

**ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИЙ
АО "Темірлизинг"
(Акционерное общество "Темірлизинг")**



вид и количество размещаемых облигаций -
500.000 (Пятьсот тысяч) купонных облигаций без обеспечения

Государственная регистрация выпуска облигаций уполномоченным органом не означает предоставление каких-либо рекомендаций инвесторам относительно приобретения облигаций, описанных в проспекте. Уполномоченный орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций, не несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в данном документе. Проспект выпуска облигаций рассматривался только на соответствие требованиям законодательства Республики Казахстан. Должностные лица эмитента несут ответственность за достоверность информации, содержащейся в настоящем проспекте, и подтверждают, что вся информация, представленная в нем, является достоверной и не вводящей в заблуждение инвесторов относительно эмитента и его облигаций.

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ:

2. Наименование эмитента

	На государственном языке	На русском языке	На английском языке
Полное наименование	"Темірлізинг" Акционерлік қоғамы	Акционерное общество "Темірлізинг"	Joint Stock Company "Temirleasing"
Сокращенное наименование	"Темірлізинг" АҚ	АО "Темірлізинг"	JSC "Temirleasing"

Изменения наименования эмитента не осуществлялись.

Эмитент не был создан в результате реорганизации юридического лица (юридических лиц).

3. Сведения о государственной регистрации (перерегистрации) эмитента

№ свидетельства пере/регистрации	Дата перерегистрации	Наименование	Регистрирующий орган
№3244-1902-АО	05.03.2001г.	ЗАО "Темірлізинг"	Управление юстиции г. Кокшетау
№50181-1910-АО	02.09.2002г.	ОАО "Темірлізинг"	Департамент юстиции г. Алматы
№50181-1910-АО	13.05.2005 г.	Акционерное общество "Темірлізинг"	Департамент юстиции г. Алматы

4. Регистрационный номер налогоплательщика

032 600 008 482

5. Информация о месте нахождения эмитента, номера контактных телефонов и факса, адрес электронной почты

Юридический адрес: Республика Казахстан, город Алматы, проспект Абая, 68/74

Фактическое место нахождения: Республика Казахстан, город Алматы, улица Айтеке би, 187
телефон: 505 760, 505-761, факс 509 840

E-mail: tml@ducatmail.kz

6. Банковские реквизиты эмитента

ИИК 002609651 (KZT), ИИК 159160797 (RUR), ИИК 203070115 (USD, EUR)

в Алматинском филиале АО "Темірбанк", БИК 190501793 Код 793 Кбе 15

7. Виды деятельности эмитента

- Основным видом деятельности является лизинговая деятельность.

8. Сведения о наличии рейтингов, присвоенных эмитенту или выпущенным им ценным бумагам международными рейтинговыми агентствами и (или) рейтинговыми агентствами Республики Казахстан. В случае, если эмитенту присвоен статус финансового агентства, указать дату, номер постановления уполномоченного органа.

Эмитенту или выпущенным им ценным бумагам ни международными рейтинговыми агентствами, ни рейтинговыми агентствами Республики Казахстан рейтинги не присваивались.

Статус финансового агентства эмитенту не присваивался.

9. Наименования, даты регистрации, места нахождения и почтовые адреса всех филиалов и представительств эмитента

Эмитент не имеет филиалов и представительств

10. Полное официальное наименование аудиторских организаций (фамилия, имя, при наличии - отчество аудитора), осуществлявших (осуществляющих) аудит финансовой отчетности эмитента с указанием их принадлежности к соответствующим коллегиям (ассоциациям, палатам).

Товарищество с ограниченной ответственностью "Делойт и Туш" – член Американской торговой палаты в Казахстане, ОЮЛ "Ассоциация финансистов Казахстана", Палаты аудиторов Республики Казахстан, Европейской бизнес ассоциации Казахстана

Полное официальное наименование консультантов по юридическим и финансовым вопросам, с которыми заключались договоры на оказание соответствующих услуг с указанием их принадлежности к соответствующим коллегиям (ассоциациям, палатам).

Акционерное общество "Первый Брокерский Дом" - финансовый консультант по вопросам выпуска и размещения облигаций эмитента (член ОЮЛ "Ассоциация Финансистов Казахстана").

11. Дата принятия эмитентом кодекса корпоративного управления (в случае, если его принятие предусмотрено уставом эмитента)

Кодекс корпоративного управления принят и утвержден Общим собранием акционеров эмитента 31 августа 2006 года.

2. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА

12. Структура органов управления эмитента.

- Высший орган эмитента – Общее собрание акционеров;
- Орган управления - Совет директоров;
- Исполнительный орган – Генеральный директор.

Их компетенция в соответствии с законодательством Республики Казахстан, уставом и внутренними документами эмитента:

К исключительной компетенции общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- внесение изменений и дополнений в Устав эмитента или утверждение его в новой редакции;
- утверждение кодекса корпоративного управления, а также изменений и дополнений в него в случае, если принятие данного кодекса предусмотрено Уставом эмитента;
- добровольная реорганизация или ликвидация эмитента;
- принятие решения об увеличении количества объявленных акций эмитента или изменении вида размещенных объявленных акций эмитента;
- определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
- определение количественного состава, срока полномочий Совета Директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений членам Совета Директоров;
- определение аудиторской организации, осуществляющей аудит эмитента;
- утверждение годовой финансовой отчетности;
- утверждение порядка распределения чистого дохода эмитента за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда по итогам года в расчете на одну простую акцию эмитента;
- принятие решения о невыплате дивидендов по простым и привилегированным акциям эмитента при наступлении случаев, при которых не допускается начисление дивидендов по простым и привилегированным акциям эмитента;
- принятие решения об участии эмитента в создании или деятельности иных юридических лиц путем передачи части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих эмитенту активов;

- определение формы извещения эмитентом акционеров о созыве общего собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации в средствах массовой информации;
- утверждение методики определения стоимости акций при их выкупе эмитентом в соответствии с законодательством Республики Казахстан по вопросам акционерных обществ;
- утверждение повестки дня общего собрания акционеров;
- определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности эмитента, в том числе определение средства массовой информации, если такой порядок не определен Уставом эмитента;
- введение и аннулирование "золотой акции";
- иные вопросы, принятие решений по которым отнесено действующим законодательством к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

К исключительной компетенции Совета Директоров относятся следующие вопросы:

- определение приоритетных направлений деятельности эмитента
- принятие решения о созыве годового и внеочередного общего собраний акционеров эмитента;
- принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций эмитента, способе и цене их размещения (реализации);
- принятие решения о выкупе эмитентом размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;
- предварительное утверждение годовой финансовой отчетности эмитента;
- принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям эмитента и определение размера дивиденда на одну простую акцию, за исключением дивидендов, выплачиваемых за отчетный финансовый год;
- определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг эмитента;
- определение срока полномочий Генерального директора эмитента, избрание Генерального директора эмитента, а также досрочное прекращение его полномочий;
- определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования Генерального директора эмитента;
- определение размера оплаты услуг оценщика и аудиторской организации;
- утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность эмитента (за исключением документов, принимаемых Генеральным директором в целях организации деятельности эмитента);
- принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств эмитента и утверждение положений о них;
- принятие решения об участии эмитента в создании и деятельности других организаций;
- увеличение обязательств эмитента на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала;
- выбор регистратора эмитента в случае расторжения договора с прежним регистратором;
- определение информации об эмитенте или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых эмитентом имеется заинтересованность;
- иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством и Уставом эмитента, не относящиеся к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

К компетенции Генерального директора относятся все вопросы обеспечения деятельности Эмитента, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания и Совета директоров, определенные действующим законодательством и Уставом эмитента, либо иными правилами и документам, принятыми Общим собранием и Советом директоров.

