



ПРОСПЕКТ

ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ

Полное наименование эмитента: Акционерное общество «Аграрная кредитная корпорация»

Сокращенное наименование эмитента: АО «Аграрная кредитная корпорация»

Государственная регистрация выпуска негосударственных облигаций (облигационной программы, выпуска негосударственных облигаций в пределах облигационной программы) уполномоченным органом не означает предоставление каких-либо рекомендаций инвесторам относительно приобретения негосударственных облигаций, описанных в проспекте, и не подтверждает достоверность информации, содержащейся в данном документе.

Должностные лица эмитента подтверждают, что вся информация, представленная в нем, является достоверной и не вводящей в заблуждение инвесторов относительно эмитента и его размещаемых негосударственных облигаций.

В период обращения негосударственных облигаций эмитент обеспечивает раскрытие информации на рынке ценных бумаг на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг.

Нур-Султан, 2019 год

ГЛАВА 1. ИНФОРМАЦИЯ О НАИМЕНОВАНИИ ЭМИТЕНТА И ЕГО МЕСТЕ НАХОЖДЕНИЯ

1. Информация об эмитенте в соответствии с учредительными документами.

1) дата первичной государственной регистрации эмитента:

Первичная государственная регистрация Акционерного общества «Аграрная кредитная корпорация» (далее – «Эмитент») проведена 20 марта 2001 года.

2) дата государственной перерегистрации эмитента (в случае если осуществлялась перерегистрация):

Государственная перерегистрация Эмитента производилась 25 августа 2003 года.

3) полное и сокращенное наименование эмитента на казахском, русском и английском (при наличии) языках:

	Полное наименование	Сокращенное наименование
На государственном языке	«Аграрлық несие корпорациясы» акционерлік қоғамы	«Аграрлық несие корпорациясы» АҚ
На русском языке	Акционерное общество «Аграрная кредитная корпорация»	АО «Аграрная кредитная корпорация»
На английском языке	Joint Stock Company «Agrarian Credit Corporation»	JSC «Agrarian Credit Corporation»

4) в случае изменения наименования эмитента указываются все его предшествующие полные и сокращенные наименования, а также даты, когда они были изменены:

Дата регистрации/ перерегистрации	Наименования
20 марта 2001 года (дата первичной регистрации)	Полное наименование: на государственном языке – «Аграрлық несие корпорациясы» жабық акционерлік қоғамы; на русском языке – Закрытое Акционерное Общество «Аграрная кредитная корпорация»; на английском языке – Closed Joint Stock Company «Agrarian Credit Corporation». Сокращенное наименование: на государственном языке – «Аграрлық несие корпорациясы»ЖАҚ; на русском языке – ЗАО «Аграрная кредитная корпорация»; на английском языке - CJSC «Agrarian Credit Corporation».
23 марта 2003 года (дата перерегистрации)	Полное наименование: на государственном языке – «Аграрлық несие корпорациясы» акционерлік қоғамы; на русском языке – Акционерное общество «Аграрная кредитная корпорация»; на английском языке - Joint Stock Company «Agrarian Credit Corporation». Сокращенное наименование: на государственном языке – «Аграрлық несие корпорациясы» АҚ; на русском языке – АО «Аграрная кредитная корпорация»; на английском языке - JSC «Agrarian Credit Corporation».

5) если эмитент был создан в результате реорганизации юридического лица (юридических лиц), то указываются сведения о правопреемстве в отношении реорганизованных юридических лиц и (или) эмитента;

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

б) в случае наличия филиалов и представительств эмитента указываются их наименования, даты регистрации (перерегистрации), места нахождения и почтовые адреса всех филиалов и представительств эмитента в соответствии со справкой об учетной регистрации филиалов (представительств) юридических лиц:

№	Наименование	Дата регистрации (перерегистрации)	Место нахождения и почтовый адрес
1	Филиал АО "Аграрная кредитная корпорация" по Акмолинской области.	14 июня 2011 г. Управление юстиции города Кокшетау Департамента Юстиции Акмолинской области	Казахстан, область Акмолинская, город Кокшетау, улица Абая, здание 96, почтовый индекс 020000
2	Филиал АО "Аграрная кредитная корпорация" в городе Нур-Султан	22 августа 2018 г. Управление юстиции Сарыаркинского района Департамента юстиции города Астаны	Казахстан, город Нур-Султан, район Байконур, улица Амангелді Иманов, дом 13, 412,418,419, почтовый индекс 010000
3	Филиал АО "Аграрная кредитная корпорация" по Актубинской области.	14 июня 2011 г. Управление юстиции города Актобе Департамента Юстиции Актубинской области	Казахстан, область Актубинская, город Актобе, проспект Абилкайыр Хана, дом 51/1, почтовый индекс 030000
4	Филиал АО "Аграрная кредитная корпорация" в городе Алматы	8 декабря 2017 г. Управление юстиции Алмалинского района Департамента юстиции города Алматы	Казахстан, город Алматы, район Алмалинский, улица Толе би, дом 83, Бизнес центр "Амбассадор", почтовый индекс 050004
5	Филиал АО "Аграрная кредитная корпорация" по Алматинской области	2 февраля 2007 г. Управление юстиции города Талдыкорган Департамента юстиции Алматинской области	Казахстан, область Алматинская, город Талдыкорган, микрорайон 7, здание 10, почтовый индекс 040000
6	Филиал АО "Аграрная кредитная корпорация" по Атырауской области	13 июля 2011 г. Управление юстиции города Атырау Департамента Юстиции Атырауской области	Казахстан, область Атырауская, город Атырау, Проспект Азаттық, строение 17, почтовый индекс 060005
7	Филиал АО "Аграрная кредитная корпорация" по Восточно-Казахстанской области	8 июня 2011 г. Управление юстиции города Усть-Каменогорск Департамента Юстиции Восточно-Регистрирующий орган Казахстанской области	Казахстан, область Восточно-Казахстанская, город Усть-Каменогорск, улица Кабанбай батыра, дом 87/2, почтовый индекс 070019
8	Филиал АО "Аграрная кредитная корпорация" по Жамбылской области	9 июня 2011 г. Управление юстиции города Тараз Департамента Юстиции Жамбылской области	Казахстан, область Жамбылская, город Тараз, проспект Толе би, дом 93А, почтовый индекс 080000
9	Филиал АО "Аграрная кредитная корпорация" по Западно-Казахстанской области	15 июня 2011 г. Управление юстиции города Уральск Департамента Юстиции Западно-Казахстанской области	Казахстан, область Западно-Казахстанская, город Уральск, улица М. Ихсанова, дом 38, почтовый индекс 090000
10	Филиал АО "Аграрная кредитная корпорация" по	06.02.2007 г. Управление юстиции города	Казахстан, область Карагандинская, город

№	Наименование	Дата регистрации (перерегистрации)	Место нахождения и почтовый адрес
	Карагандинской области	Караганды Департамента юстиции Карагандинской области	Караганда, район имени Казыбек Би, проспект Шахтеров, строение 40, почтовый индекс 100012
11	Филиал АО "Аграрная кредитная корпорация" по Костанайской области	2 февраля 2007 г. Управление юстиции города Костанай Департамента Юстиции Костанайской области	Казахстан, область Костанайская, город Костанай, улица А.П.Чехова, дом 103, почтовый индекс 110000
12	Филиал АО "Аграрная кредитная корпорация" по Кызылординской области	10 июня 2011 г. Департамент юстиции Кызылординской области	Казахстан, область Кызылординская, город Кызылорда, улица Динмухамед Конаев, здание 33, почтовый индекс 120015
13	Филиал АО "Аграрная кредитная корпорация" по Мангистауской области	11 декабря 2017 г. Управление юстиции города Актау Департамента Юстиции Мангистауской области	Казахстан, область Мангистауская, город Актау, микрорайон 35, здание 2, почтовый индекс 130000
14	Филиал АО "Аграрная кредитная корпорация" по Павлодарской области	12 февраля 2007 г. Управление юстиции города Павлодара Департамента Юстиции Павлодарской области	Казахстан, область Павлодарская, город Павлодар, улица Луговая 16, почтовый индекс 140000
15	Филиал АО "Аграрная кредитная корпорация" по Северо-Казахстанской области	16 февраля 2007 г. Управление юстиции города Петропавловск Департамента Юстиции Северо-Казахстанской	Казахстан, область Северо-Казахстанская, город Петропавловск, улица имени Евнея Букетова, дом 31А, почтовый индекс 150000
16	Филиал АО "Аграрная кредитная корпорация" в городе Шымкент.	8 февраля 2007 г. Управление юстиции Аль-Фарабийского района Департамента юстиции города Шымкент	Казахстан, город Шымкент, район Аль-Фарабийский, проспект Динмухамед Кунаев, здание 3/3, почтовый индекс 160000

7) *бизнес-идентификационный номер эмитента:*

Бизнес-идентификационный номер Эмитента: 010340000953.

