару кезіндегі кесімді құнды Эмитент өз бетінше төлейді**
11) облигацияның ұстаушыға беретін құқықтары:	**- осы облигациялар шығарымы анықтамасында ескерілген мерзім ішінде облигациялар мен купонды сыйақыны өтеу кезінде кесімді құнды алу құқығы;** **- облигациялар шығарымы анықтамасымен немесе оның көшірмесімен танысу, сонымен бірге Қазақстан Республикасының заңында ескерілген тәртіп бойынша мәлімет алу құқығы;** **- Қазақстан Республикасының заңында ескерілген жағдайлар мен тәртіп бойынша өз талаптарын қанағаттандыру құқығы;** **- облигацияларды еркін иесіздендіру және басқадай иелік ету құқығы;** **- облигацияға меншік құқығынан туындайтын басқа да құқықтар**

11-1) пайда болу салдарынан облигациялар бойынша дефолт жариялануы мүмкін оқиғалар:	**Облигациялар бойынша дефолт – бұл Эмитенттің сыйақы төлемі бойынша өз міндетін орындамаған кезде ғана іске асады және/немесе облигациялардың өз уақытында төлемеген кезде пайда болатын негізгі қарызын өтемеген кезде пайда болады, белгілі проспектте бекітілген**
Облигациялар бойынша дефолт туған жағдайда эмитент қолдананылатын шаралар	**Эминтент проспектісімен белгіленген мерзімде купондық сыйақы және/немесе негізгі борыш Эмитенттің кінәсі бойынша төленбеген немесе толық төленбеген жағдайда әрбір мерзімі өткен күн үшін өсімпұл есептеледі, ол Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінің ақшалай міндеттемені немесе оның тиісті бөлігін орындаған күнгі қайта қаржыландырудың ресми мөлшерлемесінен алынып есептеледі.** **Облигациялар бойынша дефолт туған жағдайда эмитент дефолт тудырған себептерді жоюға және облигация ұстаушыларының құқығын қамтамасыз етуге бар күшін салады.** **Егер Эмитент ырық бермейтін күш (апат, әскери әрекеттер) салдарынан өз міндеттемелерін жартылай орындаса немесе толығымен орындай алмаса, жауапкершіліктен босатылады.** **Ырық бермейтін күш туған жағдайда, Эмитенттің өз міндеттемелерін орындау мерзімі сондай күш пен оның салдары әрекет еткен мерзімге сәйкес ұзартылады**
дефолт деректері туралы облигация ұстаушыларына хабарлау тәртібі, мерзімі мен әдістері	**дефолт туған жағдайда Эмитент облигация ұстаушыларын міндеттемелерді осы Анықтамада қарастырылған шарттарға сәйкес орындаудың мүмкінсіздігі туралы, «Қазақстан қор биржасы» АҚ www.kase.kz ресми сайтында және «БРК-Лизинг» АҚ www.kdbl.kz сайтында хабарламаны жариялау арқылы сыйақы мен облигациялардың кесімді құнын оларды өтеу кезінде төлеу үшін бекітілген мерзімнің аяқталуынан 3 (үш) жұмыс күнінен бұрын хабардар етеді.** **Хабарламада орындамалған міндеттемелер көлемдері, дефолттың пайда болу себептері мен облигация ұстаушыларының талаптарын қанағаттандыру әрекеттерінің тізімі көрсетіледі**