13. Члены совета директоров (наблюдательного совета) эмитента.

фамилия, имя, при наличии - отчество	год рождения	должности, занимаемые каждым из членов совета директоров (наблюдательного совета) эмитента за последние два года и в настоящее время	участие каждого члена совета директоров (наблюдательного совета) эмитента в его уставном капитале (акции/доли) и в его дочерних и зависимых организациях с указанием долей участия
Шайкенов Ержан Блокович – Председатель Совета директоров	1978	2003–2005 – Начальник Управления корпоративных финансов АО "АТФ Банк" 2005–2006 – Вице-Президент по финансовым вопросам/Финансовый директор ТОО "Ромат" 2006 г. – 10.09.2006 г. Директор Департамента продаж АО "Темірбанк" 11.09.2006 г. по н.в. – Управляющий директор АО "Темірбанк"	0%
Жуманов Бахтияр Базарбаевич Член Совета Директоров	1960	2004-2005 гг. – Директор филиала АО "Банк ТуранАлем" г. Астана 2005-2006 гг. - Первый Заместитель Председателя АО "Дана банк" 2006 год - Генеральный директор АО "Темірлизинг"	0%
Аубакиров Ербол Член Совета Директоров, Независимый директор	1972	2004-2005 гг. - АО "СК "АТФ Полис" – Финансовый директор ноябрь 2005 по н.в. – ТОО "Хобас Пайпс Казахстан" – Директор по финансам <i>по совместительству:</i> ноябрь 2005 по н.в. – ТОО "АСБИ" – Директор по финансам август 2006 г. по н.в. – ТОО "Актобе-ТАС" – первый заместитель директора ноябрь 2006 года по н.в. – АО "Ипотечная Компания Даму" – первый заместитель Председателя Правления	0%

Изменения в составе совета директоров (наблюдательного совета) в течение предыдущих двух лет:

18 ноября 2005 года единственным акционером эмитента избран первый Совет директоров эмитента. В Совет директоров вошли Кебилов А.А., Конкушев С.А. и Турсункулов Д.Ш.

31 августа 2006 года годовым общим собранием акционеров избран Совет директоров в составе: Кебилов А.А., Шайкенов Е.Б. и Исмадияров Р.

21 декабря 2006 года внеочередным общим собранием акционеров избран Совет директоров в составе: Жуманов Б.Б., Шайкенов Е.Б. и Аубакиров Е.

14. Исполнительный орган эмитента

фамилия, имя, при наличии - отчество	год рождения	должности, занимаемые лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа эмитента, за последние два года и в настоящее время, в хронологическом порядке, в том числе по совместительству	участие лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа эмитента, в оплаченном уставном капитале эмитента и организациях, с указанием долей участия
Жуманов Бахтияр Базарбаевич	1960	2004-2005 гг. – Директор филиала АО "Банк ТуранАлем" г. Астана 2005-2006 гг. - Первый Заместитель Председателя АО "Дана банк" 2006 год - Генеральный директор АО "Темірлізинг"	0%

15. В случае, если полномочия исполнительного органа эмитента переданы другой коммерческой организации (управляющей организации)

Настоящий пункт акционерными обществами не заполняется.

16. Вознаграждение, выплачиваемое членам совета директоров, членам исполнительного органа и другим руководящим лицам эмитента.

Общий размер вознаграждения членов Совета директоров эмитента за последние три месяца, предшествующих дате принятия решения о выпуске облигаций, составил 0 тенге.

Общий размер вознаграждения Генерального директора и финансового директора за последние три месяца, предшествующие дате принятия решения о выпуске облигаций, составил 2 752 467 (Два миллиона семьсот пятьдесят две тысячи четыреста шестьдесят семь) тенге. Вознаграждение осуществлялось только в денежной форме.

Планируемый общий размер вознаграждения, подлежащий выплате указанным лицам в течение последующих двенадцати месяцев, с даты принятия решения о выпуске облигаций, составит 11 009 868 (Одиннадцать миллионов девять тысяч восемьсот шестьдесят восемь) тенге.

17. Организационная структура эмитента.

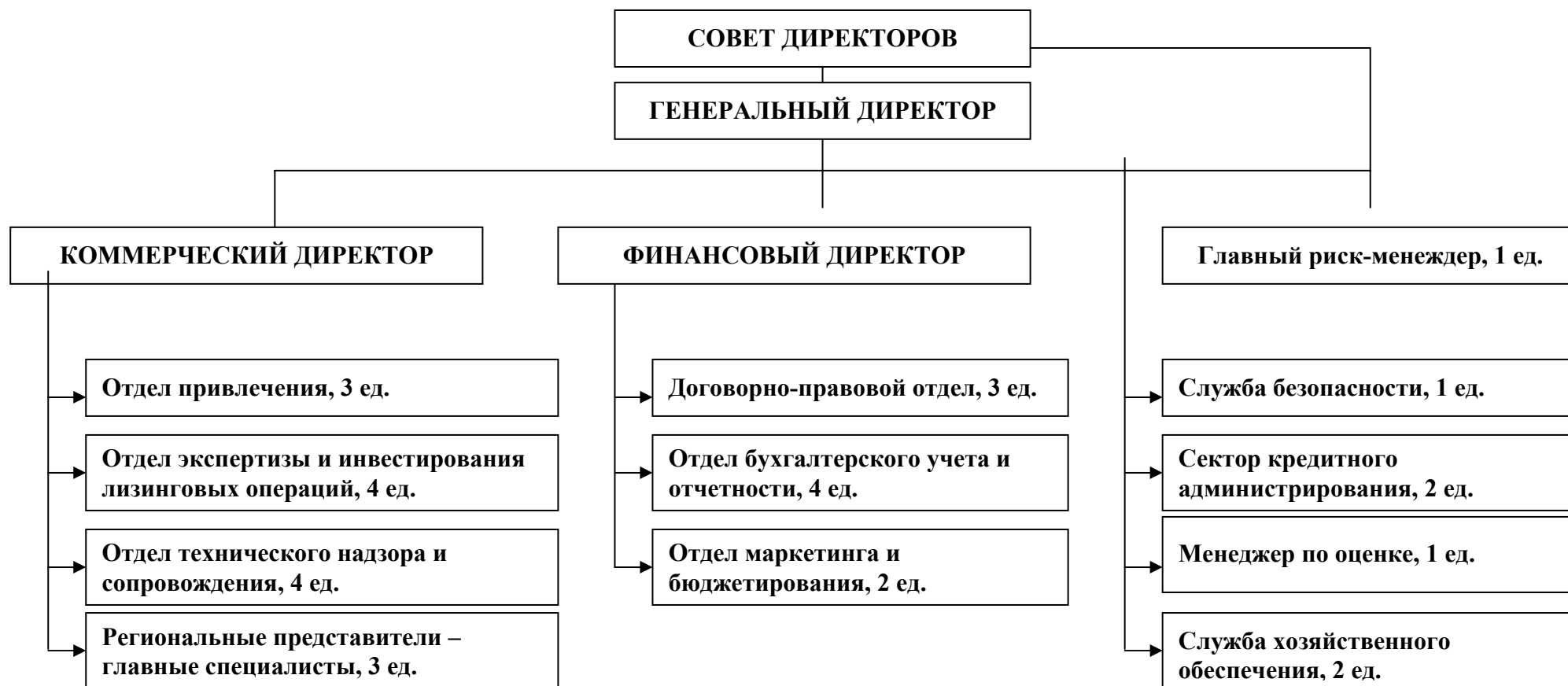
Эмитент филиалов и представительств не имеет.