8) *код Legal Entity Identifier в соответствии с международным стандартом ISO 17442 «Financial services - Legal Entity Identifier» (LEI) (при наличии):*

Отсутствует.

2. Место нахождения эмитента в соответствии со справкой о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица с указанием номеров контактных телефонов, факса и адреса электронной почты, а также фактического адреса в случае, если фактический адрес эмитента отличается от места нахождения эмитента, указанного в справке о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица.

- Место нахождения: Республика Казахстан, 010000, город Нур-Султан, район Байконур, ул. Иманова, дом 11, бизнес-центр «Нурсаулет-1».
- Номера контактных телефонов и факса: тел: +7 (7172) 55 99 90, факс: + 7 (7172) 55 99 85.
- Адреса электронной почты: info@agrocredit.kz.

Фактический адрес не отличается от адреса, указанного в справке о государственной регистрации юридического лица.

ГЛАВА 2. СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ, О СПОСОБАХ ИХ ОПЛАТЫ И ПОЛУЧЕНИИ ДОХОДА ПО НИМ

3. Сведения о выпуске облигаций:

- 1) вид облигаций;*
- 2) номинальная стоимость одной облигации (если номинальная стоимость одной облигации является индексированной величиной, то дополнительно указывается порядок расчета номинальной стоимости одной облигации);*
- 3) количество облигаций;*
- 4) общий объем выпуска облигаций;*
- 5) валюта номинальной стоимости облигации, валюта платежа по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению по облигациям.*

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

4. Способ оплаты размещаемых облигаций:

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

5. Получение дохода по облигациям:

- 1) ставка вознаграждения по облигациям (если ставка вознаграждения по облигациям является индексированной величиной, то дополнительно указывается порядок расчета ставки вознаграждения по облигациям);*
- 2) периодичность выплаты вознаграждения и (или) даты выплаты вознаграждения по облигациям;*
- 3) дата, с которой начинается начисление вознаграждения по облигациям;*
- 4) порядок и условия выплаты вознаграждения по облигациям, способ получения вознаграждения по облигациям;*
- 5) период времени, применяемый для расчета вознаграждения по облигациям.*

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

6. При выпуске облигаций специальной финансовой компании при проектном финансировании дополнительно указываются:

- 1) характеристика денежных требований, условия и прогнозируемые сроки поступления денег по правам требования, входящим в состав выделенных активов;*
- 2) порядок предоставления информации держателям облигаций о смене собственника на имущество, созданное по базовому договору, о введении представителей кредиторов в органы специальной финансовой компании и их полномочиях;*
- 3) перечень расходов специальной финансовой компании, связанных с обслуживанием сделки проектного финансирования и инвестиционного управления активами, осуществляемых за счет выделенных активов.*

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

7. При выпуске облигаций специальной финансовой компании при секьюритизации дополнительно указываются:

- 1) наименование и место нахождения originатора, банка-кастодиана, управляющего инвестиционным портфелем, специальной финансовой компании и лица, осуществляющего сбор платежей по уступленным правам требования;*
- 2) предмет деятельности, права и обязанности originатора в сделке секьюритизации;*
- 3) характеристика прав требования, условия, порядок и сроки поступления денег по правам требования, входящим в состав выделенных активов, и порядок осуществления контроля за их исполнением;*
- 4) порядок инвестирования временно свободных поступлений по выделенным активам;*
- 5) расходы, связанные с оплатой услуг по сделке секьюритизации, и условия, согласно которым специальная финансовая компания вправе вычитать данные расходы из выделенных активов;*
- 6) сведения о наличии опыта применения секьюритизации originатором и лицами, участвующими в сделке секьюритизации;*
- 7) размер, состав и прогнозный анализ роста выделенных активов, обеспечивающих сделку секьюритизации;*
- 8) критерии однородности прав требований;*
- 9) очередность погашения облигаций различных выпусков, выпущенных в пределах облигационной программы.*

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

ГЛАВА 3. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ, ОБРАЩЕНИЯ, ПОГАШЕНИЯ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ, А ТАКЖЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ВЫКУПА ОБЛИГАЦИЙ, НЕ УСТАНОВЛЕННЫЕ СТАТЬЯМИ 15 И 18-4 ЗАКОНА О РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

8. Условия и порядок размещения облигаций:

- 1) дата начала размещения облигаций;*
- 2) дата окончания размещения облигаций;*
- 3) рынок, на котором планируется размещение облигаций (организованный и (или) неорганизованный рынок ценных бумаг).*

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

9. Условия и порядок обращения облигаций:

- 1) дата начала обращения облигаций;*
- 2) дата окончания обращения облигаций;*
- 3) срок обращения облигаций;*
- 4) рынок, на котором планируется обращение облигаций (организованный и (или) неорганизованный рынок ценных бумаг).*

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

10. Условия и порядок погашения облигаций:

- 1) *дата погашения облигаций;*
- 2) *способ погашения облигаций;*
- 3) *если выплата вознаграждения и номинальной стоимости при погашении облигаций будет производиться в соответствии с проспектом выпуска облигаций иными имущественными правами, приводятся описания этих прав, способов их сохранности, порядка оценки и лиц, правомочных осуществлять оценку указанных прав, а также порядка реализации перехода этих прав;*

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

11. В случае наличия дополнительных условий выкупа облигаций, не установленных статьями 15 и 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, указывается:

- 1) *порядок, условия реализации права выкупа облигаций;*
- 2) *сроки реализации права выкупа облигаций;*

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

ГЛАВА 4. КОВЕНАНТЫ (ОГРАНИЧЕНИЯ) ПРИ ИХ НАЛИЧИИ

12. В случае, если устанавливаются дополнительные ковенанты (ограничения), не предусмотренные Законом о рынке ценных бумаг, указываются:

- 1) *описание ковенантов (ограничений), принимаемых эмитентом и не предусмотренных о рынке ценных бумаг;*
- 2) *порядок действий эмитента при нарушении ковенантов (ограничений);*
- 3) *порядок действий держателей облигаций при нарушении ковенантов.*
- 4) *порядок действий эмитента при нарушении ковенантов (ограничений);*
- 5) *порядок действий держателей облигаций при нарушении ковенантов;*

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

ГЛАВА 5. УСЛОВИЯ, СРОКИ И ПОРЯДОК КОНВЕРТИРОВАНИЯ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ (ПРИ ВЫПУСКЕ КОНВЕРТИРУЕМЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ)

13. При выпуске конвертируемых облигаций дополнительно указываются следующие сведения:

- 1) *вид, количество и порядок определения цены размещения акций, в которые будут конвертироваться облигации, права по таким акциям;*
- 2) *порядок и условия конвертирования облигаций (в случае, если выпуск облигаций полностью конвертируется, указывается, что выпуск облигаций подлежит аннулированию в течение 1 (одного) месяца с даты завершения конвертирования, если выпуск облигаций конвертируется не полностью, указывается, что выкупленные облигации данного выпуска не подлежат дальнейшему размещению, а погашаются в конце срока обращения).*

Банк, отнесенный к категории неплатежеспособных банков, на основании и в порядке, предусмотренных статьей 61-10 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее - Закон о банках), указывает условия конвертирования облигаций в акции в соответствии с решением уполномоченного органа.

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

ГЛАВА 6. СВЕДЕНИЯ ОБ ИМУЩЕСТВЕ ЭМИТЕНТА ОБЛИГАЦИЙ, ЯВЛЯЮЩЕМСЯ ПОЛНЫМ ИЛИ ЧАСТИЧНЫМ ОБЕСПЕЧЕНИЕМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ВЫПУЩЕННЫМ ОБЛИГАЦИЯМ С УКАЗАНИЕМ СТОИМОСТИ ДАННОГО ИМУЩЕСТВА (ПО ОБЕСПЕЧЕННЫМ ОБЛИГАЦИЯМ)

14. Сведения об имуществе эмитента, являющемся полным или частичным обеспечением обязательств по выпущенным облигациям:

- 1) описание обеспечения по выпущенным облигациям с указанием стоимости данного имущества;*
- 2) процентное соотношение стоимости обеспечения к совокупному объему выпуска облигаций;*
- 3) порядок обращения взыскания на предмет залога.*

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

15. Данные банка, предоставившего гарантию, с указанием его наименования, места нахождения, реквизитов договора гарантии, срока и условий гарантии (если облигации обеспечены гарантией банка).

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

16. Реквизиты договора концессии и постановления Правительства Республики Казахстан о предоставлении поручительства государства - при выпуске инфраструктурных облигаций.

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

ГЛАВА 7. ЦЕЛЕВОЕ НАЗНАЧЕНИЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ДЕНЕГ, ПОЛУЧЕННЫХ ОТ РАЗМЕЩЕНИЯ ОБЛИГАЦИЙ

17. Целевое назначение использования денег, полученных от размещения облигаций:

- 1) конкретные цели использования денег, которые эмитент получит от размещения облигаций;*
- 2) при выпуске инфраструктурных облигаций указываются расходы, связанные с оплатой услуг представителя держателей облигаций в соответствии с условиями заключенного с ним договора.*

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

18. При выпуске облигаций, оплата которых будет произведена правами требования по облигациям, ранее размещенным эмитентом (за вычетом выкупленных эмитентом облигаций), срок обращения которых истек, дополнительно указываются дата и номер государственной регистрации выпуска данных облигаций, их вид и количество, а также объем выпуска облигаций, сумма накопленного и невыплаченного вознаграждения по облигациям.

