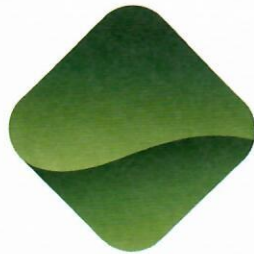


**«BEREKE BANK»  
АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ  
(«BEREKE BANK» АҚ)**

Қазақстан Республикасы  
Алматы қ., 050059  
Бостандық ауданы  
Әл-Фараби даңғылы, 13/1 үй  
тел.: (727) 250-00-60  
E-mail: post@berekebank.kz



**Bereke Bank**

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
«BEREKE BANK»  
(АО «BEREKE BANK»)**

Республика Казахстан  
г. Алматы, 050059  
Бостандықский район  
проспект Аль-Фараби, дом 13/1  
тел.: (727) 250-00-60  
E-mail: post@berekebank.kz

11.07.2023 № 266-01-209/4858  
На № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

В рамках раскрытия информации перед АО «Казахстанская фондовая биржа» АО «Bereke Bank» (далее – Банк) сообщает, что 10 июля 2023 года РГУ «Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка» произвело государственную регистрацию четвертого выпуска негосударственных облигаций в рамках третьей облигационной программы Банка и присвоило им международный идентификационный номер (код ISIN) KZ2C00009934. На основании вышеизложенного Банк предоставляет следующие документы:

- 1) свидетельство о государственной регистрации выпуска ценных бумаг;
- 2) зарегистрированный проспект выпуска ценных бумаг.

Руководитель направления Управления Казначейства

Н. В. Дробышев

Исполнитель:  
Надежда Алексеева  
Вн. Тел. 501-286

011215



**Bereke  
Bank**

# **ПРОСПЕКТ**

## **ЧЕТВЕРТОГО ВЫПУСКА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ОБЛИГАЦИЙ В ПРЕДЕЛАХ ТРЕТЬЕЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ**

**АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА**

**«BEREKE BANK»**

**(АО «BEREKE BANK»)**

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.

г. Алматы



1. Настоящий выпуск облигаций осуществляется в соответствии с Проспектом выпуска Третьей облигационной программы (далее – настоящий Проспект) Акционерного общества «Bereke Bank» (далее – Эмитент).
2. **Сведения об облигационной программе АО «Bereke Bank»:**

1)	Дата государственной регистрации Третьей облигационной программы	13 мая 2013 года № Е48
2)	Объем облигационной программы, в пределах которой осуществляется выпуск	500 000 000 000 (пятьсот миллиардов) тенге
3)	Сведения обо всех предыдущих выпусках облигаций в пределах облигационной программы (отдельно по каждому выпуску в пределах данной облигационной программы), в том числе: дата регистрации выпуска облигаций в уполномоченном органе по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган)	<b>Первый выпуск облигаций в пределах Третьей облигационной программы – Sberb10, KZ2C00003218.</b>  6 апреля 2015 года
	количество и вид облигаций	50 000 000 000,00 (пятьдесят миллиардов) именных купонных облигаций
	объем выпуска по номинальной стоимости	50 000 000 000,00 (пятьдесят миллиардов) тенге
	количество размещенных облигаций выпуска	20 977 697 000 (двадцать миллиардов девятьсот семьдесят семь миллионов шестьсот девяносто семь тысяч) штук
	общий объем денег, привлеченных при размещении облигаций	21 359 538 196,06 (двадцать один миллиард триста пятьдесят девять миллионов пятьсот тридцать восемь тысяч сто девяносто шесть) тенге 06 тиын.
	сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по данному выпуску облигаций	3 461 320 005,00 (три миллиарда четыреста шестьдесят один миллион триста двадцать тысяч пять) тенге.
	количество выкупленных облигаций с указанием даты их выкупа	обратного выкупа облигаций Эмитентом не производилось.
	сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями облигаций (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 облигациям	факты неисполнения Эмитентом своих обязательств перед держателями облигаций отсутствуют.
	в случае, если размещение либо обращение выпуска облигаций было приостановлено (возобновлено), указывается государственный орган,	факты приостановления (возобновления) размещения и обращения облигаций указанного выпуска отсутствуют



	<p>принявший такие решения, основание и дату их принятия</p> <p>рынки, на которых обращаются облигации, включая наименования организаторов торгов</p> <p>в случае, если облигации находятся в обращении, права, представляемые облигациями их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи облигаций, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей.</p> <p>дата регистрации выпуска облигаций в уполномоченном органе по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган)</p> <p>дата регистрации выпуска облигаций в уполномоченном органе по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган)</p>	<p>организованный рынок, организатор торгов АО «Казахстанская фондовая биржа»</p> <p>Срок обращения данных облигаций истек. В рамках ранее выпущенных облигаций Эмитента не нарушались принятые ограничения (ковенанты) договоров купли – продажи ценных бумаг, заключенных с держателями облигаций.</p> <p><b>Второй выпуск облигаций в пределах Третьей облигационной программы - BERKb11, KZ2C00003200.</b></p> <p>6 апреля 2015 года</p> <p>В рамках Второго выпуска облигаций в пределах Третьей облигационной программы облигации не размещались.</p> <p><b>Третий выпуск облигаций в пределах Третьей облигационной программы - BERKb12, KZ2D00006913.</b></p> <p>14 августа 2020 года.</p> <p>В рамках Третьего выпуска облигаций в пределах Третьей облигационной программы облигации не размещались.</p>
--	--	--

### 3. Сведения о выпуске облигаций:

1)	Вид облигаций:	Именные субординированные купонные облигации без обеспечения
2)	Номинальная стоимость одной облигации (если номинальная стоимость одной облигации является индексированной величиной, то дополнительно указывается порядок расчета номинальной стоимости одной облигации)	1,0 (один) тенге
3)	Количество выпускаемых облигаций:	40 000 000 000 (сорок миллиардов) штук
4)	Общий объем выпуска облигаций:	40 000 000 000 (сорок миллиардов) тенге
5)	Валюта номинальной стоимости облигации, валюта платежа по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению по облигациям	Валютой номинальной стоимости облигаций, валютой платежа по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению по облигациям является национальная валюта Республики Казахстан (тенге).



	<p>Все платежи осуществляются Эмитентом в безналичном порядке в национальной валюте Республики Казахстан (тенге).</p> <p>В случае, если держателем облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата вознаграждения по облигациям будет производиться в тенге, при наличии у держателя облигаций банковского счета в тенге, открытого на территории Республики Казахстан.</p> <p>Конвертация тенге в иную валюту (исключительно доллар США и Евро) при осуществлении выплаты номинальной стоимости и/или вознаграждения по облигациям допускается, в случае получения Эмитентом не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до дня соответствующей выплаты от держателя облигаций-нерезидента Республики Казахстан, соответствующего письменного заявления. Указанная конвертация осуществляется по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату осуществления выплаты.</p> <p>Конвертация тенге в иную валюту (исключительно Евро или доллар США) при осуществлении выплаты по облигациям в пользу держателя облигаций-резидента Республики Казахстан не допускается.</p> <p>Расходы Эмитента, возникающие при конвертации, будут удержаны с суммы, подлежащей перечислению держателю облигаций-нерезиденту Республики Казахстан.</p>
--	---

#### 4. Способ оплаты размещаемых облигаций.

Облигации оплачиваются деньгами в тенге в безналичной форме.

#### 5. Получение дохода по облигациям.

1)	<p>Размер ставки основного вознаграждения по облигациям и дополнительного вознаграждения в случае его наличия.</p> <p>В случае выплаты дополнительного вознаграждения отражается порядок определения размера дополнительного вознаграждения по облигациям с указанием источников информации о событиях, от наступления или ненаступления которых зависит получение дополнительного вознаграждения по облигациям</p>	<p>Ставка вознаграждения по облигациям является фиксированной на весь срок обращения и составляет <b>0,01% (ноль целых одна сотая процента)</b> годовых от номинальной стоимости облигации.</p> <p>Выплата дополнительного вознаграждения по облигациям не предусмотрена.</p>
2)	<p>Периодичность выплаты вознаграждения и (или) даты выплаты вознаграждения по облигациям</p>	<p>Выплата вознаграждения производится <b>один раз в год</b> в течение всего срока обращения облигаций, через каждые 12 (двенадцать) месяцев с даты начала обращения облигаций в течении всего срока обращения облигаций.</p>



3)	Дата, с которой начинается начисление вознаграждения по облигациям	<p>Начисление вознаграждения по облигациям начинается с даты начала обращения облигаций и осуществляется в течение всего срока обращения облигаций – с первого по последний день их обращения.</p> <p>Информация о дате начала обращения облигаций, определенной по итогам Первых состоявшихся торгов по размещению облигаций, будет опубликована на сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» <a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a>.</p>
4)	Порядок и условия выплаты вознаграждения по облигациям, способ получения вознаграждения по облигациям	<p>Вознаграждение выплачивается лицам, которые обладают правом на его получение и зарегистрированы в системе реестров держателей ценных бумаг Эмитента на начало последнего дня периода, за который осуществляется выплата вознаграждения (по времени в месте нахождения АО «Центральный депозитарий ценных бумаг») (далее - «Дата фиксации»).</p> <p>Выплата вознаграждения осуществляется путем перевода денег (в тенге) на банковские счета держателей облигаций, зарегистрированных в реестре держателей облигаций на Дату фиксации, в течение 10 (десяти) календарных дней, с даты, следующей за Датой фиксации.</p> <p>Вознаграждение на дату выплаты рассчитывается как произведение номинальной стоимости и годовой ставки купонного вознаграждения.</p> <p>Количество знаков после запятой и метод округления определяются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.</p> <p>Последняя выплата вознаграждения производится одновременно с выплатой основной суммы долга по облигациям.</p>
5)	Период времени, применяемый для расчета вознаграждения по облигациям	Выплата вознаграждения по облигациям будет производиться из расчета временной базы <b>Actual/Actual</b> .