Общее количество работников эмитента составляет 33 человека.

6) Пункт 13 Проспекта, изменить и изложить в следующей редакции

13. Организационная структура эмитента.

Структурные подразделения акционерного общества:



Общая численность – 33 ед.

Сведения о руководителях структурных подразделений эмитента.

Должность	Фамилия, имя, отчество	Год рождения
Финансовый директор - Заместитель Генерального директора	Колоскова Ирина Борисовна	1973
Коммерческий директор - Заместитель Генерального директора	Сыдыкбеков Бекболат Шамекович	1959
Главный бухгалтер – Начальник Отдела Бухгалтерского учета и отчетности	Джумабекова Раушан Сериковна	1971
Начальник Отдела экспертизы и инвестирования лизинговых операций	Кенжебаева Айжан Рамазановна	1980
Начальник Отдела привлечения	Ущельева Ольга Николаевна	1969
Начальник Отдела технического надзора и сопровождения	Вакансия	-
Начальник Договorno-правового отдела	Жакенов Данат Борисович	1981
Начальник отдела маркетинга и бюджетирования	Шеменёва Наталья Владимировна	1976
Ведущий специалист Службы хозяйственного обеспечения	Бастов Болат Жуманович	1971
Главный специалист Сектора кредитного администрирования	Бугубаев Арсен Аграфулы	1983

3. АКЦИОНЕРЫ (УЧАСТНИКИ) И АФФИЛИРОВАННЫЕ ЛИЦА ЭМИТЕНТА

18. Акционеры (участники) эмитента

общее количество акционеров (участников) эмитента и информация (полное и сокращенное наименование, место нахождения юридического лица либо фамилия, имя, при наличии - отчество физического лица) об акционерах (участниках), которые владеют десятью и более процентами долей (размещенных и голосующих акций) эмитента.

Полное наименование или Ф.И.О. акционера	Место нахождения	Процентное соотношение акций, принадлежащих акционерам, которые владеют 10 и более процентами размещенных акций, (%)
АО "ТЕМІРБАНК"	050008, г. Алматы, пр. Абая, 68/74	59%

сведения о лицах, не являющихся акционерами (участниками) эмитента, но обладающие правом контролировать деятельность эмитента через другие организации.

лиц, не являющихся акционерами (участниками) эмитента, но обладающие правом контролировать деятельность эмитента через другие организации, на дату составления проспекта нет.

в случае если эмитентом является банк, в данном пункте, помимо перечисленной в подпунктах 1)-2) настоящего пункта информации, указать информацию об акционерах, владеющих прямо или косвенно десятью и более процентами размещенных акций банка или имеющих возможность голосовать прямо или косвенно десятью и более процентами голосующих акций банка либо оказывать влияние на принимаемые банком решения в силу договора или иным образом.

эмитент не является банком

19. Сведения о юридических лицах, у которых эмитент владеет десятью и более процентами акций (долей) с указанием полного наименования юридического лица, его места нахождения, процентного соотношения акций (доли) эмитента в его уставном капитале, вида деятельности, фамилии, имени, при наличии - отчества, первого руководителя.

Эмитент не владеет десятью и более процентами акций (долей) иных юридических лиц

20. Информация о промышленных, банковских, финансовых группах, холдингах, концернах, ассоциациях, консорциумах, в которых участвует эмитент.

Эмитент не участвует в промышленных группах, холдингах, концернах, ассоциациях, консорциумах.

Эмитент является участником банковской финансовой группы АО "Темірбанк".

21. Сведения о других аффилированных лицах эмитента.

Список физических лиц, не указанных в соответствии с пунктами 13, 14, 18, 19 настоящего проспекта, но являющихся в соответствии с законодательством Республики Казахстан аффилированными лицами эмитента, с указанием фамилии, имени, при наличии - отчества физического лица, его места жительства:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения	Кем является (отец, мать, брат)	Место жительства	Примечание	
Жуманов Сарсен Базарбаевич	12.06.1963	брат	г. Кокшетау, ул.Габдуллина, д.64 кв.28	Близкие родственники Жуманова Бахтияра Базарбаевича, Генерального Директора, Члена Совета Директоров	
Алиева Нуржамал Базарбаевна	17.09.1965	сестра	г. Кокшетау, ул.Горького, д.28 кв.19		
Жуманов Мухтар Базарбаевич	07.12.1967	брат	ЮКО, Махтаральский р-он, Абайский с/округ		
Жуманов Мурат Базарбаевич	05.01.1969	брат	г. Кокшетау, ул.Ахана Сери, д.54, кв.28		
Сейдалиева Гульжамал Базарбаевна	06.03.1971	сестра	г. Кокшетау, ул.Советская, д.18, кв.17		
Джуманов Марат Базарбаевич	18.02.1974	брат	СКО, г.Петропавловск, м-н 2, д.5 кв.18		
Жуманова Гульжанар Базарбаевна	19.02.1976	сестра	ЮКО, Махтаральский р-он, Абайский с/округ		
Бермагамбетова Ляззат Рустемовна	10.11.1959	супруга	г.Астана, ул.Бигельдинова, д.41 кв.53		
Жуманов Жаксылык Бахтиярович	01.01.1981	сын	г.Алматы, ул.Масанчи, д.98 Б кв.79		
Жуманова Асель Бахтияровна	04.04.1988	дочь	г.Астана, ул.Бигельдинова, д.41 кв.53		
Аубакиров Дюсен Аубакирович	1944	отец	г.Алматы ул Айтеке Би 123 кв49		Близкие родственники Аубакирова Ербола, Члена Совета Директоров, Независимого Директора
Аубакирова Райхан Нурхановна	1946	мать	г.Алматы ул Айтеке Би 123 кв49		
Аубакирова Айгуль Дюсеновна	1969	сестра	г. Алматы ул. Масанчи 100 кв 31		
Аубакирова Гульшат Сериковна	1976	жена	г.Астана ул Кенесары 81/1 кв13		
Аубакиров Нурмухамед Ерболович	2000	сын	г.Астана ул Кенесары 81/1 кв13		
Шайкенов Блок	05.04.1940	отец	г.Алматы, ул.Шашкина 30, кв.76	Близкие родственники Шайкенова Ержана Блоковича, Председателя Совета Директоров	
Шайкенова Кульзия Нурболатовна	25.03.1943	мать	г.Алматы, ул.Шашкина 30, кв.76		
Баспакова Алия Даулетжановна	21.09.1978	супруга	г.Алматы, ул.Шашкина 30, кв.76		
Шайкенова Айзере Ержановна	14.01.2005	дочь	г.Алматы, ул.Шашкина 30, кв.76		
Шайкенов Нуржан Блокович	05.11.1973	брат	г.Алматы, ул.Шашкина 30, кв.76		
Шайкенова Анар Блоковна	11.07.1975	сестра	г.Алматы, ул.Шашкина 30, кв.76		
Баспакова Шуга	08.09.1951	мать супруги	г.Алматы, ул.Шашкина 30, кв.76		
Баспаков Даулетжан	04.09.1949	отец супруги	г.Алматы, ул.Шашкина 30, кв.76		
Аленов Алижан Даулетжанович	13.12.1979	брат супруги	г.Алматы, ул.Шашкина 30, кв.76		

Список юридических лиц, не указанных в соответствии с пунктами 13, 14, 18, 19 настоящего проспекта, но являющихся в соответствии с законодательством Республики Казахстан аффилированными лицами эмитента, с указанием полного наименования юридического лица, его места нахождения, вида деятельности, фамилии, имени, при наличии - отчества, первого руководителя:

