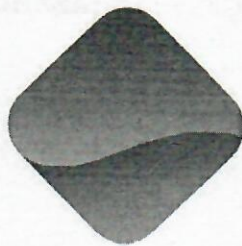


**«BEREKE BANK»  
АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ  
(«BEREKE BANK» АҚ)**

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**

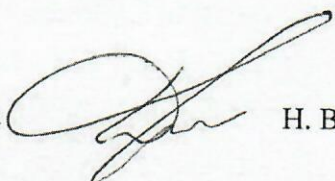
**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
«BEREKE BANK»  
(АО «BEREKE BANK»)**

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

01.09.2013 № 166-01-209/5643  
На № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

В рамках раскрытия информации перед АО «Казахстанская фондовая биржа» АО «Bereke Bank» (далее – Банк) сообщает, что РГУ «Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка» произвело государственную регистрацию пятого и шестого выпусков негосударственных облигаций в рамках третьей облигационной программы Банка и присвоило им международный идентификационный номер (код ISIN) KZ2C00010072 и KZ2C00010080. На основании вышеизложенного Банк предоставляет следующие документы:

- 1) свидетельства о государственной регистрации 2-х выпусков ценных бумаг;
- 2) зарегистрированные сведения 2-х выпусков ценных бумаг.

Руководитель направления Управления Казначейства  Н. В. Дробышев

Исполнитель:  
Надежда Алексеева  
Вн. Тел. 501-286

012190

«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

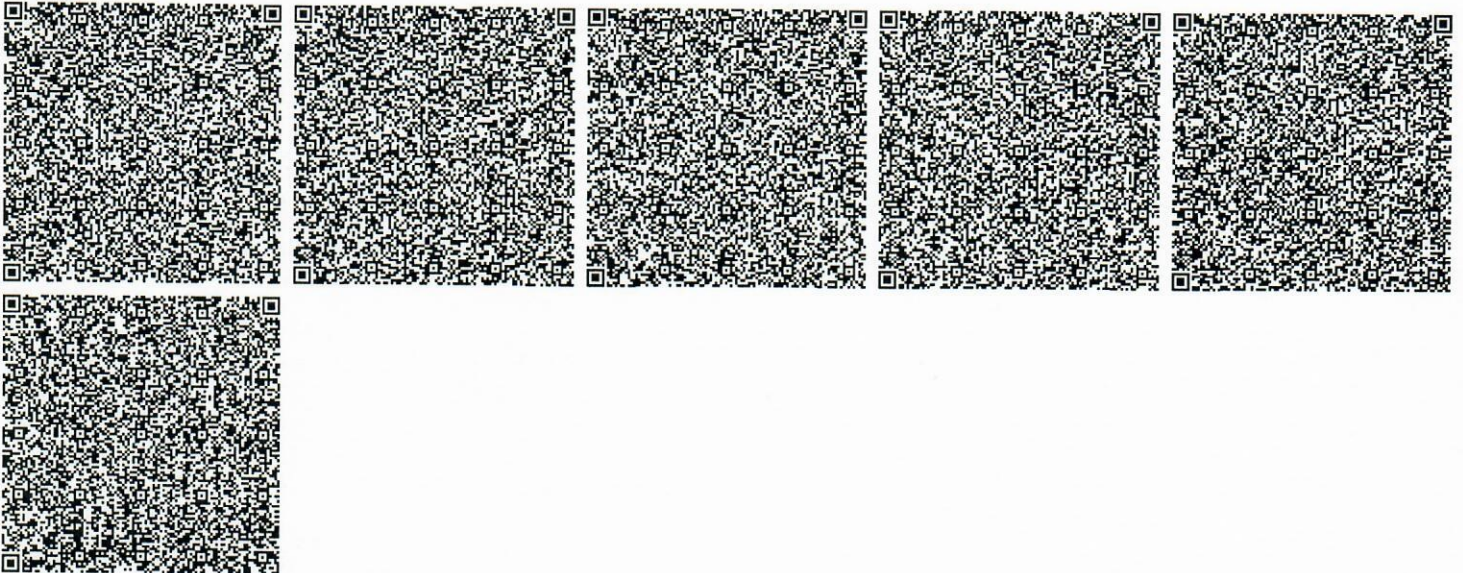
Берілген күні: 31.08.2023 ж.

Нөмірі: KZ90VHA00001230

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 бесінші облигациялар шығарылымын мемлекеттік тіркеуге алды. Шығарылым 100 000 000 (бір жүз миллион) қамтамасыз етілмеген атаулы купондық реттелген облигацияларға бөлінді, оларға KZ2C00010072 халықаралық сәйкестендіру нөмірі (ISIN коды) берілген. Бір облигацияның номиналды құны 1 000 (бір мың) теңге. Облигациялар шығарылымының көлемі 100 000 000 000 (бір жүз миллиард) теңге болады.