**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	Не применимо
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.	
4)	Порядок и очередность выплаты вознаграждения и погашения облигаций различных выпусков, выпущенных в пределах одной облигационной программы (указывается в частном меморандуме в пределах облигационной программы)	
5)	Порядок и очередность удовлетворения требований держателей облигаций специальной финансовой компании при банкротстве специальной финансовой компании.	

**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	Не применимо
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)	Критерии однородности прав требований	
6)	Порядок и очередность выплаты вознаграждения и погашения облигаций различных выпусков, выпущенных в пределах одной облигационной программы	
7)	Порядок и очередность удовлетворения требований держателей облигаций специальной финансовой компании при банкротстве специальной финансовой компании.	

**8. Условия и порядок размещения облигаций:**

1)	Дата начала размещения облигаций	Датой начала размещения облигаций является дата начала обращения облигаций.
----	----------------------------------	---



		Банк или лицо, связанное с банком особыми отношениями, через которое банк осуществляет контроль или существенно влияет на его деятельность, не вправе приобретать инструмент, равно, как и банк прямо или косвенно не осуществлять финансирование покупки данных облигаций.
2)	Дата окончания размещения облигаций:	Датой окончания обращения облигаций («Дата окончания обращения») является последний день срока обращения облигаций -15.12.2032 г., включительно.
3)	Рынок, на котором планируется размещение облигаций (организованный и (или) неорганизованный рынок ценных бумаг).	Облигации планируются к размещению на организованном рынке ценных бумаг.

#### 9. Условия и порядок обращения облигаций:

1)	Дата начала обращения	Датой начала обращения облигаций является дата проведения первых состоявшихся торгов по размещению облигаций в соответствии с внутренними правилами АО «Казахстанская фондовая биржа». Информация о дате начала обращения облигаций, определенной по итогам проведения первых состоявшихся торгов, будет опубликована на официальном сайте Эмитента ( <a href="http://www.berekebank.kz">www.berekebank.kz</a> ) и на официальном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» ( <a href="http://www.kase.kz">http://www.kase.kz</a> ).
2)	Дата окончания обращения облигаций	Датой окончания обращения облигаций («Дата окончания обращения») является последний день срока обращения облигаций -15.12.2032 г., включительно.
3)	Срок обращения облигаций	С даты начала обращения облигаций по 15.12.2032 г., включительно (более 9 лет)
4)	Срок обращения облигаций (не заполняется в случае выпуска облигаций без срока погашения)	Облигации будут обращаться на организованном и неорганизованном рынках ценных бумаг.

#### 10. Условия и порядок погашения облигаций:

1)	Дата погашения облигаций	Погашение облигаций производится в течение <b>10 (десяти) календарных дней</b> , следующих за последним днем периода обращения облигаций, включительно
2)	Способ погашения облигаций	Облигации погашаются по номинальной стоимости облигаций с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения путем перевода денег (в тенге) на банковские счета держателей облигаций, зарегистрированных в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня срока обращения облигаций. Все платежи – выплата вознаграждения и погашения облигаций осуществляется Эмитентом в безналичном порядке.
3)	Если выплата вознаграждения и номинальной стоимости при погашении облигаций будет производиться в	Выплата вознаграждения и номинальной стоимости при погашении облигаций иными имущественными правами не предусмотрена.





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	
---	--

**11. В случае наличия дополнительных условий выкупа облигаций, не установленных статьями 15 и 18-4 Закона РК «О рынке ценных бумаг», указываются:**

1)	Порядок, условия реализации права выкупа облигаций	<p>По решению Совета директоров Эмитент вправе выкупать свои облигации на организованном и неорганизованном рынках по истечении 5 лет с даты начала обращения облигаций, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.</p> <p>Цена сделки определяется исходя из рыночных условий, сложившихся на момент заключения сделки. Выплата денег осуществляется в безналичной форме, путем перевода на банковский счет держателя данных облигаций. Выкупленные облигации не будут считаться погашенными и могут быть повторно размещены Эмитентом.</p> <p>Выкуп облигаций Эмитентом не должен повлечь нарушения прав иных держателей облигаций.</p>
2)	Сроки реализации права выкупа облигаций	<p>В случае принятия Советом директоров Эмитента решения о выкупе облигаций, выкуп производится Эмитентом в течение 60 (шестидесяти) календарных дней со дня принятия такого решения. Эмитент доводит решение Совета директоров, до сведения держателей облигаций в течение 3 (трех) рабочих дней с даты его принятия посредством размещения сообщения на официальных сайтах Эмитента (<a href="http://www.berekebank.kz">http://www.berekebank.kz</a>), АО «Казахстанская фондовая биржа» (<a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a>) и Депозитария финансовой отчетности (<a href="http://www.dfo.kz">www.dfo.kz</a>), в порядке, установленном внутренними корпоративными правилами Эмитента, внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа» и нормативным правовым актом, регулирующим порядок размещения информации на Интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности.</p> <p>Держатель облигаций имеет право в течение 10 (десяти) календарных дней с даты опубликования информационного сообщения о принятом решении Совета директоров Эмитента, о выкупе облигаций направить письменное заявление о выкупе облигаций, принадлежащих держателю облигаций, по адресу места нахождения Эмитента. Письменное заявление держателя облигаций о выкупе принадлежащих ему облигаций рассматривается Эмитентом в течение 10 (десяти) календарных дней с даты его получения.</p>



		<p>Выкуп облигаций осуществляется Эмитентом в течение 60 (шестидесяти) календарных дней после опубликования соответствующего решения Совета директоров Эмитента.</p> <p>Облигации, держатели которых не подали письменных требований о выкупе принадлежащих им облигаций, погашаются по истечении срока обращения облигаций в порядке, предусмотренном настоящим Проспектом.</p> <p>Выпускаемые облигации являются субординированным долгом и согласно законодательству Республики Казахстан соответствуют следующим требованиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• срок, на который выпущено либо получено необеспеченное обязательство, составляет не менее пяти лет</li> <li>• кредиторы не могут предъявить требование о досрочном погашении либо исполнении необеспеченного обязательства</li> <li>• необеспеченное обязательство может быть досрочно погашено либо исполнено по инициативе Эмитента при условии, что данное не приведет к снижению пруденциальных нормативов ниже значений, установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа</li> <li>• при ликвидации Эмитента необеспеченное обязательство удовлетворяется в десятой очереди.</li> </ul>
--	--	--

**12. В случае, если устанавливаются дополнительные ковенанты (ограничения), не предусмотренные Законом РК «О рынке ценных бумаг», указываются:**

1)	Описание ковенантов (ограничений), принимаемых эмитентом и не предусмотренных Законом о рынке ценных бумаг	По облигациям данного выпуска ограничения (ковенанты) не предусмотрены.
2)	Порядок действий эмитента при нарушении ковенантов (ограничений)	
3)	Порядок действий держателей облигаций при нарушении ковенантов (ограничений).	

**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	Облигации данного выпуска являются неконвертируемыми.
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)	
---	--

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

1)	Описание обеспечения по выпущенным облигациям с указанием стоимости данного имущества	Облигации данного выпуска являются необеспеченными.
2)	Процентное соотношение стоимости обеспечения к совокупному объему выпуска облигаций	
3)	Порядок обращения взыскания на предмет залога	

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

Не применимо.

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

Не применимо.

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

Эмитент осуществляет выпуск облигаций с целью диверсификации источников фондирования и поддержания долгосрочной ликвидности Эмитента.

Порядок: Деньги, полученные от размещения облигаций, будут направлены на активизацию деятельности Эмитента, в области кредитования малого и среднего бизнеса, а также долгосрочного кредитования инвестиционных проектов, посредством реализации программ кредитования, и на расширение спектра предоставляемых услуг Эмитента, что позволит максимально диверсифицировать как активные операции, так и источники фондирования.

Эмитента не планирует вносить изменения в порядок распределения денег, полученных от размещения облигаций.

**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.**

Не применимо.