Полное наименование юридического лица	Место нахождения	Вид деятельности	Фамилия, имя, отчество первого руководителя
Акционерное общество "Темірбанк"	г. Алматы, пр. Абая, 68/74	Банковская деятельность	Юлдашев Мурат Машрапович
Акционерное общество "Первый брокерский дом"	г. Алматы, пр. Абая, 68/74	Профессиональная деятельность на РЦБ	Бидайбекова Айнура Муратовна
Temir Capital B.V.	Schouwburgplein 30-34, 3012 CL, Postbus 21153, 3001AD, Роттердам, Нидерланды	Финансовая деятельность	Управляющий менеджер Equity Trust Co.N.V
Equity Trust Co.N.V.	De Boelelaan 7Official, 1083NJ, Амстердам, Нидерланды	Финансовая деятельность	De Schutter Rumolus Geertruda Antonius; Van Der Rhee Floris; Van Burg Jacob Cornelis Willem
Закрытое акционерное общество "ИНЭКСИМБАНК"	Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул. Московская, 118	Банковская деятельность	Кунакунов Мурат Керимжанович
Европейский Банк Реконструкции и Развития	United Kingdom, London EC2A 2JN, One Exchange Square	Банковская деятельность	Лемьер Жан

22. Сделки с участием аффилированных лиц

Информация о сделках, проведенных эмитентом за последний год с участием лиц, являющихся по отношению к эмитенту аффилированными.

Дата заключения сделки	Наименование юридического лица и его места нахождения и/или фамилия, имя, при наличии – отчество физического лица и год рождения	Сумма сделки	Орган эмитента, принявший решение о заключении сделки
20.12.2005г.	АО "Темірбанк", г. Алматы, пр. Абая, 68/74	20 000 000,00 тенге	Совет директоров
01.01.2006 г.	АО "Темірбанк", г. Алматы, пр. Абая, 68/74	38 516 025,00 тенге	Совет директоров
01.01.2006г.	АО "Первый Брокерский Дом", г. Алматы, пр. Абая, 68/74	731 640,00 тенге	Совет директоров
03.08.2006г.	АО "Первый Брокерский Дом", г. Алматы, пр. Абая, 68/74	1 000 000,00 тенге	Совет директоров

22-1. При выпуске облигаций специальной финансовой компании раскрывается информация об аффилированности сторон сделки секьюритизации с указанием основания для признания аффилированности и даты ее возникновения.

Эмитент не является специальной финансовой компанией.

4. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА

23. Краткое описание общих тенденций в деятельности эмитента, в том числе по основным видам деятельности эмитента.

Сведения об организациях, являющихся конкурентами эмитента

На текущий момент на рынке существует более 25 лизинговых компаний, 8 из них являются дочерними компаниями отечественных банков второго уровня.

Четыре лизинговые компании располагаются в г. Астана (АО "Астана-Финанс", АО "Зерновая Лизинговая Компания", АО "Казагрофинанс" и ТОО "Агромашлизинг"), одна лизинговая компания находится в г. Караганда (ТОО "Карагандинская Лизинговая Компания") и одиннадцать лизинговых компаний в г. Алматы (ТОО "Вираз Лизинг", ТОО "Центрлизинг", ТОО "Альфа-Лизинг", ТОО "ЛК Нур-Инвест", АО "Халык Лизинг", АО "Темірлизинг", АО "Казтранслизинг", АО "Альянс Лизинг", АО "БТА ORIX Лизинг", АО "АТФ Лизинг" и ТОО "Медикал Лизинг Групп").

Сравнительная характеристика деятельности эмитента со среднеотраслевыми показателями внутри Республики Казахстан и со среднемировыми, если это представляется возможным. Прогноз в отношении будущего развития отрасли и положения эмитента в данной отрасли.

Развитие собственного капитала в Казахстане является ключевым моментом в решении проблемы зависимости экономики Казахстана от сырьевого сектора. По разным данным уровень изношенности основных фондов в Казахстане составляет от 60 до 80 %% которые требуют замены в ближайшие несколько лет. Огромную роль в этом играет развитие лизинга, как инструмента финансирования инвестиций в основные средства.

Рынок лизинговых услуг Казахстана активно начал развиваться с 2000 года. При этом, основная доля лизинговых сделок приходилась на лизинговую компанию "Казагрофинанс" со 100% государственным участием, созданную по инициативе правительства в рамках агропродовольственной программы Казахстана для решения социальных проблем на селе.

В настоящее время лизинг стал интересен и коммерческим структурам. Лизинг становится одним из важнейших секторов финансового рынка. Если в 2000 году в стране работало около 5-ти лизинговых компаний, то сейчас насчитывается около 25-ти лизингодателей, из них активно работающих порядка 15.

Коммерческие банки предпочитают заниматься лизингом через создание отдельных лизинговых компаний. Так, 8 из действующих в стране лизинговых компаний являются дочерними компаниями местных банков, и на их долю приходится более 46% от общего объема лизинга в 2004 году, 19% приходятся на компанию "Казагрофинанс".

Существенная доля лизинговых операций представлена в городе Алматы и Алматинской области. Распределение лизинговых операций по регионам неравномерно и соответствует экономическому развитию регионов. В 2004 году данная картина немного изменилась в сторону уменьшения доли сделок в городе Алматы и Алматинской области и увеличения операций в городе Астана, Акмолинской и Северо-Казахстанской областях. В количественном выражении ситуация немного другая. Данная ситуация свидетельствует о том, что в Северо-Казахстанской, Акмолинской областях и городе Астана осуществлялись в среднем наиболее крупные сделки, а в Юго-Казахстанской и Западно-Казахстанской областях – небольшие сделки.

Созданная в стране благоприятная среда для развития лизинга, способствует развитию здоровой конкуренции и, как следствие, повышению качества лизинговых услуг, снижению ставок вознаграждений. Рынок лизинговых услуг становится привлекательным как для инвесторов, так и для производителей.

Представить сравнительную характеристику деятельности эмитента со среднемировыми показателями не представляется возможным.

24. Сведения о контрактах, соглашениях, заключенных эмитентом, которые впоследствии могут оказать существенное влияние на деятельность эмитента.

Контрактов, соглашений, заключенных эмитентом, которые впоследствии могут оказать существенное влияние на деятельность эмитента, нет.

25. Сведения о лицензиях, патентах, разрешениях, полученных эмитентом для осуществления его деятельности, с указанием даты и номера документа, срока действия и органа, выдавшего данный документ.

Эмитент не имеет лицензий, патентов, разрешений.

26. Объемы реализованной продукции (выполненных работ, услуг) за последних два года или за период фактического существования в принятых физических или количественных единицах измерения.

Объемы реализованной продукции (оказанных услуг) за два последних года	Количество заключенных договоров	Сумма лизинга заключенных договоров, USD
за 2004 год	88	11.179.557
за 2005 год	143	25.569.164

Анализ изменений в объемах реализованной продукции (оказанных работ, услуг) эмитента за последние два года или за период фактического существования

За последние два года произошло существенное увеличение объемов реализованной продукции (оказанных работ, услуг) эмитента. В 2005 году было заключено на 55 договоров финансового лизинга больше, чем в 2004 году, что в денежном выражении на 14 389 607 долларов США больше, чем в 2004 году.