Заместитель председателя

Кизатов Олжас Толегенович



«"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

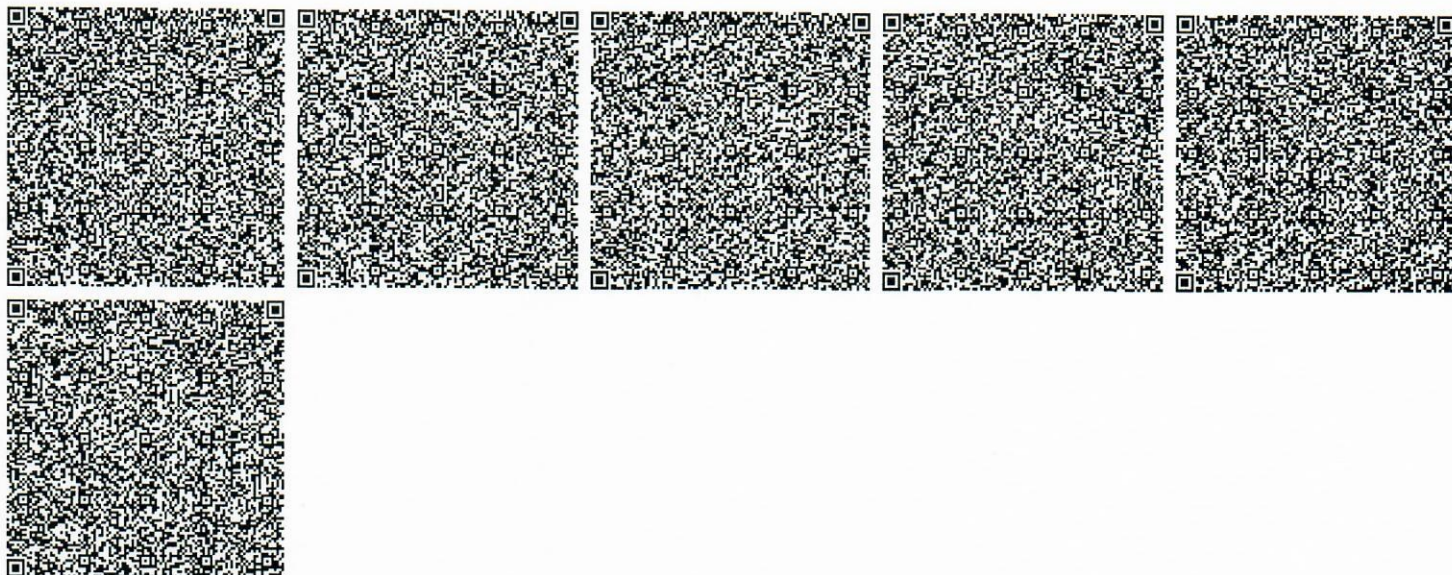
Дата выдачи: 31.08.2023 г.

Номер: KZ90VHA00001230

Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка произвело государственную регистрацию пятого 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 100 000 000 (сто миллионов) купонных облигаций без обеспечения, которым присвоен международный идентификационный номер (код ISIN) KZ2C00010072. Номинальная стоимость одной облигации 1 000 (одна тысяча) тенге. Объем выпуска облигаций составляет 100 000 000 000 (сто миллиардов) тенге.

Заместитель председателя

Кизатов Олжас Толегенович





**Bereke  
Bank**

# **ПРОСПЕКТ**

## **ПЯТОГО 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 – Проспект) Акционерного общества «Bereke Bank» (далее – Эмитент).
2. **Сведения об облигационной программе Эмитента**

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>Количество и вид облигаций</p> <p>Объем выпуска по номинальной стоимости</p> <p>Количество размещенных облигаций выпуска</p> <p>Общий объем денег, привлеченных при размещении облигаций</p> <p>Сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по данному выпуску облигаций</p> <p>Количество выкупленных облигаций с указанием даты их выкупа</p> <p>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</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>50 000 000 000,00 (пятьдесят миллиардов) именных купонных облигаций</p> <p>50 000 000 000,00 (пятьдесят миллиардов) тенге</p> <p>Не размещены</p> <p>Не размещены</p> <p>Не размещены</p> <p>Не размещены</p> <p>Не размещены</p> <p>Не размещены</p>
--	---