**19. Права, предоставляемые держателю облигаций:**

1)	Право получения от эмитента номинальной стоимости облигации либо получения иного имущественного эквивалента, а также право на получение вознаграждения по облигации либо иных имущественных	Держатели облигаций имеют право: – на получение номинальной стоимости при погашении облигаций, а также на получение фиксированного процента от номинальной стоимости облигации в срок, установленный условиями выпуска;
----	---	--



	<p>прав, установленных проспектом выпуска облигаций</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– свободно продавать и иным образом отчуждать облигации;</li> <li>– на удовлетворение своих требований в порядке, предусмотренном законодательством и настоящим Проспектом;</li> <li>– на получение информации, предусмотренной законодательством Республики Казахстан в установленном порядке;</li> <li>– на удовлетворение своих требований к Эмитенту в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;</li> <li>– владеть, пользоваться и распоряжаться облигациями;</li> <li>– требовать выплаты неустойки в виде пени за каждый день неисполнения обязательств Эмитентом по выплате вознаграждения и/или номинальной стоимости основного долга по облигациям. При этом неустойка в виде пени за каждый день неисполнения обязательств Эмитентом по выплате вознаграждения и/или основного долга по облигациям исчисляется, исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан, действующей на день исполнения обязательств или его соответствующей части;</li> <li>– в дополнение к раскрытию информации в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа», на получение копии финансовой отчетности Эмитента, подготовленной в соответствии с МСФО (IFRS) и подтвержденной аудиторскими отчетами за такой финансовый год, о его финансовом состоянии по письменному запросу, направленному по адресу местоположения Эмитента. Информация предоставляется в соответствии с внутренними корпоративными документами Эмитента и действующим законодательством Казахстана.;</li> <li>– заявить все облигации к выкупу в случаях, установленных настоящим Проспектом;</li> <li>– иные права, вытекающие из права на облигации в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.</li> </ul> <p>Право держателей облигаций требовать досрочного погашения облигаций не предусмотрено.</p>
2)	<p>Право требования выкупа эмитентом облигаций с указанием условий, порядка и сроков реализации данного права, в том числе при нарушении ковенантов (ограничений),</p>	<p>Право требования выкупа облигаций данного выпуска не предусмотрено согласно статьи 18-4 Закона Республики Казахстан № 461-ІІ О рынке ценных бумаг.</p>



	предусмотренных проспектом выпуска облигаций В случае выпуска облигаций без срока погашения указываются сведения о том, что держателями данных облигаций не может предъявляться требование о выкупе облигаций, в том числе по основаниям, предусмотренным статьями 15 и 18-4 Закона РК «О рынке ценных бумаг»	
3)	Иные права	Иные права, вытекающие из права на облигации в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

**20. 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	Дефолт – невыполнение Эмитентом обязательств по облигациям. Событием, при наступлении которого может быть объявлен дефолт по облигациям Эмитента - частичное или полное неисполнение обязательств Эмитента по выплате суммы основного долга и (или) купонного вознаграждения по облигациям по истечении сроков выплаты основного долга и (или) купонного вознаграждения, предусмотренных настоящим Проспектом. Не является Дефолтом по облигациям невыплата либо неполная выплата вознаграждения и (или) номинальной стоимости облигаций Эмитентом в сроки, установленные настоящим Проспектом, если такая невыплата и (или) неполная выплата стала результатом получения Эмитентом недостоверных либо неполных реквизитов банковского счета держателей облигаций, делающее невозможным осуществление Эмитентом выплаты вознаграждения и (или) номинальной стоимости, либо непредставления АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» Эмитенту реестра держателей облигаций в сроки, установленные законодательством и заключенным с ним договором.
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	При наступлении Дефолта Эмитент приложит все усилия для устранения причин, вызвавших такое событие дефолта, и обеспечения прав держателей облигаций. Меры, которые будут предприняты Эмитентом, направлены на восстановление платежеспособности Эмитента и погашение обязательств по облигациям, включают в себя любые управленческие, реорганизационные, инвестиционные, технические, финансово-экономические, правовые и иные, не противоречащие законодательству Республики Казахстан. В случае наступления Дефолта Эмитент обязан начислить и выплатить в пользу держателей



		<p>облигаций пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан, действующую на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.</p> <p>Эмитент освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по настоящему Проспекту, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы. Под обстоятельствами непреодолимой силы понимаются обстоятельства, наступление которых не представлялось возможным предвидеть или предотвратить (включая, но не ограничиваясь: стихийные явления, военные действия, акты уполномоченных органов запретительного или ограничительного характера). В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы срок выполнения Эмитентом своих обязательств отодвигается соразмерно периоду времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.</p>
3)	<p>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</p>	<p>В случае наступления Дефолта Эмитент информирует держателей облигаций о возникновении событий дефолта за 3 (три) рабочих дня с даты невыплаты или неполной выплаты по вине Эмитента купонного вознаграждения и (или) основного долга по облигациям в сроки, установленные настоящим Проспектом, посредством опубликования извещения на официальных сайтах Эмитента (<a href="http://www.berekebank.kz">www.berekebank.kz</a>), АО «Казахстанская фондовая биржа» (<a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a>) и Депозитария финансовой отчетности (<a href="http://www.dfo.kz">www.dfo.kz</a>), которое должно включать в себя: (i) информацию о факте дефолта (ii) объем неисполненных обязательств Эмитента на дату возникновения Дефолта (iii) причины неисполнения обязательств, которые привели к возникновению Дефолта (iv) перечисление возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения с требованием к Эмитенту (v) меры, предпринятые Эмитентом при неисполнении либо ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по облигациям (vi) иную информацию по решению Эмитента. Поручение иному юридическому лицу раскрытия указанной информации не предусмотрено.</p>
4)	<p>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</p>	<p>Лиц, несущих солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам Эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по облигациям, нет.</p>



государственной регистрации (при наличии таких лиц)	
---	--

**21. 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.**

Прогноз источников и потоков денежных средств Эмитента, необходимых для выплаты вознаграждений и погашения суммы основного долга в разрезе каждого периода выплаты вознаграждения до момента погашения облигаций, представлен в Приложении №1 к настоящему Проспекту.

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

1)	Полное и сокращенное наименование представителя держателей облигаций	Договор на оказание услуг представителя держателей облигаций по данному выпуску облигаций не заключался.
2)	Место нахождения, номера контактных телефонов представителя держателей облигаций	
3)	Дата и номер договора эмитента с представителем держателей облигаций	

**23. Сведения о платежном агенте эмитента (при наличии):**

1)	Полное наименование платежного агента	Платежный агент не предусмотрен. Выплата вознаграждения и погашения облигаций осуществляется Эмитентом самостоятельно без использования услуг 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 с платежным агентом.	

**24. Сведения о консультантах эмитента (в случае если в соответствии с Законом РК «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	Включение и нахождение ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи Эмитентом будет осуществляться самостоятельно.
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.

Иные консультанты Эмитента при выпуске облигаций не привлекались.

Председатель Правления



А. И. Тимченко





## Приложение № 1 к Проспекту выпуска облигаций.

Прогноз источников и потоков денежных средств, необходимых для выплаты вознаграждений и погашения суммы основного долга в разрезе сроков выплаты вознаграждений до момента погашения облигаций. Выплаты вознаграждений и погашение суммы основного долга по номинальной стоимости будут обеспечены за счет собственных средств Эмитента. Прогноз составлен с учетом планируемого Эмитентом периода размещения облигаций, а также остальных выпусков облигаций.

Дата	2 полугодие 2023 года	2024 год	2025 год	2026 год	2027 год	2028 год	2029 год	2030 год	2031 год
Движение денежных средств от финансовой деятельности по выпуску облигаций в пределах третьей облигационной программы									
<b>Поступления от размещения долговых ценных бумаг, в том числе:</b>									
BERKb13	11 506								
<b>Погашение долговых ценных бумаг, в том числе:</b>									
Погашение BERKb11*									
Погашение BERKb12*									
Погашение BERKb13									
<b>Выплата вознаграждения по долговому ценным бумагам, в том числе:</b>									
вознаграждение BERKb11*									
вознаграждение BERKb12*									
вознаграждение BERKb13	-2	-4	-4	-4	-4	-4	-4	-4	-4
<b>Итого движение денежных средств от финансовой деятельности по выпускам облигаций в пределах третьей облигационной программы</b>									
Потоки	11 504	-4	-4	-4	-4	-4	-4	-4	-4
Остаток на начало периода	383 962	395 466	395 462	395 458	395 454	395 450	395 446	395 442	395 438
Остаток на конец периода	395 466	395 462	395 458	395 454	395 450	395 446	395 442	395 438	395 434

\*Выпуски BERKb11 и BERKb12 на текущий момент не размещены.

Прогнозы потоков денежных средств Эмитента, приведенные в настоящем приложении, зависят от предположений, оценок или методов, которые могут оказаться неправильными или неточными и которые подлежат изменению в зависимости от разных факторов, включая все экономические и политические условия, изменения в государственном регулировании, изменения в налоговых требованиях (включая изменения налоговых ставок, новые налоговые законы и пересмотр толкования налогового законодательства), результаты судебных и арбитражных разбирательств, изменения процентных ставок, обменного курса и других рыночных условий. Эмитент не обязан и не намерен обновлять или пересматривать какие-либо прогнозные данные, раскрываемые в настоящем приложении, вследствие появления новой информации, будущих событий или иных оснований.





**Bereke  
Bank**

**«BEREKE BANK»**

**АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫНЫҢ**

**(«BEREKE BANK» АҚ)**

# **ПРОСПЕКТІСІ**

## **ҮШІНШІ ОБЛИГАЦИЯЛЫҚ БАҒДАРЛАМА АЯСЫНДА ОБЛИГАЦИЯЛАРДЫҢ ТӨРТІНШІ ШЫҒАРЫЛЫМЫ**

Уәкілетті органның мемлекеттік емес облигациялар шығарылымын (облигациялық бағдарламаны, облигациялық бағдарлама шегіндегі мемлекеттік емес облигациялар шығарылымын) мемлекеттік тіркеуі инвесторларға проспектіде сипатталған мемлекеттік емес облигацияларды иеленуге қатысты қандай да бір ұсынымдар беруді білдірмейді және осы құжаттағы ақпараттың дәйектілігін растамайды.