облигацияларды өтеу барысында сыйақыны және/немесе негізгі қарызды төлеу міндеттемелерін орындамау немесе дұрыс орындамау жағдайында облигация ұстаушыларының құқықтарын қорғау рәсімі	**Облигация ұстаушыларының мынандай құқығы бар:** ▪ **Эмитентке міндеттемелерді орындау туралы талапхат жіберу. Эмитент қарызын талап жіберілген күннен бастап 30 күн ішінде облигация ұстаушыларына қайтарылуы керек;** ▪ **Егер Эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерді орындау туралы жазбаша талап алғаннан бастап көрсетілген мерзім ішінде (30 күнтізбелік күн) оны қанағаттандырмаса немесе мерзім аяқталғанға дейін оны қанағаттандырудан бас тартса, облигация ұстаушылары эмитентке қарсы оның міндеттемелері бойынша сотқа арыз бере алады**
12) облигацияларды мерзімінен бұрын өтеу	**Директорлар кеңесінің шешімінің негізінде, Эмитент облигацияларды мерзімінен бұрын купондық сыйақы төлеу күніндегі кесімді құнмен облигациялардың айналу мерзімі ішінде өтей алады.** **Облигацияларды сатып алу шарттары, мерзімі және тәртібі көрсетілген мерзімінен бұрын облигацияларды өтеу туралы хабарлама облигацияларды мерзімінен бұрын өтеудің ресми түрде жарияланған күнінен екі ай бұрын «Қазақстан қор биржасы» АҚ www.kase.kz сайтында және «БРК-Лизинг» АҚ www.kdbl.kz сайтында жарияланады.** **Мерзімінен бұрын облигацияларды өтеу кесімді құн бойынша теңгемен соңғы жиналған купондық сыйақыны бір мезгілде төлей отырып, тізілімді бекіту күнінен бастап 10 күнтізбелік күн ішінде ақша аудару арқылы жүргізіледі.** **Кесімді құн мен соңғы сыйақыны алуға төлем жасалынатын мерзімнің соңғы күніндегі күйге сәйкес облигация ұстаушылары тізілімінде тіркелген тұлғалар.** **Облигацияларды мерзімінен бұрын өтеу облигация иелерінен өтінімдердің келіп түсу қағидасы бойынша жүргізілетін болады**
12-1) эмитенттің облигация ұстаушыларына өз қызметтері, қаржы күйі туралы, мәлімет мазмұнын, ретін, мерзімдерін және мұндай мәліметтерді ашу әдісін көрсете отырып, соның ішінде облигациялардың шығарым анықтамасында ескерілген шектеулердің (ковенант) бұзылуы туралы мәлімет беру тәртібі	**Эмитент облигация ұстаушыларын өз қызметтері, қаржы күйі туралы «Қазақстандық қор биржасы» АҚның ережелеріне сәйкес www.kase.kz «Қазақстандық қор биржасы» АҚ сайтында және www.kdbl.kz «БРК-Лизинг» АҚ сайтында хабарлама жариялау арқылы хабардар етеді.**
13) облигацияларды орналастырудан түскен қаражатты пайдалану туралы	**Облигацияларды орналастырудан түскен қаражатты лизингтік қызметті қаржыландыруға, сонымен қатар**

мәліметтер. Алынған ақшаны жоспарланған түрде үлестіруде өзгерістер тууы мүмкін шарттар	**қайта қаржыландыруға бағыттау жоспарланып отыр.** **Алынған ақшаны жоспарланған түрде үлестіруде ешқанбай өзгерістер жоспарланбайды**
3-1. Эмитент пайдаланатын шектеулер:	
1) эмитенттің активтерін иеленуге тиім; 2) қайта ұйымдастыруға тиім; 3) эмитенттің әрекеттер түрін өзгерту; 4) қаржылық шектеулер, оның ішінде: левередждің өсуін қолдау, төлемпаздық коэффициентін қолдау; 5) эмитенттің облигация ұстаушыларына өз қызметтері, қаржы күйі туралы мәліметті уақтылы беріп отыруы	**Эмитенттің Директорлар кеңесінің шешімінде және осы облигациялар шығарылымы анықтамасында ешқандай шектеулер (ковенанттар) қарастырылмаған**
4. Опциондар туралы мәлімет	**Опциондар қарастырылмаған**
5. Айырбасталынатын облигациялар	**Облигациялар айырбасталынатын емес**
6. Облигацияларды орналастыру әдісі	
1) облигацияларды орналастыру мерзімі	**Облигацияларды орналастыру облигациялардың айналуының басталу күнінен бастап бүкіл айналу мерзімі ішінде жүзеге асырылады**
облигацияларды орналастыру тәртібі	**Ұйымдастырылған нарықта:** Облигацияларды орналастыру сауда-саттық ұйымдастырушының ішкі құжаттарына сәйкес жүзеге асырылады. **Ұйымдастырылмаған нарықта:** Облигацияларды орналастыру жазылым арқылы жүзеге асырылады.
2) Акцияларға айналдырылатын облигацияларды жазылым арқылы орналастыру кезінде, айналдыру шарттары көрсетіледі	**Осы Анықтамада облигацияларды акцияларға айналдыру қарастырылмаған**
3) облигацияларды төлеу шарттары мен тәртібі	**Облигацияларды жазылым арқылы орналастыру кезінде облигацияларды төлеу шарттары мен тәртібі Эмитент пен инвестор арасында жасалатын сатып алу келісім-шарттарында немесе Эмитент пен инвестор мүддесі үшін әрекет ететін брокер арасында жасалатын сатып алу келісім-шарттарында көрсетіледі.** **Облигацияларды арнайы сауда-саттық арқылы «Қазақстан қор биржасы» АҚ сауда-саттық алаңында орналастырған жағдайда, облигациялар сауда-саттық ұйымдастырушының ішкі ережелеріне сәйкес төленеді.**