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

ГЛАВА 8. СВЕДЕНИЯ ОБ УЧРЕДИТЕЛЯХ ИЛИ О КРУПНЫХ АКЦИОНЕРАХ (УЧАСТНИКАХ), ВЛАДЕЮЩИХ ДЕСЯТЬЮ И БОЛЕЕ ПРОЦЕНТАМИ РАЗМЕЩЕННЫХ (ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ ВЫКУПЛЕННЫХ АКЦИОНЕРНЫМ ОБЩЕСТВОМ) АКЦИЙ (ДОЛЕЙ УЧАСТИЯ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ) ЭМИТЕНТА

19. Сведения об учредителях или о крупных акционерах (участниках), владеющих десятью и более процентами размещенных (за исключением выкупленных акционерным обществом) акций (долей участия в уставном капитале) эмитента:

1) *фамилия, имя, отчество (при его наличии) учредителя или крупного акционера (участника) (для физического лица):*

Не применимо для Эмитента.

2) *полное наименование, место нахождения учредителя или крупного акционера (участника) (для юридического лица):*

Единственным акционером Эмитента является Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» (место нахождения: Республика Казахстан, 010000, город Нур-Султан, район Сарыарка, ул. Т. Бигелдинова, 12).

3) *процентное соотношение голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента, принадлежащих учредителю или крупному акционеру (участнику), к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента:*

Акционерному обществу «Национальный управляющий холдинг «КазАгро», являющемуся единственным акционером Эмитента, принадлежит 100% голосующих акций Эмитента.

4) *дата, с которой учредитель или крупный акционер (участник) стал владеть десятью и более процентами голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента:*

АО «Аграрная кредитная корпорация» образовано в соответствии с постановлением Правительства Республики Казахстан от 25 января 2001 года № 137 «О вопросах кредитования аграрного сектора».

Согласно Указу Президента Республики Казахстан от 11 декабря 2006 года № 220 «О некоторых вопросах развития агропромышленного комплекса» и постановления Правительства Республики Казахстан от 23 декабря 2006 года № 1247 «О мерах по реализации Указа Президента Республики Казахстан от 11 декабря 2006 года № 220» Эмитент был включен в состав АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» с передачей 100% акций.

ГЛАВА 9. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНЕ УПРАВЛЕНИЯ И ИСПОЛНИТЕЛЬНОМ ОРГАНЕ ЭМИТЕНТА

20. Сведения об органе управления эмитента:

- 1) фамилия, имя, отчество (при его наличии) председателя и членов совета директоров или наблюдательного совета (с указанием независимого (независимых) директора (директоров) в совете директоров).
- 2) дата избрания членов совета директоров или наблюдательного совета и сведения об их трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке.

Фамилия, имя, отчество (при его наличии) председателя и членов совета директоров и даты избрания членов совета директоров	Сведения об трудовой деятельности членов совета директоров за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке
<p>Председатель Совета директоров: Дарибаев Мурат Аманкельдиевич</p> <p>Вступил в должность с 15.05.2019 г.</p>	<p>16.09.2015 г. – июль 2017 г.: Председатель Правления АО «НК «СПК «Алматы».</p> <p>июль 2017 г. – сентябрь 2018 г.: Заместитель акима города Алматы.</p> <p>октябрь 2018 г. – май 2019 г.: Руководитель аппарата АО «НК «Казахстан Инжиниринг».</p> <p>май 2019 г. – по настоящее время: Председатель Совета директоров АО «Аграрная кредитная корпорация».</p>
<p>Член Совета директоров: Нұрғожин Әділ Ерғалиұлы</p> <p>Вступил в должность 14.06.2019 г.</p>	<p>2012 г. – 2018 г.: Генеральный директор, Партнер ТОО «VTB Capital I2BF».</p> <p>сентябрь 2018 г. – по настоящее время: Управляющий директор АО «НУХ «Байтерек».</p> <p>май 2019 г. - по настоящее время: Председатель Совета директоров АО «QazTech Ventures».</p> <p>14.06.2019 г. - по настоящее время: Член Совета директоров, АО «Аграрная кредитная корпорация».</p>
<p>Член Совета директоров: Жумашов Данияр Бимуратович</p> <p>Вступил в должность 15.05.2019 г.</p>	<p>26.11.2015 г. – 12.03.2017 г.: Управляющий директор – директор департамента реализаций государственных программ и строительных проектов АО «Жилстройсбербанк Казахстана».</p> <p>23.06.2017 г. – 31.10.2017 г.: Управляющий директор АО «ИО «Казахстанская ипотечная компания».</p> <p>01.11.2017 г. – май 2019 г.: Председатель Правления АО «Фонд гарантирования жилищного строительства».</p> <p>май 2019 года - по настоящее время: Председатель Совета директоров АО «КазАгроФинанс».</p> <p>15.05.2019 г. - по настоящее время: Член Совета директоров, АО «Аграрная кредитная корпорация».</p>
<p>Член Совета директоров: Жумагатов Сатыбалды Себигатович</p> <p>Вступил в должность 26.06.2015 г.</p>	<p>21.04.2014 г. - по настоящее время: Заместитель Президента-Председателя республиканского общественного объединения «Союз Фермеров Казахстана».</p> <p>26.06.2015 г. - по настоящее время: Член Совета директоров, независимый директор АО «Аграрная кредитная корпорация».</p>

Фамилия, имя, отчество (при его наличии) председателя и членов совета директоров и даты избрания членов совета директоров	Сведения об трудовой деятельности членов совета директоров за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке
<p>Член Совета директоров: Даулетбаева Айнагуль Амангельдиновна</p> <p>Вступила в должность 20.06.2018 г.</p>	<p>октябрь 2015 г. – октябрь 2016 г.: Управляющий директор по развитию малого и среднего бизнеса АО «АТФ Банк».</p> <p>ноябрь 2017 г. – февраль 2018 г.: Управляющий директор АО «Страховая компания «Лондон-Алматы», куратор региональной сети.</p> <p>20.06.2018 г. - по настоящее время: Член Совета директоров, независимый директор АО «Аграрная кредитная корпорация».</p>

- 3) *процентное соотношение голосующих акций эмитента, принадлежащих каждому из членов совета директоров эмитента, или процентное соотношение долей участия в уставном капитале эмитента, принадлежащих каждому из членов наблюдательного совета эмитента, к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитент:*

Членам Совета директоров Эмитента не принадлежат голосующие акции Эмитента.

- 4) *процентное соотношение акций (долей участия в уставном капитале), принадлежащих каждому из членов совета директоров или наблюдательного совета в дочерних и зависимых организациях эмитента, к общему количеству размещенных акций (долей участия в уставном капитале) указанных организаций.*

Членам Совета директоров Эмитента не принадлежат голосующие акции дочерних и зависимых организаций Эмитента.

21. Коллегиальный орган или лицо, единолично осуществляющее функции исполнительного органа эмитента:

- 1) *фамилия, имя, отчество (при его наличии) лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа, либо фамилия, имя, отчество (при его наличии) руководителя и членов коллегиального исполнительного органа.*
- 2) *дата избрания с указанием полномочий лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа, или членов коллегиального исполнительного органа и сведения об их трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке.*

Фамилия, имя, отчество (при его наличии) руководителя и членов коллегиального исполнительного органа и даты избрания членов коллегиального исполнительного органа	Сведения об трудовой деятельности членов коллегиального исполнительного органа за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке, и их полномочия
<p>И.о. Председателя Правления: Такабаев Берик Тулюпбергенович</p> <p>Вступил в должность 05.06.2019 г.</p>	<p>май 2010 г. – июнь 2019 г.: Директор по кредитованию – Член Правления АО «Аграрная кредитная корпорация».</p> <p>июнь 2019 г. - по настоящее время: Исполняющий обязанности Председателя Правления АО «Аграрная кредитная корпорация».</p> <p>Полномочия:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Осуществляет общее непосредственное руководство деятельностью Эмитента, определяет направления работы по реализации правительственных и межправительственных программ по поддержке агропромышленного сектора, инвестиционных и