27. Факторы, позитивно и негативно влияющие на доходность продаж (работ, услуг) по основным видам деятельности эмитента

Позитивные факторы	
Внутренние факторы	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Профессионализм топ-менеджмента и руководителей структурных подразделений. ▪ Наличие сформированной базы клиентов. ▪ Эмитент постоянно анализирует состояние рынка и операций и вносит соответствующие коррективы, исходя из стратегии эмитента и политики проведения операций. ▪ Налаженная организация управленческого учета и маркетингового анализа. ▪ Возможность быстрого внедрения новых технологий и программных средств. ▪ Достаточно мобильный и активный персонал (средний возраст меньше 35 лет) эмитента.
Внешние факторы	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Тенденция устойчивого развития экономики Казахстана в ряде отраслей. Финансовый сектор остается одним из самых привлекательных и динамичных. Укрепление позиций малого и среднего бизнеса. Потребность рынка в кредитных ресурсах имеют позитивную тенденцию роста.
Негативные факторы	
Внутренние факторы	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Относительно высокая концентрация займов. ▪ Недостаточно диверсифицированная структура привлеченных ресурсов. ▪ Недостаточно высокий уровень использования потенциала централизации автоматизированной информационной базы.
Внешние факторы	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Превалирующее влияние на эмитента оказывают процентные доходы, основную часть которых составляют процентные доходы по кредитам клиентов эмитента.

28. Деятельность эмитента по организации продаж своей продукции (работ, услуг)

наименование и место нахождения поставщиков эмитента, на которых приходится десять и более процентов общего объема всех поставок, с указанием их доли в процентах. Должны быть представлены прогнозы в отношении доступности этих источников в будущем.

На дату составления проспекта эмитент не имеет поставщиков, на долю которых приходится десять и более процентов от лизингового портфеля.

наименование и место нахождения потребителей, на долю которых приходится десять и более процентов общей выручки от реализации продукции (работ, услуг) эмитента, с указанием их доли в общем объеме реализации в процентах. Раскрываются возможные негативные факторы, влияющие на реализацию продукции (работ, услуг) эмитента.

На дату составления проспекта эмитент не имеет лизингополучателей (потребителей) на долю которых приходится десять и более процентов от лизингового портфеля.

29. Ключевые факторы, влияющие на деятельность эмитента:

- 1) Сезонность деятельности эмитента, виды деятельности эмитента, которые носят сезонный характер, и их доля в общем доходе эмитента**

Деятельность эмитента не носит сезонный характер

- 2) Доля импорта в общем объеме сырья (работах, услугах) поставляемых (оказываемых) эмитенту и доля продукции (работ, услуг), реализуемой эмитентом на экспорт, в общем объеме реализуемой продукции**

Доля импорта в общем объеме сырья (работах, услугах) поставляемых (оказываемых) эмитенту и доля продукции (работ, услуг), реализуемой эмитентом на экспорт, в общем объеме реализуемой продукции, отсутствует.

- 3) Сведения о сделке (сделках), которая (которые) должна (должны) быть совершена (совершены) или исполнена (исполнены) в течение шести месяцев с даты принятия решения о выпуске облигаций, если сумма этой сделки (сделок) превышает десять процентов балансовой стоимости активов эмитента**

Эмитент не заключал сделку (сделок), которая (которые) должна (должны) быть совершена (совершены) или исполнена (исполнены) в течение шести месяцев с даты принятия решения о выпуске облигаций, сумма которой (которых) превышает десять процентов балансовой стоимости активов эмитента

- 4) Будущие обязательства. Раскрываются основные будущие обязательства эмитента и негативное влияние, которое эти обязательства могут оказать на деятельность эмитента, в том числе о гарантиях эмитента по облигациям иных эмитентов, обеспеченным гарантиями третьих лиц, включая информацию о таком эмитенте, количестве облигаций, условиях гарантии, дате погашения и валюте гарантируемого выпуска**

Эмитент не имеет будущих обязательств, которые могут оказать негативное влияние на деятельность эмитента, в том числе гарантий эмитента по облигациям иных эмитентов, обеспеченным гарантиями третьих лиц

- 5) Сведения об участии эмитента в судебных процессах. Представить описание сути судебных процессов с участием эмитента, по результатам которых может произойти прекращение или ограничение деятельности эмитента, наложение на него денежных и иных обязательств;**

Эмитент не участвует в судебных процессах, по результатам которых может произойти прекращение или ограничение деятельности эмитента, наложение на него денежных и иных обязательств

- 6) Сведения обо всех административных санкциях, налагавшихся на эмитента и его должностных лиц уполномоченными государственными органами и/или судом в течение последнего года. Указать дату применения санкции, орган, применивший санкцию, причины санкции, вид и размер санкции, а также степень исполнения санкции**

В течение последнего года на эмитента и его должностных лиц административные санкции уполномоченных государственных органов и/или судов не налагались

- 7) Факторы риска. Представить подробный анализ факторов риска, которым будут подвергаться держатели облигаций**

Основными принципами эмитента по управлению рисками является своевременная оценка, контроль и отслеживание всех видов рисков, которым подвержен или может быть подвержен эмитент; эффективная система внутреннего контроля; обеспечение финансовой устойчивости и доходности эмитента при минимальном уровне принимаемых рисков.

Кредитный риск	В первую очередь эмитент обеспечивает высокую диверсификацию ссудного портфеля путем соблюдения лимитов на отрасли и секторы экономики. Кредитный риск контролируется путем установления лимитов кредитования.
Процентный риск	Представляет собой риск возникновения потерь вследствие неблагоприятного изменения ставок вознаграждения. С учетом ситуации на рынке и макроэкономических прогнозов текущая процентная политика периодически пересматривается.
Валютный риск	Связан с неопределенностью будущего движения цены национальной валюты по отношению к иностранным валютам. Управление валютным риском осуществляется путем установления соответствующих лимитов на размер открытой валютной позиции. На основе анализа валютной структуры баланса и макроэкономических прогнозов о дальнейшем развитии ситуации на рынке текущая валютная политика периодически пересматривается.
Риск несбалансированной ликвидности	Уровень ликвидности достигается путем поддержания необходимого соотношения между собственным капиталом, привлеченными и размещенными средствами путем оперативного управления. Эмитент располагает определенным запасом ликвидных активов, которые соответствуют по срокам размеру потенциальных обязательств.
Риск конкуренции	Управление рисками конкуренции эмитент осуществляет как на стратегическом уровне путем сегментации рынка и определения целевых групп клиентов, так и на уровне отдельного продукта. Эмитент разрабатывает и внедряет новые продукты. Важное внимание уделяется постоянному повышению качества обслуживания.

8) Другая информация о деятельности эмитента, о рынках, на которых осуществляет свою деятельность эмитент

Дополнительной информации о деятельности эмитента, о рынках, на которых осуществляет свою деятельность эмитент, нет

5. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ

30. Виды нематериальных активов, балансовая стоимость которых составляет пять и более процентов от общей балансовой стоимости нематериальных активов.

№ п/п	Вид нематериальных активов	Балансовая стоимость нематериальных активов, в тыс. тенге	% от общей балансовой стоимости нематериальных активов
1	Программное обеспечение 1С: Бухгалтерия 7.7 Стандартная	9,2	22%
2	Программное обеспечение 1С: Бухгалтерия 7.7 Сетевая	31,9	78%
Итого:		41,1	100%

31. Виды основных средств, балансовая стоимость которых составляет пять и более процентов от общей балансовой стоимости основных средств.

№ п/п	Виды основных средств	Балансовая стоимость основных средств в тыс. тенге	% от общей балансовой стоимости основных средств
2	Здания	975 910,18	85,29%
3	Земельные участки	126 322,87	11,04%
Итого:		1 102 233,05	96%

32. Инвестиции

На дату составления проспекта эмитент прямых инвестиций в капитал других юридических лиц и долгосрочных инвестиций не осуществлял.