Эмитенттің лауазымды тұлғалары онда берілген бүкіл ақпарат дәйекті және эмитент пен оның орналастырылатын мемлекеттік емес облигацияларына қатысты инвесторларды жаңылыстырмайтын болып табылатынын растайды.

Мемлекеттік емес облигациялар айналыста болған кезеңде эмитент Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар рыногы туралы заңнамасының талаптарына сәйкес қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында бағалы қағаздар нарығындағы ақпаратты жариялауды қамтамасыз етеді.

Алматы қ.  
2023 ж.



1. Облигациялар шығарылымы «Bereke Bank» (бұдан әрі – Эмитент) Акционерлік Қоғамының Үшінші облигациялық бағдарламасы шығарылымының проспектісіне (бұдан әрі - осы Проспектісі) сәйкес жүзеге асырылады.

2. «Bereke Bank» АҚ облигациялық бағдарламасы туралы мәліметтер:

1)	Үшінші облигациялық бағдарлама мемлекеттік тіркелген күн:	2013 жылғы 13 мамыр № Е48
2)	Оның аясында шығарылым жүзеге асырылатын облигациялық бағдарлама көлемі	500 000 000 000 (бес жүз миллиард) теңге
3)	<p>Облигациялық бағдарламаның аясындағы облигациялардың барлық алдыңғы шығарылымдары туралы мәліметтер (осы облигациялық бағдарламаның аясындағы әрбір шығарылым бойынша жеке), оның ішінде:</p> <p>қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органда (бұдан әрі - уәкілетті орган) облигациялар шығарылымын тіркеу күні</p> <p>облигациялардың саны мен түрі</p> <p>номиналды құны бойынша шығарылым көлемі</p> <p>орналастырылған шығарылым облигацияларының саны</p> <p>облигацияларды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі</p> <p>облигациялардың осы шығарылымы бойынша есептелген және төленген сыйақы сомасы</p> <p>сатып алынған облигациялардың саны оларды сатып алыну күнін көрсетумен</p> <p>облигациялар бойынша сыйақыны төлемеу (төлеуді кешіктіру), облигациялар бойынша есептелген, бірақ төленбеген сыйақы сомасы, орындалмаған міндеттемелердің мөлшері және оларды орындаудың мерзімі туралы ақпаратты қоса алғанда, Эмитенттің облигацияларды ұстаушылар алдындағы өз міндеттемелерін орындамау фактілері туралы мәліметтер</p>	<p><b>Үшінші облигациялық бағдарламаның аясындағы облигациялардың Бірінші шығарылымы – Sberb10, KZ2C00003218.</b></p> <p>2015 жылғы 6 сәуір</p> <p>50 000 000 000,00 (елу миллиард) атаулы купондық облигациялар</p> <p>50 000 000 000,00 (елу миллиард) теңге</p> <p>20 977 697 000 (жиырма миллиард тоғыз жүз жетпіс жеті миллион алты жүз тоқсан ежеті мың) дана</p> <p>21 359 538 196,06 (жиырма бір миллиард үш жүз елу тоғыз миллион бес жүз отыз сегіз мың жүз тоқсан алты) теңге 06 тиын.</p> <p>3 461 320 005,00 (үш миллиард төрт жүз алпыс бір миллион үш жүз жиырма мың бес) теңге.</p> <p>Эмитент облигацияларды кері сатып алған жоқ.</p> <p>Эмитенттің облигация ұстаушылардың алдындағы өз міндеттемелерін орындамау фактілері жоқ.</p> <p>көрсетілген шығарылымның облигацияларын орналастыруды және айналысын тоқтата тұру (қайта бастау) фактілері жоқ</p>



<p>егер облигациялар шығарылымын орналастыру не айналысқа жіберу тоқтатыла тұрған (қайта басталған) жағдайда, осындай шешімдерді қабылдаған мемлекеттік орган, оларды қабылдаудың негізі мен күні көрсетіледі</p> <p>сауда-саттықты ұйымдастырушылардың атауларын қоса алғанда, облигациялар айналысқа түсетін нарықтар</p> <p>егер облигациялар айналыста болған жағдайда, облигациялармен олардың ұстаушыларына берілетін құқықтар, оның ішінде шектеулер (ковенанттар) бұзылған кезде өткізілген және ұстаушылардың осы құқықтарын іске асыру тәртібі көрсетілген, ұстаушылармен жасалған облигацияларды сатып алу-сату шарттарында көзделген құқықтар.</p> <p>қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органда (бұдан әрі - уәкілетті орган) облигациялар шығарылымын тіркеу күні</p> <p>қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органда (бұдан әрі - уәкілетті орган) облигациялар шығарылымын тіркеу күні</p>	<p>ұйымдастырылған нарық, сауда-саттықты ұйымдастырушы «Қазақстан қор биржасы» АҚ</p> <p>Бұл облигациялардың айналыс мерзімі аяқталды. Эмитенттің бұрын шығарылған облигацияларының шеңберінде облигацияларды ұстаушылармен жасалған бағалы қағаздарды сатып алу – сату шарттарының қабылданған шектеулері (ковенанттары) бұзылған жоқ.</p> <p><b>Үшінші облигациялық бағдарламаның аясындағы облигациялардың Екінші шығарылымы - BERKb11, KZ2C00003200.</b></p> <p>2015 жылғы 6 сәуір</p> <p>Үшінші облигациялық бағдарламаның аясындағы облигациялардың Екінші шығарылымы аясында облигациялар орналастырылған жоқ.</p> <p><b>Үшінші облигациялық бағдарламаның аясындағы облигациялардың Екінші шығарылымы - BERKb12, KZ2D00006913.</b></p> <p>2020 жылғы 14 тамыз</p> <p>Үшінші облигациялық бағдарламаның аясындағы облигациялардың Үшінші шығарылымы аясында облигациялар орналастырылған жоқ.</p>
--	--

### 3. Облигациялар шығару туралы мәліметтер

1)	Облигациялар түрі:	Атаулы реттелген купондық қамтамасыз етусіз облигациялар
2)	Бір облигацияның номиналды құны (егер бір облигацияның номиналды құны индекстелген шама болса, онда бір облигацияның номиналды құнын есептеу тәртібі қосымша көрсетіледі)	1,0 (бір) теңге
3)	Шығарылатын облигациялар саны	40 000 000 000 (қырық миллиард) дана
4)	Облигациялар шығарылымының жалпы көлемі:	40 000 000 000 (қырық миллиард) теңге
5)	Облигацияның номиналды құнының валютасы, облигациялар бойынша негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы төлемінің валютасы	Облигацияның номиналды құнының валютасы, облигациялар бойынша негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы төлемінің валютасы болып Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы (теңге) табылады.



		<p>Барлық төлемдерді Эмитент қолма-қол ақшасыз тәртіппен Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында (теңге) жүзеге асырады.</p> <p>Егер облигацияларды ұстаушы Қазақстан Республикасының бейрезиденті болып табылған жағдайда, облигацияларды ұстаушыда Қазақстан Республикасының аумағында ашылған теңгедегі банктік шоты болса облигациялар бойынша сыйақы төлеу теңгеде жүзеге асырылады.</p> <p>Эмитент облигацияларды ұстаушы-Қазақстан Республикасының бейрезидентінен тиісті төлем күнінен кем дегенде 5 (бес) жұмыс күні бұрын тиісті жазбаша өтініш алған жағдайда облигацияның номиналды құнын және/немесе сыйақыны төледі жүзеге асырған кезде теңгені өзге валютаға (тек АҚШ доллары мен Еуро) айырбастауға жол беріледі. Аталған айырбастау төлемді жүзеге асыру күніне Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі белгілеген бағам бойынша жүзеге асырылады.</p> <p>Облигациялар бойынша төлемдерді жүзеге асырған кезде теңгені өзге валютаға (тек АҚШ доллары мен Еуро) облигацияларды ұстаушы-Қазақстан Республикасының резидентінің пайдасына айырбастауға жол берілмейді.</p> <p>Эмитенттің айырбастау кезінде туындаған шығындарын облигацияларды ұстаушы-Қазақстан Республикасының бейрезидентіне аударылуға жататын сомадан ұстап қалады.</p>
--	--	---

#### 4. Орналастырылған облигацияларды төлеу әдісі.

Облигациялар қолма-қол ақшасыз түрде ақшалай теңгемен төленеді.