<p>Фамилия, имя, отчество (при его наличии) руководителя и членов коллегиального исполнительного органа и даты избрания членов коллегиального исполнительного органа</p>	<p>Сведения об трудовой деятельности членов коллегиального исполнительного органа за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке, и их полномочия</p>
	<p>инновационных проектов, привлечению заемных средств из внешних источников, а также текущих и перспективных планов, стратегических направлений развития Эмитента;</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Обеспечивает общую координацию деятельности членов Правления, руководителей структурных подразделений Эмитента; ▪ Определяет обязанности и полномочия управляющих директоров - членов Правления, определяет компетенцию и порядок взаимодействия Эмитента с другими предприятиями, организациями и государственными органами; ▪ Подписывает приказы, распоряжения, издает решения и даёт указания обязательные для исполнения всеми работниками Эмитента; ▪ Представляет интересы Эмитента в государственных органах и иных организациях, утверждает регламент работы Эмитента, согласовывает и визирует проекты нормативно-правовых актов, поступивших на согласование к Эмитенту, осуществляет иные полномочия в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан и Уставом Эмитента; ▪ Осуществляет руководство работой Эмитента по вопросам: <ul style="list-style-type: none"> - обеспечения соответствия текущих целей и задач Стратегическим направлениям развития Эмитента; - реализации целостной системы развития человеческих ресурсов Эмитента; - обеспечения внутренней и экономической безопасности деятельности Эмитента; - внедрения и функционирования эффективной системы риск-менеджмента Эмитента и филиалах; - освещения деятельности Эмитента в средствах массовой информации, на корпоративном сайте и социальных сетях.
<p>Управляющий директор - Член Правления: Кабылова Ажар Утюгеновна</p> <p>Вступила в должность 19.10.2010 г.</p>	<p>19.10.2010 г. – по настоящее время: Управляющий директор по финансовым вопросам - Член Правления АО «Аграрная кредитная корпорация».</p> <p>Полномочия:</p> <p>Осуществляет руководство работой Эмитента по вопросам:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ организации, ведения бухгалтерского учета и контроля за рациональным, экономным использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов, сохранностью собственности; ▪ организации эффективных процессов финансового планирования, учета и анализа финансово-хозяйственной деятельности Эмитента, формирования и мониторинга исполнения операционных планов Эмитента; ▪ организация бюджетного финансирования; ▪ финансового обеспечения и выполнения иных

<p>Фамилия, имя, отчество (при его наличии) руководителя и членов коллегиального исполнительного органа и даты избрания членов коллегиального исполнительного органа</p>	<p>Сведения об трудовой деятельности членов коллегиального исполнительного органа за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке, и их полномочия</p>
	<p>процедур бюджетного процесса;</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ привлечения, размещения денежных средств на финансовых рынках, формирования портфеля ценных бумаг; ▪ создание и поддержание условий для эффективного осуществления операционной деятельности путем обеспечения материально-технической базы.
<p>Член Правления – Управляющий директор: Джаксылыков Сабит Умирзакович</p> <p>Вступил в должность: 05.06.2019 г.</p>	<p>февраль 2015 г. – апрель 2019 г.: Директор Мангистауского областного филиала АО «Жилстройсбербанк».</p> <p>апрель 2012 г. – июнь 2019 г.: Член Совета директоров, независимый директор АО «НК «Продкорпорация».</p> <p>июнь 2019 г. – по настоящее время: Член Правления – Управляющий директор АО «Аграрная кредитная корпорация».</p> <p>Полномочия:</p> <p>Осуществляет руководство работой Эмитента по вопросам:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ реализации государственных и инвестиционных программ кредитования путем повышения доли охвата субъектов АПК финансовыми услугами Эмитента и предоставления доступных инструментов финансирования для кредитных товариществ, микрофинансовых организаций, банков второго уровня, лизинговых компаний; ▪ внедрения и сопровождения информационно-технологических решений для реализации бизнес-задач Эмитента; ▪ руководства по организации внедрения программного учета и контроля за правильным, рациональным использованием всех видов программных и технических ресурсов; ▪ разработки и внедрения продуктов и процедур по кредитному бизнес-процессу, обеспечения контроля по актуализации внутренних документов Эмитента; ▪ обеспечения соответствия всех внутренних нормативных документов и бизнес-процессов Эмитента требованиям системы менеджмента качества; ▪ продвижения интересов и бренда Эмитента путем обеспечения участия Эмитента в имиджевых мероприятиях; ▪ организации реализации государственных программ, связанных с кредитованием, созданием и развитием кредитных товариществ.
<p>Член Правления – Управляющий директор: Камшибаев Азамат Абдрахманович</p> <p>Вступил в должность: 05.06.2019 г.</p>	<p>январь 2016 г. – ноябрь 2018 г.: Директор департамента правового обеспечения и активов АО «НК «СПК «Алматы».</p> <p>ноябрь 2018 г. – май 2019 г.: Начальник управления</p>

<p>Фамилия, имя, отчество (при его наличии) руководителя и членов коллегиального исполнительного органа и даты избрания членов коллегиального исполнительного органа</p>	<p>Сведения об трудовой деятельности членов коллегиального исполнительного органа за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке, и их полномочия</p>
	<p>правового и документационного обеспечения АО «НК «Казахстан Инжиниринг».</p> <p>июнь 2019 г. – по настоящее время: Член Правления – Управляющий директор АО «Аграрная кредитная корпорация».</p> <p>Полномочия:</p> <p>Осуществляет руководство работой Эмитента по вопросам:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ правового обеспечения деятельности Эмитента; ▪ обеспечения претензионно-исковой работы; ▪ правового сопровождения заемных операций; ▪ мониторинга законодательства Республики Казахстан и правовой экспертизы внутренних нормативных документов Эмитента; ▪ организация работы по взысканию проблемных займов, сохранения и увеличения стоимости активов Эмитента, принятых на баланс в счет погашения проблемной задолженности; ▪ удовлетворения потребностей и требований Эмитента в части закупа товаров, работ и услуг.

- 3) *процентное соотношение голосующих акций или долей участия в уставном капитале, принадлежащих лицу, единолично осуществляющему функции исполнительного органа эмитента, или каждому из членов коллегиального исполнительного органа эмитента, к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента.*

Членам Правления Эмитента не принадлежат голосующие акции Эмитента.

22. В случае если полномочия исполнительного органа эмитента переданы другой коммерческой организации (управляющей организации), то указываются:

- 1) *полное и сокращенное наименование управляющей организации, ее место нахождения;*
- 2) *фамилия, имя, отчество (при его наличии) лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа управляющей организации, либо фамилия, имя, отчество (при его наличии) членов коллегиального исполнительного органа и членов совета директоров (наблюдательного совета) управляющей организации;*
- 3) *дата избрания лиц, перечисленных в подпункте 2) настоящего пункта, и сведения об их трудовой деятельности за последние 2 (два) года, в хронологическом порядке;*
- 4) *процентное соотношение голосующих акций (долей участия в уставном капитале) управляющей организации, принадлежащих лицам, перечисленным в подпункте 2) настоящего пункта, к общему количеству голосующих акций (долей участия в уставном капитале) управляющей организации;*
- 5) *процентное соотношение долей участия в уставном капитале, принадлежащих лицам, перечисленным в подпункте 2) настоящего пункта, к общему количеству долей участия в уставном капитале эмитента.*

Требования настоящего пункта не распространяются на акционерные общества.

Полномочия исполнительного органа Эмитента не передавались другой коммерческой организации (управляющей организации).

ГЛАВА 10. ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ И ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА С УКАЗАНИЕМ ОСНОВНЫХ ВИДОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА

23. Виды деятельности эмитента:

1) основной вид деятельности:

АО «Аграрная кредитная корпорация» является крупной финансовой организацией, осуществляющей деятельность в сфере развития агропромышленного комплекса (далее – «АПК»), реализующей программы кредитования по приоритетным направлениям развития сельскохозяйственного производства, определенным в рамках Государственной программы развития агропромышленного комплекса Республики Казахстан на 2017 - 2021 годы, утвержденной Указом Президента РК от 14 февраля 2017 года №42.

2) краткое описание видов деятельности эмитента с указанием видов деятельности, которые носят сезонный характер и их доли в общем доходе эмитента.

- Осуществление банковских заемных операций на основании соответствующей лицензии;
- Участие в реализации программ по поддержке сельскохозяйственного сектора путем кредитования;
- Привлечение отечественных и иностранных инвестиций;
- Участие в разработке и реализации инвестиционных проектов в АПК;
- Осуществление лизинговой деятельности;
- Осуществление холдинговой деятельности;
- Фондирование финансовых институтов;
- Финансирование юридических лиц с использованием исламских финансовых инструментов для целей финансирования ими по исламским принципам субъектов АПК;
- Иные виды деятельности, отвечающие предмету и цели деятельности Общества, предусмотренные Уставом, и соответствующие перечню, определенному Правительством Республики Казахстан для дочерних юридических лиц национальных управляющих холдингов.

Деятельность Эмитента не носит сезонный характер. Тем не менее, в связи со спецификой сельского хозяйства пополнение оборотных средств на проведение весенне-полевых и уборочных работ осенью для сельхозтоваропроизводителей имеет сезонный характер. Кредитование на проведения весенне-полевых и уборочных работ является важным видом деятельности для Эмитента. Бюджетный кредит на кредитование весенне-полевых и уборочных работ составляет 60 млрд. тенге. При этом доход Эмитента составил 108,8 млрд. тенге, согласно промежуточной финансовой отчетности Эмитента по состоянию на 30.06.2019 года. Следовательно, доля бюджетного кредита от дохода Эмитента составляет 55%.