Инвестиционный портфель эмитента составляет 115 905 тыс. тенге (краткосрочные финансовые инвестиции).

33. Дебиторская задолженность

В данном пункте раскрывается структура дебиторской задолженности с указанием наименований организаций, имеющих перед эмитентом дебиторскую задолженность в размере пять и более процентов от общей суммы дебиторской задолженности, либо список десяти наиболее крупных дебиторов эмитента.

Список десяти наиболее крупных дебиторов эмитента:

№ п/п	Наименование организаций	Сумма (в тенге)
1	ТОО "SA PRINT SERVICE" Алматы	40 080 470,00
2	ТОО "АЗИЯ-СПЕЦТЕХНИКА" Атырау	97 105 395,00
3	ТОО "АЛЬ-ШАХ" Алматы	57 879 142,00
4	ИП Демегенов, Алматы	41 668 654,00
5	ТОО "БЕРКУТ СТРОЙ ЛТД" Алматы	44 406 972,00
6	ТОО "ДИНА-Н" Шымкент	59 073 432,00
7	ТОО "ЕРКІН MOTORS" Алматы	53 159 126,00
8	ТОО "ИДАН" Алматы	38 689 633,00
9	ТОО "РОКСБЕРТ" Алматы	157 292 830,00
10	ТОО "САПАРШЫ" Алматы	44 332 073,00
Итого		633 687 727,00

34. Размер уставного и собственного капитала эмитента.

Собственный капитал	1 729 934,0 тыс. тенге
Уставный капитал	1 537 224,0 тыс. тенге

35. Займы.

заемщик	валюта займа	ставка вознаграждения	вид обеспечения	Суммы к погашению, тыс.тенге				
				4 кв. 2006	1 кв. 2007	2 кв. 2007	3 кв. 2007	4 кв. 2007
Starwood LLC	USD	12	Лизинговые платежи	593 450,0	0,0	0,0	0,0	0,0
АО "АТФ Банк"	USD	12	Предмет лизинга	13 000,4	0,0	0,00	14 660,0	0,0
АО "Темірбанк"	KZT	14,5	Лизинговые платежи	163 204,2	37 607,0	45 348,7	40 544,4	42 968,2

Итого				769 654,6	37 607,0	45 348,7	40 544,4	42 968,2
--------------	--	--	--	-----------	----------	----------	----------	----------

заемщик	Суммы к погашению, тыс.тенге		
	2008	2009	2010
Starwood LLC	0,0	0,0	0,0
АО "АТФ Банк"	0,0	0,0	0,0
АО "Темірбанк"	169 797,7	173 193,6	176 657,5
Итого	169 797,7	173 193,6	176 657,5

36. Кредиторская задолженность, связанная с осуществлением эмитентом основной деятельности (задолженность перед поставщиками, авансы полученные).

В данном пункте раскрывается структура кредиторской задолженности с указанием суммы задолженности и наименования организаций, перед которыми эмитент имеет задолженность в размере более пяти процентов от общей суммы кредиторской задолженности, либо список первых десяти наиболее крупных кредиторов эмитента.

Список первых десяти наиболее крупных кредиторов эмитента:

Наименование кредитора	Сумма задолженности тенге
АО "Темірбанк"	1 175 980 559,39

6. СВЕДЕНИЯ О ВЫПУСКАХ ЦЕННЫХ БУМАГ

37. В отношении всех зарегистрированных выпусков эмиссионных ценных бумаг эмитента до даты принятия решения о выпуске облигаций, указываются:

1) **общее количество, вид и номинальная стоимость облигаций каждого выпуска, количество размещенных облигаций по каждому выпуску, а также общий объем денег, привлеченных при размещении (по номинальной стоимости), сумма основного долга, сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по каждому выпуску, количество выкупленных и досрочно погашенных облигаций, с указанием даты погашения. Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации такого выпуска;**

Эмитент выпусков облигаций ранее не осуществлял.

2) **общее количество, вид и номинальная стоимость акций, оплаченных учредителями, а также общая сумма денег, привлеченных при размещении акций. Количество акций, находящихся в обращении, выкупленных, с указанием цены выкупа на последнюю дату. Дата утверждения методики выкупа акций. Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска акций, государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации такого выпуска;**

общее количество акций, оплаченных акционерами	1 537 224 штук
вид акций, оплаченных учредителями	простые
номинальная стоимость акций, оплаченных учредителями	1 000 тенге
общая сумма денег, привлеченных при размещении акций	1 661 336 657 тенге 10 тиын, в том числе эмиссионный доход 124 112 657 тенге 10 тиын
количество акций, находящихся в обращении	1 537 224 штук
количество выкупленных акций	нет
цена выкупа на последнюю дату	нет
дата утверждения методики выкупа акций	нет
орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска акций	Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций
государственный регистрационный номер	А 4979
дата государственной регистрации выпуска	23 сентября 2005 года

- 3) сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг (невыплата (задержка в выплате) вознаграждения по облигациям, выплата (задержка в выплате) дивидендов по привилегированным акциям), включая информацию о размерах неисполненных обязательств и сроке просрочки исполнения таковых, сумма начисленных, но не выплаченных вознаграждений по ценным бумагам (отдельно по видам и выпускам)

Фактов неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг (невыплата (задержка в выплате) вознаграждения по облигациям, выплата (задержка в выплате) дивидендов по привилегированным акциям) – не имеется.

- 4) в случае, если какой-либо выпуск ценных бумаг был приостановлен или признан несостоявшимся либо аннулирован, указывается государственный орган, принявший такие решения, основания и дату их принятия

Случаев, когда какой-либо выпуск ценных бумаг эмитента был приостановлен или признан несостоявшимся либо аннулирован, не имеется.

- 5) даты погашения и общий размер выплат по облигациям

Эмитент выпусков облигаций ранее не осуществлял.

- 6) размер дивиденда на одну акцию (простую, привилегированную) за каждый год из двух последних финансовых лет или за период фактического существования, с указанием суммы начисленных дивидендов и суммы выплаченных дивидендов

простые акции

финансовый год	размер дивиденда на одну акцию	сумма начисленных дивидендов	сумма выплаченных дивидендов
2004	0 тенге	0 тенге	0 тенге
2005	0 тенге	0 тенге	0 тенге

Решение о невыплате дивидендов за 2004 год принято на Годовом Общем собрании акционеров эмитента 02 августа 2005 года.

Решение о невыплате дивидендов за 2005 год принято на Годовом Общем собрании акционеров эмитента 31 августа 2006 года.

Эмитент выпусков привилегированных акций не осуществлял.

- 7) основные рынки, на которых осуществляется торговля ценными бумагами эмитента, включая наименования организаторов торгов

основные рынки, на которых осуществляется торговля ценными бумагами эмитента – организованный и неорганизованный казахстанский рынок ценных бумаг

наименования организаторов торгов – АО "Казахстанская Фондовая Биржа"

- 8) права, предоставляемые каждым видом ценных бумаг их держателям, ранее выпущенных эмитентом

Простые акции эмитента предоставляют их держателям права, предусмотренные действующим законодательством Республики Казахстан и Уставом эмитента.