<p>В случае, если размещение либо обращение выпуска облигаций было приостановлено (возобновлено), указывается государственный орган, принявший такие решения, основание и дату их принятия</p>	<p>Не размещены</p>
<p>Рынки, на которых обращаются облигации, включая наименования организаторов торгов</p>	<p>Не размещены</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>Не размещены</p>
<p>Дата регистрации выпуска облигаций в уполномоченном органе по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган)</p>	<p><b>Третий выпуск облигаций в пределах Третьей облигационной программы - BERKb12, KZ2D00006913</b> 14 августа 2020 года. В рамках Третьего выпуска облигаций в пределах Третьей облигационной программы облигации не размещались.</p>
<p>Количество и вид облигаций</p>	<p>50 000 000 000,00 (пятьдесят миллиардов) именных купонных облигаций</p>
<p>Объем выпуска по номинальной стоимости</p>	<p>50 000 000 000,00 (пятьдесят миллиардов) тенге</p>
<p>Количество размещенных облигаций выпуска</p>	<p>Не размещены</p>
<p>Общий объем денег, привлеченных при размещении облигаций</p>	<p>Не размещены</p>
<p>Сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по данному выпуску облигаций</p>	<p>Не размещены</p>
<p>Количество выкупленных облигаций с указанием даты их выкупа</p>	<p>Не размещены</p>
<p>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</p>	<p>Не размещены</p>



<p>В случае, если размещение либо обращение выпуска облигаций было приостановлено (возобновлено), указывается государственный орган, принявший такие решения, основание и дату их принятия</p>	<p>Не размещены</p>
<p>Рынки, на которых обращаются облигации, включая наименования организаторов торгов</p>	<p>Не размещены</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>Не размещены</p>
<p>Дата регистрации выпуска облигаций в уполномоченном органе по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган)</p>	<p><b>Четвертый выпуск облигаций в пределах Третьей облигационной программы - BERKb13, KZ2D00009934</b>  10 июля 2023 года.</p>
<p>Количество и вид облигаций</p>	<p>40 000 000 000 (сорок миллиардов) именных купонных облигаций</p>
<p>Объем выпуска по номинальной стоимости</p>	<p>40 000 000 000 (сорок миллиардов) тенге</p>
<p>Количество размещенных облигаций выпуска</p>	<p>3 200 000 000 (три миллиарда двести миллионов) облигаций</p>
<p>Общий объем денег, привлеченных при размещении облигаций</p>	<p>894 665 600,00 (восемьсот девяносто четыре миллиона шестьсот шестьдесят пять тысяч шестьсот) тенге</p>
<p>Сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по данному выпуску облигаций</p>	<p>По состоянию на 29.08.23 г. начислено 6 136,99 (шесть тысяч сто тридцать шесть) тенге 99 тиын. Дата выплаты вознаграждения еще не наступила.</p>
<p>Количество выкупленных облигаций с указанием даты их выкупа 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</p>	<p>Обратного выкупа облигаций Эмитентом не производилось. Факты неисполнения Эмитентом своих обязательств перед держателями облигаций отсутствуют.</p>





<p>В случае, если размещение либо обращение выпуска облигаций было приостановлено (возобновлено), указывается государственный орган, 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>Факты приостановления (возобновления) размещения и обращения облигаций указанного выпуска отсутствуют</p> <p>Организованный рынок, организатор торгов АО «Казахстанская фондовая биржа»</p> <p>В рамках ранее выпущенных облигаций Эмитента не нарушались принятые ограничения (ковенанты) договоров купли – продажи ценных бумаг, заключенных с держателями облигаций.</p>
---	--

### 3. Сведения о выпуске облигаций:

1)	Вид облигаций:	Именные 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)	1000 (одна тысяча) тенге
3)	Количество выпускаемых облигаций:	100 000 000 (сто миллионов) штук
4)	Общий объем выпуска облигаций:	100 000 000 000 (сто миллиардов) тенге
5)	Валюта номинальной стоимости облигации, валюта платежа по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению по облигациям	<p>Валютой номинальной стоимости облигаций, валютой платежа по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению по облигациям является национальная валюта Республики Казахстан (тенге).</p> <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</p>