3) сведения об организациях, являющихся конкурентами эмитента:

Основная деятельность Эмитента заключается в финансировании субъектов АПК и осуществление закупочной, сервисной, маркетинговой деятельности в АПК. На рынке финансирования субъектов АПК основными конкурентами Эмитента являются финансовые институты (банки второго уровня, частные лизинговые компании, микрофинансовые организации). Существенным отличием Эмитента от банков второго уровня является высокая концентрация кредитных ресурсов в сфере АПК, что

обуславливает высокое влияние отраслевых рисков на кредитную деятельность самой корпорации. За прошедшие годы Эмитент достиг существенных результатов в реализации государственной политики по финансовой поддержке предприятий агропромышленного комплекса страны и в обеспечении доступности финансово-кредитных ресурсов для сельскохозяйственных товаропроизводителей

Также кредитованием сельского хозяйства занимаются другие дочерние организации АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро», АО «КазАгроФинанс», АО «Продовольственная контрактная корпорация», АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства».

4) *факторы, позитивно и негативно влияющие на доходность продаж (работ, услуг) по основным видам деятельности эмитента:*

Позитивные факторы:

- привлечение низкопроцентных займов от государства;
- поддержка системы сельскохозяйственного страхования;
- сформированная клиентская база субъектов АПК, наработанный опыт.

Негативные факторы:

- снижение финансовых ресурсов организаций сельского хозяйства для использования достижений научно-технического прогресса;
 - высокая степень риска сельского хозяйства, связанная с непредсказуемостью климатических условий;
 - ситуация на рынке капитала производство сельхозпродукции нерентабельным и вынуждает сельчан перебираться в города;
 - нехватка оборотных средств и изношенность оборудования перерабатывающей сельхозпродукцию промышленности.
- 5) *информация о лицензиях (патентах), имеющихся у эмитента, и периоде их действия, затратах на исследования и разработки, в том числе исследовательские разработки, спонсируемые эмитентом:*

Эмитент имеет лицензию Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан, выданную 5 ноября 2013 года № 5.2.24, на проведение банковских операций в национальной валюте и иностранной валюте: «Банковские заемные операции: предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности».

У Эмитента отсутствуют патенты, а также исследовательские разработки, спонсируемые Эмитентом.

6) *доля импорта в сырье (работах, услугах), поставляемого (оказываемых) эмитенту и доля продукции (работ, услуг), реализуемой (оказываемых) эмитентом на экспорт, в общем объеме реализуемой продукции (оказываемых работ, услуг);*

Доля импорта/экспорта в оказываемых Эмитентом услугах отсутствует.

7) *сведения об участии эмитента в судебных процессах, связанных с риском прекращения или изменения деятельности эмитента, взыскания с него денежных и иных обязательств в размере 10 (десять) и более процентов от общего объема активов эмитента, с указанием сути судебных процессов с его участием:*

Эмитент не участвует в судебных процессах, по результатам которых может произойти прекращение или изменение деятельности Эмитента, взыскание с него денежных и иных обязательств.

8) *другие факторы риска, влияющие на деятельность эмитента.*

Отсутствуют.

24. Сведения о потребителях и поставщиках товаров (работ, услуг) эмитента, объем товарооборота с которыми (оказываемых работ, услуг которым) составляет 10 (десять) и более процентов от общей стоимости производимых или потребляемых им товаров (работ, услуг).

Потребители и поставщики товаров (работ, услуг), объем товарооборота с которыми (оказываемых работ, услуг которым) составляет 10 (десять) и более процентов от общей стоимости производимых или потребляемых Эмитентом товаров (работ, услуг), отсутствуют.

25. Активы эмитента, составляющие 10 (десять) и более процентов от общего объема активов эмитента, с указанием соответствующей балансовой стоимости каждого актива.

Наименование актива	Балансовая стоимость, тыс. тенге	Доля в общем объеме активов Эмитента, %
Денежные средства и их эквиваленты	63 221 154	13.20%
Займы, выданные клиентам	395 199 025	82.49%
Другие активы	20 644 143	4,31%
Итого	479 064 322	100%

26. Дебиторская задолженность в размере 10 (десять) и более процентов от балансовой стоимости активов эмитента:

- 1) наименование дебиторов эмитента, задолженность которых перед эмитентом составляет 10 (десять) и более процентов от балансовой стоимости активов эмитента;*
- 2) соответствующие суммы к погашению (в течение ближайших 12 (двенадцати) месяцев делятся поквартально, остальные суммы указываются с разбивкой по годам с указанием даты погашения) и сроки ее погашения.*

Отсутствует.

27. Кредиторская задолженность эмитента, составляющая 10 (десять) и более процентов от балансовой стоимости обязательств эмитента:

- 1) наименование кредиторов эмитента:*

Наименование кредитора	Кредиторская задолженность, тыс. тенге	Доля в общем объеме обязательств Эмитента, %
АО «НУХ «Казагро»	239 960 108	72,39%
Министерство финансов Республики Казахстан	60 000 000	18,10%

- 2) соответствующие суммы к погашению (в течение ближайших 12 (двенадцати) месяцев делятся поквартально, остальные суммы указываются с разбивкой по годам с указанием даты погашения) и сроки ее погашения:*

Дата погашения	Кредиторская задолженность, тыс. тенге	
	АО «НУХ «КазАгро»	Министерство финансов Республики Казахстан
30.09.19 г.	1 795 792	-
31.12.19 г.	19 331 598	60 000 000
31.03.20 г.	949 845	-
30.06.20 г.	35 809 841	-
2020 г.	19 512 365	-
2021 г.	44 348 098	-
2022 г.	38 963 259	-
2023 г.	30 599 245	-
2024 г.	20 227 455	-
2025 г.	18 976 042	-
2026 г.	3 180 363	-
2027 г.	2 731 209	-
2028 г.	1 464 484	-
2029 г.	1 113 517	-
2030 г.	799 603	-
2031 г.	157 392	-

28. Величина леввереджа эмитента.

Величина леввереджа эмитента указывается по состоянию на последний день каждого из двух последних завершённых финансовых года, а также по состоянию на конец последнего квартала перед подачей документов на государственную регистрацию выпуска облигаций или облигационной программы либо если представляется финансовая отчетность эмитента по итогам предпоследнего квартала перед подачей документов на государственную регистрацию выпуска облигаций или облигационной программы - по состоянию на конец предпоследнего квартала перед подачей документов на государственную регистрацию выпуска облигаций или облигационной программы.

	31.12.2017	31.12.2018	30.06.2019
Леввередж	0,62	1,46	2,25

29. Чистые потоки денег, полученные от деятельности эмитента, за два последних завершённых финансовых года, рассчитанные на основании его финансовой отчетности, подтвержденной аудиторским отчетом.

	31.12.2017 г.	31.12.2018 г.
Чистый поток денежных средств (использованных) в/от операционной деятельности	(27 171 044)	(125 052 927)
Чистый поток денежных средств (использованных) в/от инвестиционной деятельности	(25 076 677)	50 693 346
Чистый поток денежных средств	29 222 325	138 209 323

	31.12.2017 г.	31.12.2018 г.
(использованных) в/от финансовой деятельности		
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(23 025 396)	63 842 875
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	30 072 378	7 046 982
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7 046 982	70 889 857

30. Сведения обо всех зарегистрированных выпусках долговых ценных бумаг эмитента (за исключением погашенных и аннулированных выпусках облигаций) до даты принятия решения о данном выпуске облигаций:

1) *общее количество, вид и номинальная стоимость долговых ценных бумаг каждого выпуска, дата государственной регистрации каждого выпуска долговых ценных бумаг, количество размещенных долговых ценных бумаг по каждому выпуску, а также общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг, сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по каждому выпуску долговых ценных бумаг, количество выкупленных долговых ценных бумаг с указанием даты их выкупа:*

В обращении находится 6 выпусков облигаций Эмитента. Подробная информация о выпусках предоставлена ниже.