#### 5. Облигациялар бойынша кіріс алу.

1)	<p>Облигациялар бойынша негізгі сыйақы және болған жағдайда, қосымша сыйақы мөлшерлемесінің өлшемі.</p> <p>Облигациялар бойынша қосымша сыйақыны алу тәуелді жағдайдың орын алуы немесе орын алмауы туралы ақпарат көзін көрсете отырып, қосымша сыйақы төленген жағдайда облигациялар бойынша қосымша сыйақы мөлшерін анықтау тәртібі көрсетіледі.</p>	<p>Облигациялар бойынша сыйақы мөлшерлемесі айналыстың бүкіл мерзіміне тіркелген болып табылады және облигацияның номиналды құнының жылдық <b>0,01%</b> (нөл бүтін жүзден бір пайызды) құрайды.</p> <p>Облигациялар бойынша қосымша сыйақыны төлеу көзделмеген.</p>
2)	<p>Сыйақы төлеу кезеңділігі және (немесе) облигациялар бойынша сыйақы төлеу күні</p>	<p>Сыйақыны төлеу облигациялар айналысы басталған күннен бастап облигациялар айналысының бүкіл мерзімінің ішінде әр 12 (он екі) ай сайын, облигациялар айналысының бүкіл мерзімінің ішінде <b>жылына 1 (бір) рет</b> жүргізіледі.</p>
3)	<p>Облигациялар бойынша сыйақыны есептеу басталатын күн</p>	<p>Облигациялар бойынша сыйақыны есептеу облигациялар айналысы басталған күннен басталады және облигациялар айналысының бүкіл мерзімінің ішінде</p>



		<p>айналыстың бірінші күнінен соңғы күніне дейін жүзеге асырылады.</p> <p>Облигацияларды орналастыру бойынша бірінші өткізілген сауда-саттықтың қорытындылары бойынша айқындалған облигациялар айналысының басталу күні туралы ақпарат «Қазақстан қор биржасы» АҚ ресми сайтында <a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a> жарияланатын болады.</p>
4)	Облигациялар бойынша сыйақы төлеу тәртібі мен шарттары, облигациялар бойынша сыйақы алу тәсілі	<p>Сыйақы оны алуға құқығы бар және сыйақы төлемдері жүзеге асырылатын кезеңнің соңғы күнінің басында («Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» АҚ орналасқан жердегі уақыт бойынша) (бұдан әрі - «Тіркеу күні») Эмитенттің бағалы қағаздарды ұстаушылар тізілімдері жүйесінде тіркелген тұлғаларға төленеді.</p> <p>Сыйақыны төлеу Тіркелген күннен кейінгі күннен бастап күнтізбелік 10 (он) күннің ішінде облигацияларды ұстаушылар тізілімінде тіркелген облигацияларды ұстаушылардың банктік шоттарына ақша (теңгемен) аудару арқылы жүзеге асырылады.</p> <p>Төлем күніне сыйақы номиналды құнның және купондық сыйақының жылдық мөлшерлемесінің туындысы ретінде есептеледі.</p> <p>Үтірден кейінгі белгілер саны және дөңгелектеу әдісі Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес анықталады.</p> <p>Сыйақының соңғы төлемі облигациялар бойынша борыштың негізгі сомасын төлеумен бір мезгілде жүргізіледі.</p>
5)	Облигациялар бойынша сыйақыны есептеу үшін қолданылатын уақыт кезеңі	Облигациялар бойынша сыйақы төлеу <b>Actual/Actual</b> уақытша базаның есебінен жүргізіледі.

**6. Арнайы қаржы компаниясының облигацияларын шығару кезінде жобалық қаржыландыруда қосымша көрсетіледі:**

1)	Ақшалай талаптардың сипаттамасы, бөлінген активтердің құрамына кіретін талап ету құқықтары бойынша ақша түсімінің шарттары мен болжамды мерзімдері	Қолданылмайды
2)	Облигацияларды ұстаушыларға меншік иесін базалық шарт бойынша құрылған мүлікке ауыстыру туралы, кредиторлар өкілдерін арнаулы қаржы компаниясының органдарына енгізу және олардың өкілеттіктері туралы ақпарат беру тәртібі	
3)	Бөлінген активтер есебінен жүзеге асырылатын жобалық қаржыландыру мәмілесіне және активтерді инвестициялық басқаруға қызмет көрсетуге байланысты арнайы қаржы	



	компаниясының шығыстарының тізбесі.	
4)	Сыйақы төлеу және бір облигациялық бағдарлама шегінде шығарылған түрлі шығарылымдардың облигацияларын өтеу тәртібі мен кезектілігі (жеке меморандумда облигациялық бағдарлама шегінде көрсетіледі)	
5)	Арнайы қаржы компаниясының банкроттығы кезінде арнайы қаржы компаниясының облигацияларын ұстаушылардың талаптарын қанағаттандыру тәртібі мен кезектілігі.	

**7. Секьюритилендіру кезінде арнайы қаржы компаниясының облигацияларын шығару кезінде қосымша көрсетіледі:**

1)	Оригинатордың, кастодиан-банктің, инвестициялық портфельді басқарушының, арнайы қаржы компаниясының және берілген талап ету құқықтары бойынша төлемдер жинауды жүзеге асыратын тұлғаның атауы және орналасқан жері	Қолданылмайды
2)	Қызмет мәні, оригинатордың секьюритилендіру мәмілесіндегі құқықтары мен міндеттері	
3)	Бөлінген активтердің құрамына кіретін талап ету құқықтары бойынша ақша түсімінің талаптары, шарттары, тәртібі мен мерзімдерінің сипаттамасы және олардың орындалуына бақылауды жүзеге асыру тәртібі	
4)	Бөлінген активтер бойынша уақытша еркін түсімдерді инвестициялау тәртібі	
5)	Талап ету құқықтарының біртектілік критерийлері	
6)	Сыйақы төлеу және бір облигациялық бағдарлама шегінде шығарылған түрлі шығарылымдардың облигацияларын өтеу тәртібі мен кезектілігі	
7)	Арнайы қаржы компаниясының банкроттығы кезінде арнайы қаржы компаниясының облигацияларын ұстаушылардың талаптарын қанағаттандыру тәртібі мен кезектілігі.	

**8. Облигацияларды орналастыру шарттары мен тәртібі:**

1)	Облигацияларды орналастырудың басталу күні	Облигацияларды орналастырудың басталу күні болып, облигациялар айналысының басталу күні табылады. Банк немесе сол арқылы банк бақылауды жүзеге асыра алатын немесе оның қызметіне қомақты түрде ықпал ете алатын ерекше қатынастармен байланысты тұлға тура банк ретінде осы облигацияларды сатып алу үшін
----	--	--



		қаржыландыруды тікелей немесе жанама жүзеге асыра алмайтыны сияқты құралды сатып алуға құқылы емес.
2)	Облигацияларды орналастырудың аяқталу күні:	Облигацияларды айналысының аяқталу күні («Айналыстың аяқталу күні») 15.12.2032 ж. қоса алғанда, облигациялар айналысы мерзімінің соңғы күні болып саналады.
3)	Облигацияларды орналастыру жоспарланатын нарық (ұйымдастырылған және (немесе) ұйымдастырылмаған бағалы қағаздар нарығы).	Облигацияларды ұйымдастырылған бағалы қағаздар нарығына орналастыру жоспарлануда.

#### 9. Облигациялардың айналыс шарттары мен тәртібі:

1)	Айналыстың басталу күні	Облигацияларды «Қазақстан қор биржасы» АҚ ішкі ережелеріне сәйкес орналастыру бойынша бірінші сауда саттық өткізілген күн облигациялар айналысының басталу күні болып табылады. Бірінші өткізілген сауда-саттықты өткізудің қорытындылары бойынша айқындалған облигациялар айналысының басталу күні туралы ақпарат Эмитенттің ресми сайтында ( <a href="http://www.berekebank.kz">www.berekebank.kz</a> ) және «Қазақстан қор биржасы» АҚ ресми сайтында ( <a href="http://www.kase.kz">http://www.kase.kz</a> ) жарияланатын болады.
2)	Облигацияларды айналысының аяқталу күні	Облигацияларды айналысының аяқталу күні («Айналыстың аяқталу күні») 15.12.2032 ж. қоса алғанда, облигациялар айналысы мерзімінің соңғы күні болып саналады.
3)	Облигациялардың айналым мерзімі	Облигациялар айналысы басталған күннен бастап 15.12.2032 ж. дейін, қоса алғанда (9 жылдан астам)
4)	Облигациялардың айналым мерзімі (облигациялар мерзімсіз шығарылған жағдайда толтырылмайды)	Облигациялар ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған бағалы қағаздар нарығында айналысқа түседі.

#### 10. Облигациялардың өтеу шарттары мен тәртібі:

1)	Облигацияларды өтеу күні	Облигацияларды өтеу облигациялардың айналысы кезеңінің соңғы күнінен кейінгі қоса алғандағы күнтізбелік 10 (он) күннің ішінде жүргізіледі
2)	Облигацияларды өтеу әдісі	Облигациялар соңғы купондық сыйақыны бір мезгілде төлей отырып, облигациялардың айналым мерзімінің соңғы күнінің басындағы жағдай бойынша облигациялар ұстаушылардың тізілімінде тіркелген облигациялар ұстаушылардың банктік шоттарына ақша аудару (теңгеде) арқылы облигациялардың номиналды құны бойынша өтеледі. Барлық төлемдер – сыйақыны төлеу мен облигацияларды өтеуді Эмитент қолма-қол ақшасыз тәртіппен жүзеге асырады.
3)	Егер облигацияларды өтеу кезінде сыйақы мен номиналды құнын төлеу Облигацияларды шығару проспектісіне сәйкес өзге мүліктік құқықтармен жүргізілетін болса, осы құқықтардың сипаттамасы, олардың сақталу тәсілдері, бағалау тәртібі және	Облигацияларды өтеу кезінде сыйақы мен номиналды құнын өзге мүліктік құқықтармен төлеу көзделмеген.