	<p>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 плавающей на весь срок обращения облигаций.</p> <p>Годовая ставка купонного вознаграждения рассчитывается как среднее значение базовой ставки Национального Банка Республики Казахстан, действующей в купонном периоде за минусом фиксированной маржи 0,5% (ноль целых пять десятых процента):</p> $K = \sum \frac{BC_{i-3 \text{ р.д.}}}{N} - 0.5\%$ <p>K – ставка купона по облигациям на один купонный период;  BC<sub>i-3р.д</sub> - Базовая ставка Национального Банка Республики Казахстан, действующая за три рабочих дня до дня i;  i – календарные дни в купонном периоде;  n – количество дней в купонном периоде.</p> <p>Выплата дополнительного вознаграждения по облигациям не предусмотрена.</p> <p>В случае изменения базовой ставки Национальным Банком Республики Казахстан, Эмитент доводит информацию об изменении ставки купонного вознаграждения по облигациям до сведения Держателей облигаций не позднее, чем за 2 рабочих дня, до даты изменения ставки купона по облигациям.</p> <p>Эмитент доводит данную информацию до Держателей облигаций путем размещения сообщения на интернет-ресурсе АО «Казахстанская фондовая биржа».</p>
2)	<p>Периодичность выплаты вознаграждения и (или) даты выплаты вознаграждения по облигациям</p>	<p>Выплата вознаграждения производится два раза в год, соответственно через каждые шесть месяцев, ежегодно до срока погашения.</p>



		Последняя выплата купонного вознаграждения осуществляется одновременно с погашением облигаций.
3)	Дата, с которой начинается начисление вознаграждения по облигациям	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.  Информация о дате начала обращения облигаций, определенной по итогам Первых состоявшихся торгов по размещению облигаций, будет опубликована на интернет-ресурсе АО «Казахстанская фондовая биржа» <a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a> .
4)	Порядок и условия выплаты вознаграждения по облигациям, способ получения вознаграждения по облигациям	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»).  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.  Вознаграждение на дату выплаты рассчитывается как произведение номинальной стоимости и полугодовой ставки купонного вознаграждения. Количество знаков после запятой и метод округления определяются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.  Последняя выплата вознаграждения производится одновременно с выплатой основной суммы долга по облигациям.
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.
2)	Дата окончания размещения облигаций:	Датой окончания обращения облигаций («Дата окончания обращения») является последний день срока обращения облигаций - 30.09.2024 г.
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 интернет-ресурсе Эмитента ( <a href="http://www.berekebank.kz">www.berekebank.kz</a> ) и на интернет-ресурсе 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 - 30.09.2024 г.
3)	Срок обращения облигаций	С даты начала обращения облигаций по 30.09.2024 год, включительно (более 12 месяцев)
4)	Рынок, на котором планируется обращение облигаций (организованный и (или) неорганизованный рынок ценных бумаг).	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 соответствии с проспектом выпуска облигаций иными имущественными правами, приводятся описания этих	Выплата вознаграждения и номинальной стоимости при погашении облигаций иными имущественными правами не предусмотрена.



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>Эмитент по решению Совета директоров имеет право в любую дату в течение всего срока обращения облигаций выкупать облигации. Цена выкупа облигаций Эмитентом, порядок, условия и срок выкупа будут определяться соответствующим решением Совета директоров Эмитента. Выкуп облигаций Эмитентом не должен повлечь нарушения прав держателей облигаций. Выкуп облигаций осуществляется в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан. Выкупленные облигации не будут считаться погашенными, Эмитент вправе повторно продавать выкупленные облигации на рынке ценных бумаг в течение срока их обращения в соответствии с законодательством Республики Казахстан.</p> <p>Выкуп осуществляется на организованном и неорганизованном рынке в соответствии с правилами организатора торгов АО «Казахстанская фондовая биржа».</p>
2)	Сроки реализации права выкупа облигаций	<p>Эмитент выкупает облигации в порядке и сроки, установленные решением Совета директоров. Эмитент доводит решение Совета директоров, до сведения держателей облигаций в течение 3 (трех) рабочих дней с даты его принятия посредством размещения сообщения на интернет-ресурсе 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>), 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.</p> <p>Письменное заявление держателя облигаций о выкупе принадлежащих ему облигаций рассматривается Эмитентом в течение 10</p>



		<p>(десяти) календарных дней с даты его получения.</p> <p>Выкуп облигаций осуществляется Эмитентом в течение 30 (тридцати) 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>
--	--	--