7. Облигацияларды өтеу мерзіміне дейінгі әр сыйақы төлеу мерзіміне қатысты сыйақыларды төлеу мен негізгі қарыз сомасын өтеуге қажетті Эмитенттің қаражат көздері мен ағымдарын болжау, м.т.

№	Көрсеткіштер	Есеп		Даму жоспары									
		2010		2011		2012		2013		2014		2015	
		1 жарты жылдық	Өсетін қорытындымен	1 жарты жылдық	Өсетін қорытындымен	1 жарты жылдық	Өсетін қорытындымен	1 жарты жылдық	Өсетін қорытындымен	1 жарты жылдық	Өсетін қорытындымен	1 жарты жылдық	Өсетін қорытындымен
I	**Операциялық әрекеттерден түскен қаражат қозғалысы**												
	Салық төлеуге дейінгі кіріс/(зиян)	184 981	283 679	82 966	408 531	650 405	499 697	534 491	516 633	591 350	549 538	651 072	531 086
	Түзетулер												
1	+Тозу мен амортизация	8 458	19 172	9 164	18 328	10 427	20 853	8 570	17 139	8 186	16 372	8 366	16 731
2	+Қаржылық шығындар												
3	*-/+(Туынды қаржылық құралдардың қалпына келтірілген құнының таза өзгеруі)	263 746	263 746										
4	+Активтердің құнының түсуіне қатысты шығындар	185 074	212 664	72 250	265 000	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000
5	+/-есептелген сыйақының таза өзгеруі	(57 352)	(542 214)	2 898 753	10 161 646	2 872 616	(1 368 732)	267 761	(3 151 244)	836 880	(2 623 740)	879 257	1 256 497
6	+/-Шетелдік валюта операцияларына қатысты таза кіріс/зиян	(301 258)	(423 939)										
7	**Айналым капиталындағы өзгерістерге дейінгі операциялық әрекеттерден түскен қаражат қозғалысы**	216 751	(186 892)	3 063 133	10 853 505	3 933 448	(448 182)	1 210 822	(2 217 472)	1 836 416	(1 657 830)	1 938 695	2 204 314
	Айналым капиталындағы (операциялық активтердегі) өзгерістер												
1	+/- Сауда-саттық дебиторлық қарыздың өзгеруі	(2 314 984)											
2	+/- Тауарлық материалдық қорлардың өзгеруі	(1 002 868)	(2 231 230)										
3	+/-Ұзақ мерзімді банктік салымдар	4 567											
4	-/+Басқа ағымдағы активтердің өзгеріуі	65 830	649 212										
5	+/- Сауда-саттық кредиторлық қарыздың өзгеруі	30 126	(1 227 696)										
6	-/+Басқа ағымдағы міндеттемелердің өзгеруі			(5 012 353)	(5 012 353)	-	(2 500 000)						
7	+/-Басқа ұзақ мерзімді активтердің өзгеруі		(1 676 620)	1 945 843	1 945 843								
8	+/- Құнсыздану резервтерін алып тастағандағы қаржылық жалдау	823 396	(5 613 154)	(10 729 571)	(14 606 190)	(13 397 964)	(12 189 749)	(16 140 398)	(15 483 686)	(18 539 024)	(17 761 359)	(20 068 082)	(17 921 984)
	Операциялық әрекеттерден түскен қаражат қозғалысы												
1	-Корпоративті кіріс салығы төленген	(33 332)	(63 683)	(15 048)	(61 193)	(47 518)	(95 035)	(52 714)	(105 427)	(58 690)	(117 379)	(65 562)	(131 123)
2	-Сыйақы төленген	(800 319)	(1 776 115)	(1 437 680)	(3 109 606)	(2 790 035)	(3 286 646)	(2 925 466)	(3 822 143)	(3 466 681)	(4 480 465)	(4 112 883)	(5 122 534)
3	+Сыйақы алынған	833 768	2 525 393	1 935 405	4 204 019	4 251 234	5 007 930	3 298 734	5 616 328	3 926 796	6 367 571	4 164 902	7 055 551
4	+Дивидендтер алынған												
	Операциялық әрекеттерден түсетін таза қаражат түсімі	(2 393 816)	(9 413 893)	(13 313 404)	(16 639 480)	(11 984 283)	(13 063 500)	(15 819 844)	(13 794 928)	(18 137 599)	(15 991 632)	(20 081 625)	(16 120 090)
II	**Инвестициялық әрекеттерден түскен қаражат қозғалысы**												
	Инвестициялық әрекеттерден түскен қаражат												
1	+Ұзақ мерзімді активтерді сатудан түскен ақша	1 783 072	4 374 611										
	Инвестициялық әрекеттерден түскен қаражаттың шығуы												
2	-Капитал жұмсау	(4 134)	(6 467)	(18 580)	(18 580)	(3 190)	(6 380)	(3 445)	(6 890)	(3 721)	(7 441)	(4 018)	(8 036)