көрсетілген құқықтарды бағалауды жүзеге асыруға құқығы бар тұлғалар, сондай-ақ осы құқықтардың ауысуын іске асыру тәртібі келтіріледі	
---	--

**11. ҚР «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Заңының 15 және 18-4 баптарында белгіленбеген облигацияларды сатып алудың қосымша шарттары болған жағдайда:**

1)	Облигацияларды сатып алу құқығын іске асыру тәртібі, шарттары	<p>Директорлар кеңесінің шешімі бойынша Қазақстан Республикасының заңнамасының талаптарына сәйкес Эмитент облигациялардың айналымы басталған күннен бастап 5 жыл өткеннен кейін ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарықтарда өз облигацияларын сатып алуға құқылы.</p> <p>Мәміле бағасы мәмілелер жасалған сәтте орын алған нарықтық талаптарға қарай айқындалады. Ақшаны төлеу осы облигацияларды ұстаушының банктік шотына аудару арқылы қолма-қол ақшасыз нысанда жүзеге асырылады.</p> <p>Сатып алынған облигациялар өтелген болып саналмайды және Эмитент оларды қайта орналастыруы мүмкін.</p> <p>Эмитенттің облигацияларды сатып алуы өзге облигацияларды ұстаушылардың құқықтарын бұзуға әкеп соқпауы тиіс.</p>
2)	Облигацияларды сатып алу құқығын іске асыру мерзімдері	<p>Эмитенттің Директорлар кеңесі Облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған жағдайда, Эмитент осындай шешім қабылданған күннен бастап 60 (алпыс) күнтізбелік күн ішінде сатып алады. Эмитент Директорлар кеңесінің шешімін ол қабылданған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Эмитенттің ресми сайттарында (<a href="http://www.berekebank.kz">http://www.berekebank.kz</a>), «Қазақстан қор биржасы» АҚ (<a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a>) және Қаржылық есептілік депозитарийі (<a href="http://www.dfo.kz">www.dfo.kz</a>) сайтында Эмитенттің ішкі корпоративтік қағидаларында, "Қазақстан қор биржасы" АҚ ішкі құжаттарында және Қаржылық есептілік депозитарийінің Интернет-ресурсында ақпаратты орналастыру тәртібін реттейтін нормативтік құқықтық актіде белгіленген тәртіппен, хабарлама орналастыру арқылы Облигацияларды ұстаушылардың назарына жеткізеді.</p> <p>Облигацияларды ұстаушылар Эмитенттің Директорлар кеңесі облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдағаны туралы ақпараттық хабарлама жарияланған күннен бастап күнтізбелік 10 (он) күннің ішінде облигацияларды ұстаушыға тиесілі облигацияларды сатып алу туралы жазбаша өтінішті Эмитенттің орналасқан жерінің мекенжайына жіберуге құқылы.</p> <p>Облигацияларды ұстаушының оған тиесілі облигацияларды сатып алу туралы жазбаша өтінішін Эмитент оны алған күннен бастап 10 (он) күнтізбелік күн ішінде қарастырады.</p> <p>Облигацияларды сатып алуды Эмитент Директорлар Кеңесінің тиісті шешімі жарияланғаннан кейін 60 (алпыс) күнтізбелік күннің ішінде жүзеге асырады.</p>



		<p>Ұстаушылары өздеріне тиесілі облигацияларды сатып алу туралы жазбаша талаптарды қоймаған облигациялар осы проспектісінде көзделген тәртіппен облигациялардың айналыс мерзімі өткеннен кейін өтеледі.</p> <p>Шығарылатын облигациялар субординацияланған берешек болып табылады және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес келесі талаптарға сәйкес келеді:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• шығарылған немесе қамтамасыз етілмеген міндеттеме алынған мерзім бес жылдан кем емес мерзімді құрайды</li> <li>• кредиторлар мерзімінен бұрын өтеу немесе қамтамасыз етілмеген міндеттемені орындау туралы талап қоя алмайды</li> <li>• Пруденциалды нормативтер уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерімен белгіленген мәндерден төмендеуге әкелмейтін жағдайда, қамтамасыз етілмеген міндеттемені Эмитент бастамасы бойынша мерзімінен бұрын өтеуге немесе орындауға болады</li> <li>• Эмитент таратылған кезде қамтамасыз етілмеген міндеттеме оныншы кезекте қанағаттандырылады.</li> </ul>
--	--	--

**12. Егер ҚР «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Заңында көзделмеген қосымша ковенанттар (шектеулер) белгіленген жағдайда:**

1)	Эмитент қабылдайтын және Бағалы қағаздар нарығы туралы заңда көзделмеген ковенанттардың (шектеулердің) сипаттамасы көрсетіледі;	Осы шығарылымның Облигациялары бойынша шектеулер (ковенанттар) көзделмеген.
2)	Ковенанттар (шектеулер) бұзылған кезде эмитенттің әрекет ету тәртібі	
3)	Ковенанттар (шектеулер) бұзылған кезде Облигацияларды ұстаушылардың әрекет ету тәртібі.	

**13. Айырбасталатын облигацияларды шығару кезінде қосымша мынадай мәліметтер көрсетіледі:**

1)	Облигациялар айырбасталатын акцияларды орналастырудың бағасын айқындаудың түрі, саны және тәртібі, осындай акциялар бойынша құқықтар	Осы шығарылымның облигациялары айырбасталмайды.
2)	Облигацияларды айырбастау тәртібі мен шарттары (егер облигациялар шығарылымы толығымен айырбасталатын болса, облигациялар шығарылымы айырбастау аяқталған күннен бастап 1 (бір) ай ішінде жойылуға жататыны көрсетіледі, егер облигациялар шығарылымы толық айырбасталмаса, осы шығарылымның сатып алынған облигациялары одан әрі орналастырылуға жатпайтыны, бірақ	



	айналыс мерзімінің соңында өтелетіні көрсетіледі)	
--	---	--

**14. Эмитенттің шығарылған облигациялар бойынша міндеттемелерді толық немесе ішінара қамсыздандыруы болып табылатын мүлкі туралы мәліметтер:**

1)	Осы мүлктің құнын көрсете отырып шығарылған облигациялар бойынша қамсыздандыруды сипаттау	Осы шығарылымның облигациялары қамтамасыз етілмеген болып табылмайды.
2)	Қамтамасыз ету құнының облигациялар шығарылымының жиынтық көлеміне пайыздық қатынасы	
3)	Кепіл нысанасына өндіріп алуды қолдану тәртібі	

**15. Кепілдік берген тұлғаның атауы, орналасқан жері, кепілдік шартының деректемелері, кепілдік мерзімі мен шарттары (егер облигациялар банк кепілдігімен қамтамасыз етілсе) көрсетілген деректері.**

Қолданылмайды.

**16. Инфрақұрылымдық облигацияларды шығару кезіндегі концессия шартының және Қазақстан Республикасы Үкіметінің мемлекет кепілгерлігін беру туралы қаулысының деректемелері.**

Қолданылмайды.

**17. Облигацияларды орналастырудан алынған ақшаны пайдаланудың нысаналы мақсаты:**

Эмитент қорландыру көздерін әртараптандыру және Эмитенттің ұзақ мерзімді өтімділігін қолдау мақсатында облигациялар шығаруды жүзеге асырады.

Тәртібі: Облигацияларды орналастырудан алынған ақша Эмитенттің қызметін жандандыруға, шағын және орта бизнесті несиелендіруге, сондай-ақ несиелеу бағдарламаларын іске асыру арқылы инвестициялық жобаларды ұзақ мерзімді несиелендіруге және Эмитенттің ұсынылатын қызметтерінің спектрін кеңейтуге бағытталады, бұл белсенді операцияларды да, қор көздерін де барынша әртараптандыруға мүмкіндік береді.

Эмитент облигацияларды орналастырудан алынған ақшаны бөлу тәртібіне өзгерістер енгізуді жоспарламайды.

**18. Айналыс мерзімі өткен Эмитент бұрын орналастырған (Эмитент сатып алған облигацияларды шегергенде) облигациялар бойынша талап ету құқықтарымен төленетін облигациялар шығарылған кезде осы облигациялар шығарылымын мемлекеттік тіркеу күні мен нөмірі, олардың түрі мен саны, сондай-ақ облигациялар шығарылымының көлемі, облигациялар бойынша жинақталған және төленбеген сыйақы сомасы қосымша көрсетіледі.**

Қолданылмайды.