**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 РК «О рынке ценных бумаг»	<p>1) не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Эмитентом облигаций и АО «Казахстанская фондовая биржа», и/или иными внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа»;</p> <p>2) не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Эмитента облигаций, установленного листинговым договором, заключенным между Эмитентом облигаций и АО «Казахстанская фондовая биржа», и/или иными внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа».</p>
2)	Порядок действий эмитента при нарушении ковенантов (ограничений)	<p>Эмитент информирует всех держателей облигаций о нарушении любого из ограничений (ковенантов), принимаемых Эмитентом и не предусмотренных Законом Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» в течение 3 (трех) рабочих дней с даты нарушения, посредством размещения сообщения на интернет-ресурсе 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 законодательством Республики Казахстан, внутренними корпоративными правилами Эмитента и внутренними требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа».</p> <p>Держатели облигаций имеют право в течение 10 (десяти) календарных дней с даты опубликования информации о нарушении любого из ограничений (ковенантов) направить письменное заявление о выкупе облигаций, принадлежащих держателю облигаций, по адресу места нахождения Эмитента. Сообщение должно содержать подробную информацию о причинах нарушения и процедурах предъявления держателями облигаций Эмитенту требований по выкупу облигаций.</p> <p>В течение 10 (десяти) календарных дней, следующих за датой получения первого</p>



		<p>письменного требования о выкупе, Совет директоров Эмитента принимает решение о выкупе облигаций по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом начисленного вознаграждения, или по справедливой рыночной цене облигаций в зависимости от того, какая величина является наибольшей.</p> <p>После принятия Советом директоров Эмитента решения о выкупе облигаций, Эмитент доводит данное решение, до сведения держателей облигаций в течение 3 (трех) рабочих дней с даты его принятия посредством размещения сообщения на интернет-ресурсе 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>), 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>Выкуп облигаций осуществляется Эмитентом в течение 45 (сорока пяти) календарных дней после опубликования соответствующего решения Совета директоров Эмитента.</p> <p>Выкуп будет производиться только на основании поданных держателями облигаций письменных заявлений.</p> <p>Право держателей облигаций на получение от Эмитента иного имущественного эквивалента либо иных имущественных прав не предусмотрено.</p>
3)	Порядок действий держателей облигаций при нарушении ковенантов (ограничений).	<p>В случае нарушения ковенантов (ограничений), предусмотренных настоящим Проспектом, держатель облигаций имеет право требовать выкупа принадлежащих ему облигаций в течение 10 (десяти) календарных дней с даты опубликования информации о нарушении любого ограничения посредством предоставления Эмитенту письменного требования о выкупе принадлежащих ему облигаций, в произвольной форме с указанием всех необходимых реквизитов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- для юридического лица: наименование держателя облигаций; бизнес-идентификационный номер; дата выдачи и орган выдачи свидетельства (справки) о государственной регистрации (перерегистрации); юридический адрес и фактическое местонахождение; телефоны; банковские реквизиты; количество и вид облигаций, подлежащих выкупу;</li> <li>- для физического лица: фамилия, имя и, при наличии, отчество держателя облигаций; индивидуальный идентификационный номер; номер документа, удостоверяющего личность, дата и орган, выдавший документ,</li> </ul>





	удостоверяющий личность; место жительства; телефоны; банковские реквизиты; количество и вид облигаций, подлежащих выкупу. Держатели облигаций, не подавшие письменных требований о выкупе принадлежащих им облигаций, имеют право на погашение принадлежащих им облигаций по истечении срока обращения облигаций в порядке, предусмотренном настоящим Проспектом.
--	--

**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.

Данные выпуски облигаций не являются выпуском «зеленых», социальных облигаций, облигаций устойчивого развития и облигаций, связанных с устойчивым развитием.

**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 прав, установленных проспектом выпуска облигаций	<p>Держатели облигаций имеют право:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– на получение номинальной стоимости при погашении облигаций, а также на получение фиксированного процента от номинальной стоимости облигации в срок, установленный условиями выпуска;</li> <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> </ul>
----	--	--



		<ul style="list-style-type: none"> <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), предусмотренных проспектом выпуска облигаций</p> <p>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»</p>	<p>При наступлении оснований, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных облигаций. Эмитент информирует о выкупе облигаций держателей облигаций в течение 3 (трех) рабочих дней со дня возникновения одного из событий, указанных в подпунктах 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», посредством направления соответствующего уведомления, а также размещения сообщения на интернет-ресурсе 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>), включая: (i) информацию о том, какое из указанных событий, ведущее к выкупу облигаций Эмитента, имеет место; (ii) перечисление возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения с требованием к Эмитенту; (iii) иную информацию по решению Эмитента.</p> <p>При наступлении событий, указанных в подпунктах 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», любой из держателей облигаций в течение 10 (десяти) календарных дней с даты первого опубликования соответствующего</p>