3	-Басқа төлемдер	(1 202 306)	(4 235 222)	(518 869)	(1 037 738)								
	Инвестициялық әрекеттерден түскен таза қаражат түсімі	576 632	132 922	(537 449)	(1 056 318)	(3 190)	(6 380)	(3 445)	(6 890)	(3 721)	(7 441)	(4 018)	(8 036)
III	**Қаржылық әрекеттерден түскен қаражат қозғалысы**												
1	+Корпоративті міндеттемелер эмиссиясы		5 000 000		0		10 000 000		0		0		**0**
2	+Банктің ұзақ мерзімді ниесін алу	2 729 558	11 461 056	6 154 975	9 729 491	5 701 650	6 797 120	14 556 900	19 316 690	17 265 440	22 414 190	**20 180 250**	**25 546 320**
	Қаржылық әрекеттерден түскен қаражаттың шығуы												
1	-Корпоративті міндеттемелерді өтеу												
2	- Банктің ұзақ мерзімді ниесін өтеу	(335 181)	(1 246 247)	(343 353)	(2 935 897)	(343 353)	(3 190 383)	(343 353)	(3 343 394)	(343 353)	(3 964 778)	(1 604 648)	(6 010 905)
3	-Облигацияларды өтеу												(5 000 000)
	Қаржылық әрекеттерден түскен таза қаражат түсімі	2 394 377	15 214 809	5 811 622	6 793 594	5 358 297	13 606 737	14 213 547	15 973 296	16 922 087	18 449 412	18 575 602	14 535 415
	Қаражаттың таза өзгеруі	793 944	5 746 946	(4 976 098)	(48 699)	(2 695 728)	88 675	(398 920)	(45 994)	617 183	792 509	428 654	611 603
	Есеп мерзімінің басталуындағы қаражаттар, Free Cashflow	6 477 404	6 477 404	12 224 350	12 224 350	12 175 651	12 175 651	12 264 326	12 264 326	12 218 332	12 218 332	13 010 841	13 010 841
	Есеп мерзімінің аяқталуындағы қаражаттар, Free Cashflow	7 271 348	12 224 350	7 248 252	12 175 651	9 479 923	12 264 326	11 865 406	12 218 332	12 835 515	13 010 841	13 439 495	13 622 444

Басқарма төрағасы — **Избастин Каныш Темиртаевич**

Қаржы департаментінің директоры — **Тулепбергенова Алия Жумановна**

Бас бухгалтер — **Баймуринов Марат Алтынгазыевич**

Ішкі аудит қызметінің бастығы