Параметры	1-ый выпуск облигаций в пределах 2-ой облигационной программы	2-ый выпуск облигаций в пределах 2-ой облигационной программы	1-ый выпуск облигаций в пределах 3-ой облигационной программы
Общее количество облигаций, штук	10 000 000	20 000 000	30 000 000
Вид ценных бумаг	Купонные облигации без обеспечения		
Номинальная стоимость одной облигации, тенге	1 000	1 000	1 000
Государственный регистрационный номер	E70-1	E70-2	F17-1
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	24.06.2014 г.	29.05.2015 г.	27.11.2015 г.
Количество размещенных облигаций, штук	10 000 000	18 184 787	22 940 000
Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг	10 000 000 000	18 184 787 000	22 940 000 000
Суммарная номинальная стоимость выпуска, тенге	10 000 000 000	20 000 000 000	30 000 000 000
Сумма начисленного вознаграждения по состоянию на 30.06.2019	3 400 850 000	5 563 531 840	6 705 650 000

Параметры	1-ый выпуск облигаций в пределах 2-ой облигационной программы	2-ый выпуск облигаций в пределах 2-ой облигационной программы	1-ый выпуск облигаций в пределах 3-ой облигационной программы
г.			
Сумма выплаченного вознаграждения с даты размещения по 30.06.2019 г.	3 400 850 000	5 563 531 840	6 705 650 000
Количество выкупленных долговых ценных бумаг и дата выкупа	-	-	-

Параметры	2-ый выпуск облигаций в пределах 3-ой облигационной программы	3-ый выпуск облигаций в пределах 3-ой облигационной программы	4-ый выпуск облигаций в пределах 3-ой облигационной программы	Коммерческие облигации
Общее количество облигаций, штук	32 900 000	7 100 000	40 000 000	40 000 000
Вид ценных бумаг	Купонные облигации без обеспечения			
Номинальная стоимость одной облигации, тенге	1 000	1 000	1 000	1 000
Государственный регистрационный номер	F17-2	F17-3	-	-
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	07.10.2016 г.	07.10.2016 г.	28.06.2019 г.	27.06.2019 г.
Количество размещенных облигаций, штук	5 000 000	Облигации не размещались	Облигации не размещались	Облигации не размещались
Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг	5 000 000 000	Облигации не размещались	Облигации не размещались	Облигации не размещались
Суммарная номинальная стоимость выпуска, тенге	32 900 000 000	7 100 000 000	40 000 000 000	40 000 000 000
Сумма начисленного вознаграждения по состоянию на 30.06.2019 г.	1 400 000 000	-	-	-
Сумма выплаченного вознаграждения с даты размещения по 30.06.2019 г.	1 400 000 000	-	-	-
Количество выкупленных долговых ценных бумаг и дата выкупа	-	-	-	-

- 2) сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг (невыплата (задержка в выплате) вознаграждения по облигациям), включая информацию о размерах неисполненных обязательств и сроке просрочки их исполнения, сумма начисленного, но не выплаченного вознаграждения по ценным бумагам (отдельно по видам и выпускам):

Факты неисполнения Эмитентом своих обязательств отсутствуют.

- 3) в случае, если размещение либо обращение негосударственных ценных бумаг какого-либо выпуска ценных бумаг было приостановлено (возобновлено) указывается государственный орган, принявший такие решения, основание и дата их принятия:

У Эмитента отсутствуют выпуски ценных бумаг, которые были приостановлены или признаны несостоявшимися, либо были аннулированы.

- 4) рынки, на которых обращаются ценные бумаги эмитента, включая наименования организаторов торгов:

Торговля ценными бумагами Эмитента осуществляется как на биржевом, так и на внебиржевом рынках. На организованном рынке торговля ценными бумагами Эмитента осуществляется в торговой системе АО «Казахстанская фондовая биржа».

- 5) права, представляемые каждым видом ранее выпущенных облигаций, находящихся в обращении их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей:

Держатели облигаций имеют право:

- на получение номинальной стоимости облигации и вознаграждения в сроки, предусмотренные проспектом выпуска облигаций;
- право на 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;
- иные права, вытекающие из права собственности на облигации.

В случае если условиями выпуска облигаций предусмотрена возможность выкупа облигаций Эмитента, данная процедура регулируется условиями проспекта выпуска облигаций и законодательством Республики Казахстан.

ГЛАВА 11. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ И О РАЗМЕЩАЕМЫХ ИМ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ

31. Права, предоставляемые держателю облигаций:

- 1) право получения от эмитента в предусмотренный проспектом выпуска облигаций срок номинальной стоимости облигации либо получения иного имущественного эквивалента, а также право на получение фиксированного по ней процента от номинальной стоимости облигации либо иных имущественных прав, установленных проспектом выпуска облигаций;
- 2) право требования выкупа эмитентом облигаций с указанием условий, порядка и сроков реализации данного права, в том числе при нарушении ковенантов (ограничений), предусмотренных проспектом выпуска облигаций;
- 3) иные права.

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

32. Сведения о событиях, при наступлении которых имеется вероятность объявления дефолта по облигациям эмитента:

- 1) перечень событий, при наступлении которых имеется вероятность объявления дефолта по облигациям эмитента;*
- 2) меры, которые будут предприняты эмитентом в случае наступления дефолта по облигациям, включая процедуры защиты прав держателей облигаций при неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по выплате вознаграждения по облигациям, в том числе порядок и условия реструктуризации обязательств;*
- 3) порядок, срок и способы доведения эмитентом до сведения держателей облигаций информации о фактах дефолта, включающей сведения об (о) объеме неисполненных обязательств, причине неисполнения обязательств, перечислении возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, порядке обращения держателей облигаций с требованием к эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям;*
- 4) дата и номер договора с лицами, несущими солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям, полное наименование данных лиц, а также дата их государственной регистрации (при наличии таких лиц).*

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

33. 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.

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

34. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмитентом облигаций:

- 1) отраслевые риски - описывается влияние возможного ухудшения ситуации в отрасли эмитента на его деятельность и исполнение им обязательств по ценным бумагам. Приводятся наиболее значимые, по мнению эмитента, возможные изменения в отрасли (отдельно на внутреннем и внешнем рынках):*

Эмитент осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан. В связи с этим отраслевые риски, связанные с деятельностью Эмитента, возникают при осуществлении деятельности на внутреннем рынке. Среди наиболее значимых рисков, относящихся к деятельности Эмитента, можно указать следующие:

- изменение кредитоспособности клиентов (изменение объема заключаемых сделок в результате того, что уменьшится количество клиентов);
- риски, связанные с общим ухудшением экономической ситуации в стране.

Эмитент является резидентом Республики Казахстан и осуществляет свою деятельность на финансовом рынке Казахстана.

Отдельно описываются риски, связанные с возможным изменением цен на сырье, услуги, используемые эмитентом в своей деятельности (отдельно на внутреннем и внешнем рынках), и их влияние на деятельность эмитента и исполнение им обязательств по ценным бумагам:

Эмитент в своей деятельности не использует сырье, а доля потребляемых услуг сторонних организаций в структуре себестоимости незначительна, поэтому риски, связанные с возможным изменением цен на сырье и услуги, отсутствуют, и они не влияют на деятельность Эмитента и на исполнение Эмитентом обязательств по его ценным бумагам.

Эмитент является резидентом Республики Казахстан и осуществляет свою деятельность на финансовом рынке Казахстана.

Отдельно описываются риски, связанные с возможным изменением цен на продукцию и (или) услуги эмитента (отдельно на внутреннем и внешнем рынках), и их влияние на деятельность эмитента и исполнение им обязательств по ценным бумагам:

Риски, связанные с возможным изменением цен на услуги Эмитента на внутреннем рынке, могут быть обусловлены увеличением стоимости фондирования, что возможно приведет к снижению процентной маржи в целом и соответственно доходности по сделкам Эмитента. Эмитент оценивает влияние данного риска на свою деятельность и исполнение обязательств по ценным бумагам как невысокое. С целью снижения данного риска Эмитент осуществляет мероприятия по повышению операционной эффективности бизнеса и снижению стоимости фондирования.

Эмитент является резидентом Республики Казахстан и осуществляет свою деятельность на финансовом рынке Казахстана.

- 2) *финансовые риски - описывается подверженность финансового состояния эмитента рискам, связанным с неблагоприятным изменением процентных ставок, курса обмена иностранных валют, а также рыночных цен на ценные бумаги и производные финансовые инструменты;*

Отдельно описываются риски, связанные с возникновением у эмитента убытков вследствие неспособности эмитента обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме, возникающий в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств эмитента (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами эмитента) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения эмитентом своих финансовых обязательств.

Указывается, какие из показателей финансовой отчетности эмитента наиболее подвержены изменению в результате влияния финансовых рисков, вероятность их возникновения и характер изменений в отчетности:

В современных экономических условиях для любой организации важнейшим вопросом в обеспечении собственной финансовой стабильности является эффективное управление рисками.

Деятельности Эмитента присущи риски. Эмитент осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Эмитента, и каждый сотрудник Эмитента несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Эмитент подвержен кредитному риску, риску ликвидности, рыночному риску и риску по предоплате. Эмитент также подвержен операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Эмитентом в ходе процесса стратегического планирования.

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Риски Эмитента оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» для Эмитента лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Эмитент.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Совету директоров и руководителям каждого из подразделений Эмитента. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежеквартально Совет директоров Эмитента получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Эмитента и принятия соответствующих решений.