		<p>сообщения имеет право требовать выкупа принадлежащих ему облигаций посредством направления Эмитенту (по адресу места нахождения Эмитента) письменного требования о выкупе облигаций.</p> <p>После получения первого из таких требований Эмитент определяет дату выкупа, которая должна быть не позднее 45 (сорока пяти) календарных дней после опубликования соответствующего решения Совета директоров Эмитента, и информирует о дате предстоящего выкупа облигаций держателей облигаций, а также размещения соответствующего сообщения на интернет-ресурсе 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>).</p> <p>При этом выкуп облигаций Эмитента осуществляется по наибольшей из следующих цен:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом начисленного вознаграждения;</li> <li>- справедливой рыночной цене облигаций.</li> </ul> <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>
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	<p>Дефолт – невыполнение Эмитентом обязательств по облигациям.</p> <p>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.</p> <p>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</p>
----	---	--



		<p>недостовверных либо неполных реквизитов банковского счета держателей облигаций, делающее невозможным осуществление Эмитентом выплаты вознаграждения и (или) номинальной стоимости, либо непредставления</p> <p>АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» Эмитенту реестра держателей облигаций в сроки, установленные законодательством и заключенным с ним договором.</p>
2)	<p>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</p>	<p>При наступлении дефолта Эмитент приложит все усилия для устранения причин, вызвавших такое событие дефолта, и обеспечения прав держателей облигаций.</p> <p>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.</p> <p>В случае наступления дефолта Эмитент обязан начислить и выплатить в пользу держателей 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</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</p>



	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	облигациям в сроки, установленные настоящим Проспектом, посредством опубликования извещения на интернет-ресурсе 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.
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)	Лиц, несущих солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам Эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по облигациям, нет.

**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	
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.

Заместитель Председатель Правления



А. В. Аникина



## Приложение № 1 к Проспекту выпуска облигаций.

Прогноз источников и потоков денежных средств, необходимых для выплаты вознаграждений и погашения суммы основного долга в разрезе каждого периода 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 настоящего выпуска облигаций, а также остальных выпусков облигаций.

	Млн тенге	
	с 01.08.23 по 31.12.23	1-ое полугодие 2024 год 2-ое полугодие 2024 год
Денежный поток от операционной деятельности:		
Денежные потоки от операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах	36 210	47 592
Чистое поступление/расходование денежных средств от операционной деятельности до корпоративного налога	(403 304)	123 982
КПН уплаченный		
<b>Чистый приток/отток денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>(403 304)</b>	<b>123 982</b>
Движение денег от инвестиционной деятельности:		
Денежные потоки от приобретения/продажи основных средств и нематериальных активов	(13 261)	(12 609)
Денежные потоки от приобретения/продажи инвестиционных ценных бумаг	2 352	4 000
<b>Чистый приток/отток денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(10 909)</b>	<b>(8 609)</b>
Движение денег от финансовой деятельности:		
Выплата дивидендов	-	-
Денежные потоки от выпуска /погашения долговых ценных бумаг	411 506	(200 000)
Погашение купона по выпущенным долговым ценным бумагам		(38 426)
<b>Чистый приток/отток денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>411 506</b>	<b>(238 426)</b>
<b>Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах</b>	<b>(2 706)</b>	<b>(123 054)</b>
Деньги и их эквиваленты на начало периода	506 623	503 916
Деньги и их эквиваленты на конец периода	503 916	380 862

\* 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 БЕСІНШІ 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 - Проспектісі) сәйкес жүзеге асырылады.

2. Эмитенттің облигациялық бағдарламасы туралы мәліметтер:

1)	Үшінші облигациялық бағдарлама мемлекеттік тіркелген күн:	2013 жылғы 13 мамыр № E48
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>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>көрсетілген шығарылымның облигацияларын орналастыруды және айналысын тоқтата тұру (қайта бастау) фактілері жоқ</p>
<p>сауда-саттықты ұйымдастырушылардың атауларын қоса алғанда, облигациялар айналысқа түсетін нарықтар</p>	<p>ұйымдастырылған нарық, сауда-саттықты ұйымдастырушы «Қазақстан қор биржасы» АҚ</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>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>қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органда (бұдан әрі - уәкілетті орган) облигациялар шығарылымын тіркеу күні</p>	<p><b>Үшінші облигациялық бағдарламаның аясындағы облигациялардың Екінші шығарылымы - BERKb11, KZ2C00003200.</b></p> <p>2015 жылғы 6 сәуір</p>
<p>облигациялардың саны мен түрі</p>	<p>Үшінші облигациялық бағдарламаның аясындағы облигациялардың Екінші шығарылымы аясында облигациялар орналастырылған жоқ.</p>
<p>номиналды құны бойынша шығарылым көлемі</p>	<p>50 000 000 000,00 (елу миллиард) атаулы купондық облигациялар</p>
<p>орналастырылған шығарылым облигацияларының саны</p>	<p>50 000 000 000,00 (елу миллиард) теңге</p> <p>Орналастырылған жоқ</p>
<p>облигацияларды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі</p>	<p>Орналастырылған жоқ</p>
<p>облигациялардың осы шығарылымы бойынша есептелген және төленген сыйақы сомасы</p>	<p>Орналастырылған жоқ</p>
<p>сатып алынған облигациялардың саны оларды сатып алыну күнін көрсетумен</p>	<p>Орналастырылған жоқ</p>
<p>облигациялар бойынша сыйақыны төлемеу (төлеуді кешіктіру), облигациялар бойынша есептелген, бірақ төленбеген сыйақы сомасы, орындалмаған міндеттемелердің мөлшері және оларды орындаудың мерзімі туралы</p>	<p>Орналастырылған жоқ</p>