7. СВЕДЕНИЯ О ВЫПУСКЕ ОБЛИГАЦИЙ

(данный раздел при государственной регистрации облигационной программы не заполняется)

38. Сведения об облигациях:

- 1) вид облигаций (купонные, дисконтные, с обеспечением или без обеспечения):

купонные, без обеспечения

- 2) количество выпускаемых облигаций и общий объем выпуска облигаций (указать общий объем выпуска облигаций по номинальной стоимости):

количество выпускаемых облигаций 500 000 (пятьсот тысяч) штук

общий объем выпуска облигаций 500.000.000 (пятьсот миллионов) тенге

3) номинальная стоимость одной облигации:

1000 (одна тысяча) тенге

4) вознаграждение по облигациям с указанием:

- ставки вознаграждения по облигациям:

Первые 3 (три) года с даты начала обращения включительно – 11 % годовых.

Начиная с 4 (четвертого) года обращения - плавающая, зависящая от уровня инфляции, пересматриваемая два раза в год и определяемая по формуле: $r = i + t$, где

r - ставка купонного вознаграждения;

i – уровень инфляции, рассчитываемый как прирост/снижение индекса потребительских цен в годовом выражении (значение индекса в процентах минус 100%), публикуемого Агентством Республики Казахстан по статистике, за последние 12 (Двенадцать) месяцев, предшествующих одному месяцу до даты начала соответствующего купонного периода;

t – фиксированная маржа, составляющая 2 % (два процента) на протяжении всего срока обращения облигаций.

В случае изменения наименования индекса потребительских цен, алгоритма его расчета и т.п., при расчете купонного вознаграждения будет применяться эквивалентный показатель, устанавливаемый Агентством Республики Казахстан по статистике.

Максимальное значение ставки купонного вознаграждения – 11% годовых, минимальное – 9% годовых.

- даты, с которой начинается начисление вознаграждения, периодичности и даты выплаты вознаграждения, порядка и условий его выплаты (в случае, если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан указывается валюта выплаты и курс конвертации):

Начисление вознаграждения начинается с даты начала обращения облигаций. Обращение облигаций начинается на следующий день после включения облигаций в официальный список АО "Казахстанская фондовая биржа".

Выплата купонного вознаграждения производится два раза в год, соответственно через каждые 6 (Шесть) месяцев начиная с даты начала обращения облигаций, ежегодно до срока погашения.

Вознаграждение выплачивается лицам, которые обладают правом на его получение, зарегистрированным в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты (по времени в месте нахождения регистратора, осуществляющего ведение системы реестров держателей ценных бумаг).

Выплата купонного вознаграждения производится путем перевода денег в тенге на текущие счета держателей облигаций в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты последнего дня периода, за который осуществляется выплата.

- периода времени, применяемого для расчета вознаграждения:

Выплата купонного вознаграждения производится из расчета временной базы 360 дней в году/30 дней в месяце.

- порядка расчетов при выпуске индексированных облигаций:

Выпускаемые облигации не являются индексированными.

- если ставка вознаграждения не является фиксированной, указывается порядок определения ее размера:

Ставка купонного вознаграждения, начиная с 4 (четвертого) года обращения, не является фиксированной и пересматривается исполнительным органом Эмитента каждые шесть месяцев, и определяется по формуле: $r = i + t$.

Размер ставки вознаграждения определяется в порядке, установленном настоящим Проспектом, и доводится до сведения инвесторов путем размещения на официальном сайте АО "Казахстанская фондовая биржа" сообщения о размере ставки на новый купонный период не менее чем за один рабочий день, предшествующий дате начала нового купонного периода.

сведения об обращении и погашении облигаций с указанием:

- срока обращения облигаций и условий их погашения:

Срок обращения облигаций - 5 (пять) лет с даты начала обращения.

Облигации погашаются по номинальной стоимости облигаций с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения.

Номинальная стоимость и сумма вознаграждения выплачивается лицам, которые обладают правом на их получение по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются эти выплаты (по времени в месте нахождения регистратора, осуществляющего ведение системы реестров держателей ценных бумаг).

- даты погашения облигаций:

По истечении 5 (пяти) лет с даты начала обращения.

- места (мест), где будет произведено погашение облигаций:

Республика Казахстан, город Алматы, улица Айтеке би, 187

- способа погашения облигаций:

Облигации погашаются путем перевода на текущие счета держателей облигаций суммы номинальной стоимости и суммы последнего вознаграждения в тенге в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты последнего дня последнего периода обращения облигаций.

5-1) условия и порядок оплаты облигаций:

- указываются условия, порядок оплаты облигаций, способы расчетов:

Облигации оплачиваются деньгами в тенге: юридическими лицами - в безналичной форме, физическими лицами - в безналичной форме или в наличной форме (через кассу Эмитента с оформлением кассового ордера).

При размещении облигаций путем подписки порядок и условия их оплаты, способы расчетов устанавливаются договорами купли-продажи облигаций, заключаемыми Эмитентом с инвестором.

При размещении облигаций через торги на АО "Казахстанская фондовая биржа" условия и порядок оплаты, способы расчетов облигаций определяется внутренними правилами АО "Казахстанская фондовая биржа".

5-2) обеспечение по облигациям (при выпуске ипотечных и иных обеспеченных облигаций):

в случае выпуска обеспеченных облигаций указываются:

- предмет залога, его стоимость и порядок обращения взыскания на предмет залога;
- условия договора об обеспечении облигаций;
- если облигации обеспечены гарантией банка - указываются данные банка, предоставившего гарантию, с указанием наименования, места нахождения, контактных телефонов, срока и условий гарантии;

Выпускаемые облигации не являются обеспеченными.

5-3) при выпуске облигаций специальной финансовой компании дополнительно указываются:

- наименование и место нахождения originатора, банка-кастодиана, управляющего агента и лица, осуществляющего сбор платежей по уступленным правам требования, с указанием номера и даты заключения соответствующих договоров;
- предмет деятельности, права и обязанности originатора в сделке секьюритизации;

- характеристика прав требования, условия, порядок и сроки поступления денег по правам требования, входящим в состав выделенных активов, и порядок осуществления контроля за их исполнением;
- наличие опыта применения секьюритизации оригинатором и лицами, участвующими в сделке секьюритизации;
- критерии однородности прав требований;
- размер, состав и прогнозный анализ роста выделенных активов, обеспечивающих сделку секьюритизации;
- сведения о дополнительном обеспечении;
- очередность погашения облигаций различных выпусков, выпущенных в пределах данной облигационной программы;

Выпускаемые облигации не являются облигациями специальной финансовой компании

- 5-4) сведения о представителе держателей облигаций (наименование, место нахождения, контактные телефоны, фамилия, имя, при наличии - отчество первого руководителя, членов исполнительного органа):

Данный выпуск облигаций не требует наличия представителя держателей облигаций.

- 5-5) при выпуске инфраструктурных облигаций указываются реквизиты концессионного договора и постановления Правительства Республики Казахстан о предоставлении поручительства государства

Выпускаемые облигации не являются инфраструктурными.

- 5-6) порядок учета прав по облигациям:

- указываются наименование регистратора, его место нахождения, номера телефонов, дата и номер договора:

Акционерное общество "Регистр-Центр"

Республика Казахстан, 050100, город Алматы, улица Шевченко, 15А.

Номер телефона: +7 3272 588 -806

Дата и номер договора № 090 от 09.01.2003г.

- 5-7) сведения о платежном агенте:

- указываются его наименование, место нахождения, номера телефонов, дата и номер соответствующего договора:

Функции платежного агента будут выполняться эмитентом самостоятельно.