Кредитный риск

Кредитный риск - риск того, что Эмитент понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Эмитент управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Эмитент готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Эмитентом разработана процедура проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения, который осуществляют отдельные подразделения Эмитента. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Эмитенту оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Эмитент управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. Кредиты, выданные клиентам с хорошим финансовым положением и у которых отсутствует просроченная задолженность, классифицированы как стандартные. В случае наличия ряда факторов обесценения и применения высокого процента резервирования на коллективной основе, данные займы включаются в категорию субстандартные.

Согласно своей политике, Эмитент должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам.

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Эмитент не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях.

С целью ограничения этого риска руководство Эмитента обеспечило доступность различных источников финансирования. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности.

Расчетные коэффициенты ликвидности в виде экономических нормативов входят в состав обязательной отчетности кредитных организаций и используются регуляторами для контроля соблюдения кредитными организациями достаточного уровня ликвидности.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки и валютные курсы.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов.

Процентные ставки по активам и обязательствам Эмитента являются фиксированными.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Эмитент не подвержен валютному риску, т.к. осуществляет свою деятельность в национальной валюте – тенге.

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Эмитент понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось.

3) *правовой риск - описывается риск, возникновения у эмитента убытков вследствие:*

изменений валютного, налогового, таможенного законодательства Республики Казахстан;

несоблюдения эмитентом требований гражданского законодательства Республики Казахстан и условий заключенных договоров:

допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (получение неправильных юридических консультаций или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

требований по лицензированию основной деятельности эмитента.

Правовой риск - риск возникновения расходов (потерь), судебных исков вследствие нарушения Эмитентом требований законодательства Республики Казахстан либо несоответствия практики Эмитента его внутренним документам, а в отношениях с нерезидентами Республики Казахстан – законодательств других государств, а также вследствие несоблюдения Эмитентом договоров, соглашений.

Основной целью Правового департамента является правовое сопровождение деятельности Эмитента.

- обеспечение соблюдения законности (требований законодательства Республики Казахстан и внутренних актов) в деятельности Эмитента (правовое обеспечение);
- защита в установленном законодательством порядке интересов Эмитента в судах и иных государственных органах по административно-хозяйственным вопросам.
- минимизация правовых рисков в кредитной деятельности Эмитента.
- выявление правовых рисков и выработка рекомендации по их минимизации и устранению в кредитной деятельности и межбанковском кредитовании, осуществляемом Эмитентом.

- 4) *риск потери деловой репутации (репутационный риск) - описывается риск возникновения у эмитента убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении эмитента, качестве его продукции (работ, услуг) или характере его деятельности в целом:*

Управление риском потери деловой репутации состоит из следующих этапов:

- выявление репутационного риска;
- оценка репутационного риска;
- мониторинг репутационного риска;
- контроль и/или минимизация репутационного риска.

В целях минимизации репутационного риска Эмитент использует следующие основные методы:

- обеспечивает исполнение договорных обязательств Эмитента с его контрагентами;
- осуществляет контроль за достоверностью финансовой отчетности и другой публикуемой информации, представляемой клиентам, контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным сторонам;
- проходит ежегодный аудит;
- осуществляет мониторинг деловой репутации акционера, аффилированных лиц, клиентов и контрагентов;
- контролирует соблюдение законодательства об организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- контролирует соблюдение сотрудниками норм корпоративной этики.

- 5) *стратегический риск - описывается риск возникновения у эмитента убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития эмитента (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности эмитента, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых эмитент может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности эмитента:*

В деятельности Эмитента существует риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Эмитента (стратегическое управление) минимизируется путем тщательной проработки управленческих решений на основе предварительного анализа текущей ситуации в финансовом секторе и перспектив его развития, уровней рисков, действий контрагентов и конкурентов, потребностей клиентов, возможностей кадрового, финансового и технического обеспечения запланированных изменений. Исходя из оценки указанных параметров, Эмитент планирует продуктовый ряд, количественные и качественные показатели развития.

Эмитент оценивает данный риск как незначительный, т.к. в целях обеспечения эффективной оценки и реализации стратегических решений Эмитентом применяется программа краткосрочного и среднесрочного планирования, включая в себя текущего состояния компании, определение приоритетных направлений деятельности, разработка стратегических планов, а также контроль реализации принятых стратегий. В процессе реализации поставленных задач и планов, определенных стратегией Эмитента, в стратегические планы и/или деятельность Эмитента возможно внесение корректировок под действием изменений внешней и/или внутренней рыночной конъюнктуры, в случае выявления отклонений расчетных критериев от прогнозных

значений в каком-либо сегменте. Эмитент оценивает уровень стратегического риска как незначительный.

- б) *риски, связанные с деятельностью эмитента - описываются риски, свойственные исключительно к деятельности эмитента или связанные с основной финансово-хозяйственной деятельностью, в том числе риски, связанные с:*

отсутствием возможности продлить действие лицензии эмитента на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):

Эмитент подвержен риску отсутствия возможности продлить лицензию Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан, выданную 5 ноября 2013 года № 5.2.24, на проведение банковских операций в национальной валюте и иностранной валюте: «Банковские заемные операции: предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности». При этом данный риск оценивается Эмитентом как маловероятный ввиду стратегической роли Эмитента в реализации государственных программ в сельском хозяйстве страны. Эмитент является лидером в кредитовании АПК Казахстана и выступает финансовым оператором ряда проектов по развитию сельского хозяйства страны: национальной программы развития мясного животноводства на 2018–2027 годы, финансирования весенне-полевых работ и т.д.

возможной ответственностью эмитента по долгам третьих лиц, в том числе дочерних организаций эмитента:

На дату утверждения настоящего Проспекта облигационной программы Эмитент не несет ответственности по долгам третьих лиц.

возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 (десять) процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) эмитента:

Эмитент оценивает риск возможности потери основных потребителей как низкий, т.к. вышеуказанные потребители являются долгосрочными партнерами Эмитента, которым были предложены привлекательные условия кредитования.

- 7) *страновой риск - описывается риск возникновения у эмитента убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей законодательства страны его резидентства (независимо от финансового положения самого контрагента):*

Страновой риск – риск возникновения у Эмитента убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства (отличная от национальной валюты государства, в котором зарегистрирован Эмитент), может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Эмитент является резидентом Республики Казахстан и осуществляет свою деятельность на финансовом рынке Казахстана. Таким образом, подверженность Эмитента страновому риску в основном связана с общим уровнем экономических и политических рисков в Казахстане.

Основной объем странового риска Эмитента приходится на заемщиков и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Казахстана. При осуществлении операций с резидентами других стран принимается во внимание экономическая ситуация и положение страны, резидентом которой является контрагент и/или в которой осуществляет свою деятельность.

- 8) *операционный риск - описывается риск возникновения расходов (убытков) в результате недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны работников эмитента, ненадлежащего функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий:*

Операционными рисками называются риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий.

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Эмитент не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Эмитент может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

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

- 1) *указываются промышленные, банковские, финансовые группы, холдинги, концерны, ассоциации, консорциумы, в которых участвует эмитент, роль (место), функции и срок участия эмитента в этих организациях:*

Наименование	Место нахождения	Место и функции Эмитента в данных организациях
Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	Республика Казахстан, 010000, город Нур-Султан, район Сарыарка, ул. Т. Бигелдинова, 12	Дочерняя организация
Ассоциация финансистов Казахстана	Республика Казахстан, 050040, г. Алматы, ул. Байзакова, 280, БЦ «Almaty Towers»	Член организации

- 2) *в случае если результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента существенно зависят от иных членов промышленных, банковских, финансовых групп, холдингов, концернов, ассоциаций, консорциумов, приводится подробное изложение характера такой зависимости.*

Не применимо.

36. В случае если эмитент имеет дочерние и (или) зависимые юридические лица, по каждому такому юридическому лицу указывается следующая информация:

- 1) *полное и сокращенное наименование, бизнес-идентификационный номер (при наличии), место нахождения;*
- 2) *основания признания юридического лица дочерним и (или) зависимым по отношению к эмитенту;*
- 3) *размер доли участия эмитента в уставном капитале дочернего и (или) зависимого юридического лица, а в случае, когда дочернее и (или) зависимое юридическое лицо является акционерным обществом - доля принадлежащих эмитенту голосующих акций такого акционерного общества.*

Эмитент не имеет дочерних и (или) зависимых юридических лиц.

37. Сведения об организациях, в которых эмитент владеет десятью и более процентами уставного капитала (за исключением юридических лиц, указанных в пункте 35 настоящего Проспекта облигационной программы) с указанием по каждой такой организации:

- 1) *полного и сокращенного наименования, бизнес-идентификационного номера (при наличии), места нахождения;*
- 2) *доли эмитента в уставном капитале, а в случае, когда такой организацией является акционерное общество - доли принадлежащих эмитенту голосующих акций такого акционерного общества.*

Организации, в которых Эмитент владеет десятью и более процентами уставного капитала (отсутствуют).