<p>ақпаратты қоса алғанда, Эмитенттің облигацияларды ұстаушылар алдындағы өз міндеттемелерін орындамау фактілері туралы мәліметтер</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>Орналастырылған жоқ</p>
<p>сауда-саттықты ұйымдастырушылардың атауларын қоса алғанда, облигациялар айналысқа түсетін нарықтар</p>	<p>Орналастырылған жоқ</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>Орналастырылған жоқ</p>
<p>қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органда (бұдан әрі - уәкілетті орган) облигациялар шығарылымын тіркеу күні</p>	<p><b>Үшінші облигациялық бағдарламаның аясындағы облигациялардың Үшінші шығарылымы - BERKb12, KZ2D00006913.</b></p>
<p>облигациялардың саны мен түрі</p>	<p>2020 жылғы 14 тамыз Үшінші облигациялық бағдарламаның аясындағы облигациялардың Үшінші шығарылымы аясында облигациялар орналастырылған жоқ.</p>
<p>номиналды құны бойынша шығарылым көлемі</p>	<p>50 000 000 000,00 (елу миллиард) атаулы купондық облигациялар</p>
<p>орналастырылған шығарылым облигацияларының саны</p>	<p>50 000 000 000,00 (елу миллиард) теңге</p>
<p>облигацияларды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі</p>	<p>Орналастырылған жоқ</p>
<p>облигациялардың осы шығарылымы бойынша есептелген және төленген сыйақы сомасы</p>	<p>Орналастырылған жоқ</p>
<p>сатып алынған облигациялардың саны оларды сатып алыну күнін көрсетумен</p>	<p>Орналастырылған жоқ</p>
<p>облигациялар бойынша сыйақыны төлемеу (төлеуді кешіктіру),</p>	<p>Орналастырылған жоқ</p>



<p>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>Орналастырылған 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>Орналастырылған жоқ</p>
<p>сауда-саттықты ұйымдастырушылардың атауларын қоса алғанда, облигациялар айналысқа түсетін нарықтар</p>	<p>Орналастырылған жоқ</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>Орналастырылған жоқ</p>
<p>қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органда (бұдан әрі - уәкілетті орган) облигациялар шығарылымын тіркеу күні</p>	<p><b>Үшінші облигациялық бағдарламаның аясындағы облигациялардың Төртінші шығарылымы - BERKb13, KZ2D00009934.</b></p> <p>2023 жылғы 10 шілде. Үшінші облигациялық бағдарламаның аясындағы облигациялардың Төртінші шығарылымы аясында облигациялар орналастырылған жоқ.</p>
<p>облигациялардың саны мен түрі</p>	<p>40 000 000 000 (қырық миллиард) атаулы купондық облигациялар</p>
<p>номиналды құны бойынша шығарылым көлемі</p>	<p>40 000 000 000 (қырық миллиард) теңге</p>
<p>орналастырылған шығарылым облигацияларының саны</p>	<p>3 200 000 000 (үш миллиард екі жүз миллион) облигациялар</p>
<p>облигацияларды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі</p>	<p>894 665 600,00 (сегіз жүз тоқсан төрт миллион алты жүз алпыс бес мың алты жүз) теңге</p>
<p>облигациялардың осы шығарылымы бойынша есептелген және төленген сыйақы сомасы</p>	<p>29.08.23 жағдай бойынша 6 136,99 (алты мың бір жүз отыз алты) теңге 99 тиын есептелді. Марапаттау күні әлі келген жоқ.</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>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>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>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>
---	---

### 3. Облигациялар шығару туралы мәліметтер

1)	Облигациялар түрі:	Атаулы 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)	1000 (бір мың) теңге
3)	Шығарылатын облигациялар саны	100 000 000 (жүз миллион) дана
4)	Облигациялар шығарылмының жалпы көлемі:	100 000 000 000 (жүз 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. Барлық төлемдерді Эмитент қолма-қол ақшасыз тәртіппен Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында (теңге) жүзеге асырады.