**19. Облигация ұстаушыға берілетін құқықтар:**

1)	Эмитенттен облигацияның номиналды құнының не өзге де мүлктік баламаны алу құқығы, сондай-ақ ол бойынша облигация сыйақысын не облигацияларды шығару проспектісінде белгіленген өзге де мүлктік құқықтарды алу құқығы;	Облигация ұстаушылар келесілерге құқылы: – облигацияны өтеу кезінде номиналды құнын алуға, сондай-ақ шығарылым шарттарында белгіленген мерзімде облигацияның номиналды құнының тіркелген пайызын алуға; – облигацияларды еркін сатуға және өзге жолмен иеліктен шығаруға; – өз талаптарын заңнамада және осы проспектісінде көзделген тәртіппен қанағаттандыруға; – белгіленген тәртіппен Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген ақпаратты алуға;
----	---	---



		<ul style="list-style-type: none"> <li>- Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен Эмитентке қойылатын өз талаптарын қанағаттандыруға;</li> <li>- облигацияларға иелік етуге, пайдалануға және билік етуге құқылы;</li> <li>- Эмитенттің облигациялар бойынша негізгі борыштың сыйақысын және/немесе номиналды құнын төлеу жөніндегі міндеттемелерін орындамаған әрбір күні үшін өсімпұл түріндегі тұрақсыздық айыбын төлеуді талап етуге. Бұл ретте Эмитенттің облигациялар бойынша сыйақы және/немесе негізгі борышты төлеу жөніндегі міндеттемелерді орындамаған әрбір күні үшін өсімпұл түріндегі тұрақсыздық айыбы міндеттемелерді орындау күніне немесе оның тиісті бөлігіне қолданыста болған Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми қайта қаржыландыру мөлшерлемесін негізге ала отырып есептеледі;</li> <li>- Қазақстан Республикасының заңнамасында және «Қазақстан қор биржасы» АҚ талаптарында белгіленген тәртіппен ақпаратты ашуға қосымша ҚЕХС (IFRS) сәйкес дайындалған және осындай қаржы жылы үшін аудиторлық есептермен расталған Эмитенттің орналасқан жеріне жіберілген жазбаша сұраныс бойынша оның қаржылық жағдайы туралы Эмитенттің қаржылық есептілігінің көшірмесін алуға. Ақпарат Эмитенттің ішкі корпоративтік құжаттарына және Қазақстанның қолданыстағы заңнамасына сәйкес ұсынылады;</li> <li>- осы проспектісінде белгіленген жағдайларда барлық Облигацияларды сатып алуға мәлімдеуге;</li> <li>- Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен облигацияларға құқықтан туындайтын өзге де құқықтар.</li> </ul> <p>Облигацияларды ұстаушылардың облигацияларды мерзімінен бұрын өтеуді талап ету құқығы көзделмеген.</p>
2)	<p>Эмитенттің осы құқықты іске асырудың шарттарын, тәртібі мен мерзімдерін көрсете отырып, оның ішінде облигацияларды шығару проспектісінде көзделген ковенанттарды (шектеулерді) бұзған кезде облигацияларды сатып алуды талап ету құқығы</p> <p>Облигациялар мерзімсіз шығарылған жағдайда, осы облигацияларды ұстаушылардың облигацияларды сатып алу туралы талап қоя алмауы туралы мәліметтер, оның ішінде ҚР «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Заңының 15 және 18-4 баптарында көзделген негіздемелер бойынша көрсетіледі.</p>	<p>Осы шығарылымның облигацияларын сатып алуды талап ету құқығы Қазақстан Республикасының «Бағалы қағаздар нарығы туралы» № 461-ІІ Заңының 18-4 бабына сәйкес көзделмеген.</p>
3)	Өзге құқықтар	<p>Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен Облигацияларға құқықтан туындайтын өзге де құқықтар.</p>

**20. Басталған кезде Эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялау ықтималдығы бар оқиғалар туралы мәліметтер:**

1)	<p>Басталған кезде Эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялау ықтималдығы бар оқиғалар тізбесі</p>	<p>Дефолт – Эмитенттің облигациялар бойынша міндеттемелерін орындамауы.</p> <p>Басталған кезде Эмитенттің Облигациялары бойынша дефолт жариялануы мүмкін жағдай - Эмитенттің осы проспектісінде көзделген негізгі борыштың және (немесе) сыйақыны төлеу мерзімі өткеннен кейін Облигациялар бойынша негізгі</p>
----	--	---



		<p>борыштың және (немесе) сыйақының сомасын төлеу жөніндегі міндеттемелерін толығымен немесе ішінара орындамауы.</p> <p>Егер мұндай төлем және (немесе) толық емес төлем Эмитенттің облигацияларды ұстаушылардың банктік шотының анық емес не толық емес деректемелерін алуының, Эмитенттің сыйақыны және (немесе) номиналды құнын төлеуді жүзеге асыруын не «Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» АҚ Облигацияларды ұстаушылар тізілімін Эмитентке заңнамада және онымен жасалған шартта белгіленген мерзімдерде ұсынбауының нәтижесі болса Эмитенттің осы проспектісінде белгіленген мерзімдерде облигациялар бойынша сыйақыны және (немесе) номиналды құнын төлемеуі не толық төлемеуі дефолт болып табылмайды.</p>
2)	<p>Облигациялар бойынша дефолт туындаған жағдайда Эмитент қабылдайтын шаралар, облигациялар бойынша сыйақы төлеу жөніндегі міндеттемелерді орындамаған немесе тиісінше орындамаған кезде облигацияларды ұстаушылардың құқықтарын қорғаудың рәсімдері, оның ішінде міндеттемелерді қайта құрылымдау тәртібі мен шарттары</p>	<p>Дефолт басталған кезде Эмитент дефолттың осындай жағдайының туындау себептерін жою және облигацияларды ұстаушылардың құқықтарын қамтамасыз ету үшін барлық күш-жігерін жұмсайды.</p> <p>Эмитенттің төлем қабілеттілігін қалпына келтіруге және облигациялар бойынша міндеттемелерді өтеуге бағытталған Эмитент қабылдайтын шаралар кез келген басқарушылық, қайта ұйымдастырушылық, инвестициялық, техникалық, қаржы-экономикалық, құқықтық және Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін өзгелерден тұрады.</p> <p>Дефолт туындаған жағдайда Эмитент облигацияларды ұстаушылардың пайдасына ақшалай міндеттеме немесе оның тиісті бөлігі орындалған күні қолданыста болатын, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми қайта қаржыландыру мөлшерлемесін негізге ала отырып есептелетін мерзімі өткен әрбір күн үшін өсімпұл есептеуге және төлеуге міндетті.</p> <p>Эмитент Проспектісі бойынша міндеттемелерді толығымен немесе ішінара орындамағаны, тиісті түрде орындамағаны үшін, егер бұл орындамаушылық дүлей күш жағдайлары салдарынан пайда болса, жауапкершіліктен босатылады. Еңсерілмейтін күш мән-жайлары деп басталуын болжау немесе алдын алу мүмкін болмайтын мән-жайлар (апатты құбылыстарды, әскери іс-қимылдарды, тыйым салу немесе шектеу сипатындағы уәкілетті органдардың актілерін қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей) түсініледі. Еңсерілмейтін күш жағдайларының туындаған жағдайында, міндеттемелерді орындау мерзімі осындай жағдайлардың және олардың салдарының әрекет ететін уақытқа шамалас жылжытылады.</p>
3)	<p>Облигацияларды ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыру жөніндегі ықтимал әрекеттерін, облигацияларды ұстаушылардың эмитентке, эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған не тиісінше орындамаған жағдайда эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе субсидиарлық жауаптылықта болатын тұлғаларға қойылатын талаптармен жүгіну тәртібін атап өту, орындалмаған міндеттемелердің көлемі, міндеттемелерді орындаудың себебі туралы мәліметтерді қамтитын дефолт фактілері туралы ақпаратты Эмитенттің облигация ұстаушыларының назарына жеткізу тәртібі, мерзімі және тәсілдері</p>	<p>Дефолт туындаған жағдайда Эмитент Эмитенттің ресми сайттарында (<a href="http://www.berekebank.kz">www.berekebank.kz</a>), «Қазақстан қор биржасы» (<a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a>) және Қаржылық есептілік депозитарийі (<a href="http://www.dfo.kz">www.dfo.kz</a>) сайтында хабарлама жариялау арқылы Эмитенттің кінәсінен купондық сыйақыны және (немесе) облигациялар бойынша негізгі борышты төлемеген немесе толық төлемеген күннен бастап 3 (үш) жұмыс күнінің ішінде дефолт оқиғаларының туындағаны туралы облигацияларды ұстаушыларға хабарлайды, ол мыналарды қамтуы керек: (i) Дефолт фактісі туралы ақпарат; (ii) Дефолт туындаған күнге Эмитенттің орындалмаған міндеттемелерінің көлемі; (iii) Дефолттың пайда болуына әкелген міндеттемелерді орындамаудың себептері; (iv) облигацияларды ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыру жөніндегі ықтимал әрекеттерін, соның ішінде эмитентке талаппен жүгіну тәртібі мен мерзімдерін атап өту; (v) Эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған не тиісінше орындамаған кезде Эмитент қабылдаған шаралар;</p>



		(vi) Эмитенттің шешімі бойынша өзге де ақпарат. Өзге заңды тұлғаға көрсетілген ақпаратты ашу тапсырмасы көзделмеген.
4)	Эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған не тиісінше орындамаған жағдайда эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе субсидиарлық жауаптылықта болатын тұлғалармен жасалған шарттың күні мен нөмірі, осы тұлғалардың толық атауы, сондай-ақ олардың мемлекеттік тіркелген күні (мұндай тұлғалар болған кезде)	Эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған не тиісінше орындамаған жағдайда Эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе субсидиарлық жауаптылықта болатын тұлғалар жоқ.