права, предоставляемые каждой облигацией ее держателю с указанием:

- права держателя облигаций на получение от эмитента в предусмотренный проспектом выпуска срок номинальной стоимости облигации либо получения иного имущественного эквивалента, а также права на получение фиксированного по ней процента от номинальной стоимости облигации либо иных имущественных прав;
- в случаях досрочного выкупа или досрочного погашения облигаций указываются условия, сроки, порядок выкупа или погашения облигаций;
- при выпуске облигаций специальной финансовой компании - указываются условия и порядок досрочного погашения выпусков облигаций;

Право на получение номинальной стоимости в сроки, предусмотренные настоящим проспектом выпуска облигаций.

Право на получение вознаграждений по облигациям в сроки, предусмотренные настоящим проспектом выпуска облигаций.

Право на получение информации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и настоящим проспектом выпуска облигаций.

Право на удовлетворение своих требований в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и настоящим проспектом выпуска облигаций.

Право отчуждать и иным образом распоряжаться облигациями.

Право на получение необходимой информации об эмитенте.

Иные права, вытекающие из права собственности на облигации.

указываются события, по наступлению которых может быть объявлен дефолт по облигациям эмитента, и при каких условиях держатели облигаций имеют право потребовать досрочного погашения облигаций.

- Указываются меры, которые будут предприняты эмитентом в случае дефолта по облигациям, процедуры защиты прав держателей облигаций при неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по выплате вознаграждения по облигациям:

Дефолт по облигациям – это невыплата или неполная выплата периодического купонного вознаграждения по облигациям, купонного вознаграждения и/или номинальной стоимости при погашении облигаций в сроки, определенные проспектами выпусков облигаций в пределах данной облигационной программы. Дефолтом по облигациям эмитента будет являться такая невыплата или неполная выплата в течение 10 (Десяти) рабочих дней после окончания соответствующего периода, согласно условию выплаты купонного вознаграждения и условию погашения.

Держатели облигаций имеют права потребовать досрочного погашения облигаций в случае наступления событий, при наступлении которых может быть объявлен дефолт по облигациям эмитента.

В случае невыплаты, а также неполной выплаты по вине эмитента дохода по облигациям и/или номинальной стоимости облигаций при их погашении эмитент обязуется выплатить держателям облигаций сумму основного обязательства и пению за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.

Эмитент в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты возникновения одного из событий, являющихся основанием для объявления дефолта по облигациям эмитента, обязуется исполнить надлежащим образом свои обязательства по выплате вознаграждения и/или основного долга по облигациям. Если по истечении этого срока эмитент не исполнит свои обязательства, защита интересов держателей облигаций осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

информация об опционах:

если опционы позволяют держателю облигаций приобрести облигации эмитента, то в данном подпункте указываются условия заключения опциона.

Заключение опционов не предусмотрено.

39. Конвертируемые облигации:

в случае выпуска и размещения конвертируемых облигаций указываются вид, количество и цена размещения акций, в которые будут конвертироваться облигации, права по акциям, а также порядок и условия такого конвертирования:

Выпускаемые облигации не являются конвертируемыми

40. Способ размещения облигаций:

1) срок и порядок размещения облигаций:

- в случае размещения облигаций на неорганизованном рынке указываются дата начала и дата окончания размещения облигаций (при наличии);:

Облигации размещаются в течение всего срока обращения.

Облигации размещаются на организованном и неорганизованном рынках.

В случае размещения облигаций на неорганизованном рынке путем подписки инвесторы направляют Эмитенту (организации, принимающей участие в размещении облигаций) письменные заявки. Указанная заявка должна содержать сведения об инвесторе (наименование/фамилия, имя, отчество), предполагаемое к приобретению количество облигаций и их доходность. В случае достижения соглашения Эмитент и инвестор заключают договор купли-продажи облигаций.

Размещения облигаций на неорганизованном рынке не ограничено определенными датами начала и окончания размещения.

Размещение облигаций на организованном рынке будет осуществляться в соответствии с внутренними документами АО "Казахстанская фондовая биржа".

- 2) при размещении облигаций, конвертируемых в акции, путем подписки, указываются условия конвертирования;

Выпускаемые облигации не конвертируются в акции.

- 3) Исключен в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 15.04.06 г. № 99 (см. стар. ред.)
- 4) Исключен в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 15.04.06 г. № 99 (см. стар. ред.)
- 5) Исключен в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 15.04.06 г. № 99 (см. стар. ред.)
- 6) Исключен в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 15.04.06 г. № 99 (см. стар. ред.)
- 7) сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций:
- указываются наименования, места нахождения организаций, принимающих участие в размещении облигаций, даты и номера соответствующих договоров:

АО "Первый Брокерский Дом"

*Республика Казахстан, 050008, город Алматы, проспект Абая, 68/74, офис № 431.
Телефоны: +7 3272 506-132, 502-567*

Договор об оказании услуг финансового консультирования от 03 августа 2006 года

- 8) Исключен в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 15.04.06 г. № 99 (см. стар. ред.)
- 9) Исключен в соответствии с постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 15.04.06 г. № 99 (см. стар. ред.)

41. Использование денег от размещения облигаций.

При выпуске облигаций специальной финансовой компании указываются:

- порядок инвестирования временно свободных поступлений по выделенным активам;
- расходы, связанные с оплатой услуг по сделке секьюритизации, и условия, согласно которым специальная финансовая компания вправе вычитать данные расходы из выделенных активов.

Выпускаемые облигации не являются облигациями специальной финансовой компании

Указываются сведения об использовании денег, которые эмитент получит от размещения облигаций, а также условия, при наступлении которых возможны изменения в планируемом распределении полученных денег, с указанием таких изменений.

Средства, полученные от выпуска облигаций, будут направлены на активизацию деятельности эмитента, на общие корпоративные цели и расширение спектра

предоставляемых услуг с целью создания ресурсной базы для активизации деятельности эмитента. Изменения в планируемом распределении полученных денег не предусмотрены.

8. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

41-1. При государственной регистрации облигационной программы указываются события, при наступлении которых может быть объявлен дефолт по облигациям эмитента, при каких условиях держатели облигаций имеют право потребовать досрочного погашения облигаций, меры, которые будут предприняты эмитентом в случае дефолта по облигациям, процедуры защиты прав держателей облигаций при неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по выплате вознаграждения по облигациям, при выпуске инфраструктурных облигаций указываются реквизиты концессионного договора и постановления Правительства Республики Казахстан о предоставлении поручительства государства, наименование регистратора, его место нахождения, номера телефонов, дата и номер договора

Данный выпуск не является облигационной программой.

42. Ограничения в обращении облигаций.

Эмитент не устанавливает ограничений в обращении облигаций, ограничений в отношении возможных приобретателей размещаемых облигаций, в том числе круга лиц, среди которых предполагается разместить облигации.

43. Сумма затрат эмитента на выпуск облигаций и сведения о том, каким образом эти затраты будут оплачиваться.

Общая сумма затрат эмитента на выпуск облигаций составит не более 3-3.5 млн. тенге. Оплата этих затрат будет осуществляться за счет собственных средств эмитента.

44. Информация о местах, где инвесторы могут ознакомиться с копией устава эмитента, проспектом выпуска облигаций, отчетом об итогах размещения облигаций в средствах массовой информации, используемых для публикации информации о деятельности эмитента.

Инвесторы могут ознакомиться с копией устава эмитента, проспектом выпуска облигаций, отчетом об итогах размещения облигаций по адресу: г. Алматы, ул. Айтеке би, 187, тел. 505 760, 505 761, а также в средствах массовой информации - газета "Казахстанская правда".

Генеральный директор АО "Темірлизинг"

_____ Жуманов Бахтияр Базарбаевич

Главный бухгалтер АО "Темірлизинг"

_____ Джумабекова Раушан
Сериковна

М.П.