38. Сведения о кредитных рейтингах эмитента:

- 1) *в случае присвоения эмитенту и (или) ценным бумагам эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из присвоенных эмитенту кредитных рейтингов за три последних завершённых отчетных года, а если эмитент осуществляет свою деятельность менее 3 (трех) лет - за каждый завершённый отчетный год, указываются:*

объект присвоения кредитного рейтинга (эмитент, ценные бумаги эмитента);

значение кредитного рейтинга на дату, предшествующую дате представления документов в уполномоченный орган на регистрацию выпуска облигаций (облигационной программы);

история изменения значений кредитного рейтинга за 3 (три) последних завершённых отчетных года, предшествующих дате представления документов в уполномоченный орган на регистрацию выпуска облигаций (облигационной программы), а если эмитент осуществляет свою деятельность менее 3 (трех) лет - за каждый завершённый отчетный год, предшествующий дате представления документов в уполномоченный орган на регистрацию выпуска облигаций (облигационной программы), с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.

полное и сокращенное наименование, место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг;

иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые эмитентом по собственному усмотрению.

Рейтинги Эмитента:

Рейтинговое агентство	Рейтинг	Дата присвоения
Standard & Poor's Financial Services LLC (Российский офис: Россия, Москва, 125009, бизнес-центр "Моховая", ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2, 7-й этаж)	Долгосрочный и краткосрочные рейтинги дефолта в иностранной и национальной валютах: BB+ / стабильный / B, kzAA-	16.03.2012 г.
	Долгосрочный и краткосрочные рейтинги дефолта в иностранной и национальной валютах: BB / стабильный / B, kzA	30.06.2017 г.
	Долгосрочный и краткосрочные рейтинги дефолта в иностранной и национальной валютах: BB / стабильный / B, kzA+	25.06.2019 г.

Рейтинговое агентство	Рейтинг	Дата присвоения
Fitch Ratings CIS Ltd. (125047, Россия, Москва, ул. Гашека, д. 6)	Долгосрчный и краткосрочные рейтинги дефолта в иностранной и национальной валютах: BB+ / стабильный / B, AA(kaz)	25.05.2018 г.
	Долгосрчный и краткосрочные рейтинги дефолта в иностранной и национальной валютах: BB+ / стабильный / B, AA(kaz)	23.05.2019 г.
Moody's Investors Service Ltd. (Российский филиал: Россия, Москва, 125047, ул. 1-я Тверская-Ямская, 21, бизнес-центр "Фор Виндз Плаза", 7-й этаж)	Долгосрчный и краткосрочные рейтинги дефолта в иностранной и национальной валютах: Ba1 / стабильный / NP, Aa3.kz	27.06.2019 г.

- 2) в случае если объектом, которому присвоен кредитный рейтинг, являются ценные бумаги эмитента, дополнительно указывается международный идентификационный номер (код ISIN) и дата его присвоения, а также наименование рейтингового агентства, присвоившего кредитный рейтинг.

Рейтинги ценных бумаг Эмитента:

Выпуск ценных бумаг	Standard & Poor's	Fitch Ratings
Купонные облигации (ISIN–KZ2C00002731)	BB/kzA+	BB+/AA(kaz)
Купонные облигации (ISIN - KZ2C00003283)	BB/kzA+	BB+/AA(kaz)
Купонные облигации (ISIN - KZ2C00003507)	BB/kzA+	BB+/AA(kaz)
Купонные облигации (ISIN - KZ2C00003796)	BB/kzA+	BB+/AA(kaz)
Купонные облигации (ISIN - KZ2C00003804)	BB/kzA+	BB+/AA(kaz)

39. Сведения о представителе держателей облигаций эмитента (в случае выпуска обеспеченных, инфраструктурных или ипотечных облигаций):

- 1) полное и сокращенное наименование представителя держателей облигаций;
- 2) место нахождения, номера контактных телефонов представителя держателей облигаций;
- 3) дата и номер договора эмитента с представителем держателей облигаций.

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

40. Сведения о платежном агенте эмитента (при наличии):

- 1) полное наименование платежного агента;
- 2) место нахождения, номера контактных телефонов, реквизиты платежного агента и всех его филиалов, которые будут осуществлять выплату дохода (номинальной стоимости облигаций) по ценным бумагам;

3) *дата и номер договора эмитента с платежным агентом.*

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

41. Сведения о консультантах эмитента (в случае если в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг установлена обязанность по заключению договора по оказанию консультационных услуг по вопросам включения и нахождения эмиссионных ценных бумаг в официальном списке фондовой биржи):

- 1) *полное и сокращенное наименование лица, оказывающего консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи:*
- 2) *место нахождения, номера контактных телефонов лица, оказывающего консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи:*
- 3) *дата и номер договора эмитента с лицом, оказывающим консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи.*

Сведения об иных консультантах эмитента указываются в настоящем пункте, если, по мнению эмитента, раскрытие таких сведений является существенным для принятия решения о приобретении ценных бумаг эмитента.

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

42. Сведения об аудиторской организации эмитента:

- 1) *полное официальное наименование аудиторских организаций (фамилия, имя, отчество (при его наличии) аудитора), осуществлявших (осуществляющих) аудит финансовой отчетности эмитента за последние 2 (два) завершённых финансовых года с указанием их принадлежности к соответствующим аккредитованным профессиональным аудиторским организациям:*

Аудит консолидированной финансовой отчетности Эмитента за финансовые годы, закончившиеся 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2018 года, осуществляло Товарищество с ограниченной ответственностью «Эрнст энд Янг» (далее – «ТОО «Эрнст энд Янг»»), действующее на основании государственной лицензии на занятие аудиторской деятельностью на территории Республики Казахстан, Серия МФЮ-2, №0000003, выданной Министерством финансов Республики Казахстан 15 июля 2005 года. Генеральный директор ТОО «Эрнст энд Янг» - Гульмира Турмагамбетова (квалификационное свидетельство Аудитора №МФ-0000286 от 25 сентября 2015 года). Адрес ТОО «Эрнст энд Янг» - Республика Казахстан, 050060, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 77/7, здание «Есентай Тауэр».

ТОО «Эрнст энд Янг» является членом Профессиональной аудиторской организации «Палата аудиторов Республики Казахстан», Американской торговой палаты в Казахстане, Ассоциации Финансистов Казахстана, Европейской Бизнес Ассоциация Казахстана.

- 2) *номера телефона и факса, адрес электронной почты (при наличии).*

Тел: 8 (727) 258 59 60, факс: 8 (727) 258 59 61, электронный адрес: almaty@kz.ey.com.

43. Аффилированные лица эмитента, не указанные в пунктах 19, 20, 21 и 22 настоящего приложения, но являющиеся в соответствии с законами Республики Казахстан от 22 апреля 1998 года «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью» и от 13 мая 2003 года «Об акционерных обществах» аффилированными лицами эмитента:

- 1) *для физического лица - фамилия, имя, отчество (при его наличии) аффилированного лица эмитента;*
- 2) *для юридического лица - полное наименование, место нахождения и фамилия, имя, отчество (при его наличии) первого руководителя аффилированного лица эмитента.*

В случае, если данное юридическое лицо создано в организационной правовой форме товарищества с ограниченной ответственностью, дополнительно указываются сведения о его участниках, владеющих десятью или более процентами долей участия в уставном капитале данного юридического лица, с указанием доли участия:

для физического лица - фамилия, имя, отчество (при его наличии);

для юридического лица - полное наименование, место нахождения;

- 3) *основание для отнесения их к аффилированным лицам эмитента и дата, с которой появилась аффилированность с эмитентом.*

В отношении аффилированного лица эмитента, являющегося юридическим лицом, в котором эмитент владеет десятью или более процентами акций или долей участия в уставном капитале данного юридического лица, дополнительно указываются:

полное наименование, место нахождения и фамилия, имя, отчество (при его наличии) первого руководителя юридического лица, в котором эмитент владеет десятью или более процентами акций или долей участия в уставном капитале;

процентное соотношение акций или долей участия в уставном капитале, принадлежащих эмитенту, к общему количеству размещенных акций или долей участия в уставном капитале данного юридического лица;

основные виды деятельности юридического лица, в котором эмитент владеет десятью или более процентами акций или долей участия в уставном капитале данного юридического лица;

дата, с которой эмитент стал владеть десятью или более процентами акций или долей участия в уставном капитале данного юридического лица;

в случае, если юридическое лицо создано в организационной правовой форме товарищества с ограниченной ответственностью, указываются сведения об иных его участниках, владеющих десятью или более процентами долей участия в уставном капитале данного юридического лица, с указанием доли участия:

для физического лица - фамилия, имя, отчество (при его наличии);

для юридического лица - полное наименование, место нахождения.

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

Информация по данному пункту указана в Приложении №1 к настоящему Проспекту облигационной программы.

- 44. Сумма затрат эмитента на выпуск облигаций и их обслуживание, а также сведения о том, каким образом эти затраты будут оплачиваться.**

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

Управляющий директор
по финансовым вопросам



Кабылова А.У.