**21. Облигациялар өтелгенге дейінгі сыйақыларды төлеудің әрбір кезеңі бөлінісінде сыйақыларды төлеу және негізгі борыш сомасын өтеу үшін қажетті эмитенттің ақша қаражатының көздері мен ағындарының болжамы:**

Облигацияларды өтеу сәтіне дейін сыйақыны төлеудің әрбір кезеңі бөлінісінде сыйақыларды төлеу және негізгі борыш сомасын өтеу үшін қажетті эмитенттің ақша қаражатының көздері мен ағындарының болжамы осы проспектісіне №1 қосымшада берілген.

**22. Эмитенттің облигация ұстаушыларының өкілі туралы мәліметтер (қамсыздандырылған, инфрақұрылымдық немесе ипотекалық облигациялар шығарылған жағдайда):**

1)	Облигацияларды ұстаушылар өкілінің толық және қысқартылған атауы	Облигациялардың осы шығарылымы бойынша облигацияларды ұстаушылар өкілінің қызметтерін көрсетуге шарт жасалмаған.
2)	Облигация ұстаушылар өкілінің орналасқан жері, байланыс телефондарының нөмірлері	
3)	Облигацияларды ұстаушылардың өкілімен жасалған Эмитент шартының күні мен нөмірі	

**23. Эмитенттің төлем агенті туралы мәліметтер (бар болса):**

1)	Төлем агентінің толық атауы	Төлем агенті қарастырылмаған. Облигациялардың сыйақысын және өтеуін төлеуді Эмитент төлем агентінің қызметтерін пайдаланбай дербес жүзеге асырады.
2)	Құнды қағаздар бойынша табысты (облигацияның номиналды құнын) төлеуді жүзеге асыратын төлем агентінің және оның барлық филиалдарының орналасқан жері, байланыс телефондарының нөмірлері, деректемелері	
3)	Төлем агентімен жасалған шарттың күні мен нөмірі.	

**24. Эмитенттің консультанттары туралы мәліметтер (егер Қазақстан Республикасының «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Заңына сәйкес қор биржасының ресми тізімінде эмиссиялық бағалы қағаздарды қосу және табу мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсету жөнінде шарт жасасу жөніндегі міндет белгіленген жағдайда):**

1)	Эмитенттің бағалы қағаздарын қор биржасының ресми тізіміне енгізу және табу мәселелері бойынша	Эмитенттің бағалы қағаздарын Эмитенттің қор биржасының ресми тізіміне қосуы және табуы дербес жүзеге асырылатын болады.
----	--	---



	консультациялық қызметтерді көрсететін тұлғаның толық және қысқартылған атауы	
2)	Эмитенттің бағалы қағаздарын қор биржасының ресми тізіміне енгізу және табу мәселелері бойынша консультациялық қызметтерді көрсететін тұлғаның орналасқан жері, байланыс телефондарының нөмірлері	
3)	Эмитенттің бағалы қағаздарын қор биржасының ресми тізіміне енгізу және табу мәселелері бойынша консультациялық қызметтерді көрсететін тұлғамен жасалған Эмитент шартының күні мен нөмірі	

Егер Эмитенттің пікірінше, мұндай мәліметтерді ашу Эмитенттің бағалы қағаздарын сатып алу туралы шешім қабылдау үшін маңызды болып табылса, Эмитенттің өзге консультанттары туралы мәліметтер осы тармақта көрсетіледі.

Эмитенттің өзге консультанттары облигациялар шығару кезінде тартылған жоқ.

Басқарма Төрағасы



А. Н. Тимченко



## Облигациялар шығарылымының проспектісіне №1 Қосымша

Облигациялар өтелгенге дейінгі сыйақыларды төлеудің әрбір кезеңі бөлінісінде сыйақыларды төлеу және негізгі борыш сомасын өтеу үшін қажетті ақша қаражатының көздері мен ағындарының болжамы: Сыйақы төлеу және номиналды құны бойынша негізгі борыш сомасын өтеу Эмитенттің өз қаражаты есебінен қамтамасыз етілетін болады. Болжам Эмитенттің осы облигациялар шығарылымын, сондай-ақ облигациялардың қалған шығарылымдарын орналастырудың жоспарланатын кезеңін ескере отырып жасалды.

		млн.тенге									
Дата	2 полугодие 2023 года	2024 год	2025 год	2026 год	2027 год	2028 год	2029 год	2030 год	2031 год	2032 год	
Движение денежных средств от финансовой деятельности по выпуску облигаций в пределах третьей облигационной программы											
<b>Поступления от размещения долговых ценных бумаг, в том числе:</b>											
BERKb13	11 506										
<b>Погашение долговых ценных бумаг, в том числе:</b>											
Погашение BERKb11*											
Погашение BERKb12*											
Погашение BERKb13											-40 000
<b>Выплата вознаграждения по долговым ценным бумагам, в том числе:</b>											
вознаграждение BERKb11*											
вознаграждение BERKb12*											
вознаграждение BERKb13	-2	-4	-4	-4	-4	-4	-4	-4	-4	-4	-4
<b>Итого движение денежных средств от финансовой деятельности по выпуску облигаций в пределах третьей облигационной программы</b>											
Потоки	11 504	-4	-4	-4	-4	-4	-4	-4	-4	-4	-40 004
Остаток на начало периода	383 962	395 466	395 462	395 458	395 454	395 450	395 446	395 442	395 438	395 434	
Остаток на конец периода	395 466	395 462	395 458	395 454	395 450	395 446	395 442	395 438	395 434	355 430	

\* BERKb11 және BERKb12 шығарылымдары ағымдағы сәтте орналастырылмаған.

Осы қосымшада келтірілген Эмитенттің ақша ағындарының болжамдары барлық экономикалық және саяси жағдайларды, мемлекеттік реттеудегі өзгерістерді, салық талаптарындағы өзгерістерді (салық ставкаларының өзгеруін, жаңа салық заңдарын және салық заңнамасының түсіндірмесін қайта қарауды қоса алғанда), сот және төрелік талқылаулардың нәтижелерін, пайыздық мөлшерлемелердің, айырбас бағамының және басқа да нарықтық жағдайлардың өзгеруін қоса алғанда дұрыс емес немесе дәл болмауы мүмкін және әртүрлі факторларға, болжамдарға, бағалауларға немесе әдістерге байланысты өзгертуге жағдайы. Эмитент жаңа ақпараттың, болашақ оқиғалардың немесе өзге де негіздердің пайда болуы салдарынан осы қосымшада ашылатын қандай да бір болжамды деректерді жаңартуға немесе қайта қарауға міндетті емес және ниетті емес.





«"Қазақстан Республикасының Қаржы  
нарығын реттеу және дамыту агенттігі"  
республикалық мемлекеттік мекемесі»  
РЕСПУБЛИКАЛЫҚ МЕМЛЕКЕТТІК  
МЕКЕМЕСІ



РЕСПУБЛИКАНСКОЕ  
ГОСУДАРСТВЕННОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
«Республиканское государственное  
учреждение "Агентство Республики  
Казахстан по регулированию и развитию  
финансового рынка"»

## Облигациялық бағдарлама шегінде облигациялар шығарылымын мемлекеттік тіркеу туралы куәлік

Берілген күні: 10.07.2023 ж.

Нөмірі: KZ27VHA00001200

Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі 930740000137 бизнес - сәйкестендіру нөмірімен тіркелген «Bereke Bank» акционерлік қоғамының (Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы, Әл-Фараби даңғылы, 13/1 үй) үшінші облигациялық бағдарламасы шегінде төртінші облигациялар шығарылымын мемлекеттік тіркеуге алды. Шығарылым 40 000 000 000 (қырық миллиард) қамтамасыз етілмеген атаулы купондық реттелген облигацияларға бөлінді, оларға KZ2C00009934 халықаралық сәйкестендіру нөмірі (ISIN коды) берілген. Бір облигацияның номиналды құны 1 (бір) теңге. Облигациялар шығарылымының көлемі 40 000 000 000 (қырық миллиард) теңге болады.

Заместитель председателя

Хаджиева Мария Жамаловна



«"Қазақстан Республикасының Қаржы  
нарығын реттеу және дамыту агенттігі"  
республикалық мемлекеттік мекемесі»  
РЕСПУБЛИКАЛЫҚ МЕМЛЕКЕТТІК  
МЕКЕМЕСІ



РЕСПУБЛИКАНСКОЕ  
ГОСУДАРСТВЕННОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
«Республиканское государственное  
учреждение "Агентство Республики  
Казахстан по регулированию и развитию  
финансового рынка"»

## Свидетельство о государственной регистрации выпуска облигаций в пределах облигационной программы

Дата выдачи: 10.07.2023 г.

Номер: KZ27VHA00001200

Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка произвело государственную регистрацию четвертого выпуска облигаций в пределах третьей облигационной программы Акционерного общества «Bereke Bank» (Республика Казахстан, город Алматы, район Медеуский, проспект Аль-Фараби, дом 13/1), зарегистрированного по бизнес - идентификационному номеру 930740000137. Выпуск разделен на 40 000 000 000 (сорок миллиардов) субординированных купонных облигаций без обеспечения, которым присвоен международный идентификационный номер (код ISIN) KZ2C00009934. Номинальная стоимость одной облигации 1 (одна) тенге . Объем выпуска облигаций составляет 40 000 000 000 (сорок миллиардов) тенге.

Заместитель председателя

Хаджиева Мария Жамаловна