		<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 төлеуді 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 облигациялар айналысының бүкіл мерзіміне құбылмалы болып табылады.</p> <p>Купондық сыйақының жылдық мөлшерлемесі 0,5% (нөл бүтін оннан бес пайыз) тіркелген маржаны шегерумен купондық кезеңде әрекет ететін Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінің базалық мөлшерлемесінің орташа мәні ретінде есептеледі:</p> $K = \sum \frac{BC_{i-3 \text{ р.д.}}}{N} - 0.5\%$ <p>К – облигациялар бойынша бір купондық кезеңдегі купон мөлшерлемесі;  BC<sub>i-3р.д.</sub> - i күнге дейін үш жұмыс күні бұрын әрекет ететін Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінің базалық мөлшерлемесі;  i – купондық кезеңдегі күнтізбелік күндер;  n – купондық кезеңдегі күндер саны.</p> <p>Облигациялар бойынша қосымша сыйақыны төлеу көзделмеген.</p> <p>Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі базалық мөлшерлемесі өзгерткен жағдайда, Эмитент</p>
----	---	--



		облигациялар бойынша купон мөлшерлемесі өзгерген күнге дейін 2 жұмыс күнінен кешіктірмей облигациялар бойынша купондық сыйақы мөлшерлемесінің өзгергені туралы ақпаратты Облигацияларды ұстаушылардың назарына жеткізеді. Эмитент аталған ақпаратты «Қазақстан қор биржасы» АҚ ресми интернет-ресурсында хабарлама орналастыру арқылы Облигацияларды ұстаушыларға жеткізеді.
2)	Сыйақы төлеу кезеңділігі және (немесе) облигациялар бойынша сыйақы төлеу күні	Сыйақыны төлеу жылына екі рет тиісінше әр алты ай сайын, жыл сайын өтеу мерзіміне дейін жүргізіледі. Соңғы купондық сыйақыны төлеу облигацияларды өтеумен бір уақытта жүзеге асырылады.
3)	Облигациялар бойынша сыйақыны есептеу басталатын күн	Облигациялар бойынша сыйақыны есептеу облигациялар айналысы басталған күннен басталады және облигациялар айналысының бүкіл мерзімінің ішінде айналыстың бірінші күнінен соңғы күніне дейін жүзеге асырылады. Облигацияларды орналастыру бойынша бірінші өткізілген сауда-саттықтың қорытындылары бойынша айқындалған облигациялар айналысының басталу күні туралы ақпарат «Қазақстан қор биржасы» АҚ ресми интернет-ресурсында <a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a> жарияланатын болады.
4)	Облигациялар бойынша сыйақы төлеу тәртібі мен шарттары, облигациялар бойынша сыйақы алу тәсілі	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.  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.  Төлем күніне сыйақы номиналды құнның және купондық сыйақының жартыжылдық мөлшерлемесінің туындысы ретінде есептеледі.  Үтірден кейінгі белгілер саны және дөңгелектеу әдісі Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес анықталады. Сыйақының соңғы төлемі облигациялар бойынша борыштың негізгі сомасын төлеумен бір мезгілде жүргізіледі.
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	Қолданылмайды
----	---	---------------





	түсімінің шарттары мен болжамды мерзімдері	
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 ұстаушылардың қанағаттандыру тәртібі мен кезектілігі.	облигацияларын талаптарын
---	---------------------------

### 8. Облигацияларды орналастыру шарттары мен тәртібі:

1)	Облигацияларды орналастырудың басталу күні	Облигацияларды орналастырудың басталу күні болып, облигациялар айналысының басталу күні табылады.
2)	Облигацияларды орналастырудың аяқталу күні:	Облигациялардың айналысының аяқталу күні: ("Айналыстың аяқталу күні") облигациялар айналысы мерзімінің соңғы күні - 30.09.2024 ж. 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 интернет-ресурсында ( <a href="http://www.berekebank.kz">www.berekebank.kz</a> ) және «Қазақстан қор биржасы» АҚ ресми интернет-ресурсында ( <a href="http://www.kase.kz">http://www.kase.kz</a> ) жарияланатын болады.
2)	Облигацияларды айналысының аяқталу күні	Облигациялардың айналысының аяқталу күні: ("Айналыстың аяқталу күні") облигациялар айналысы мерзімінің соңғы күні - 30.09.2024 ж. болып саналады.
3)	Облигациялардың айналыс мерзімі	Облигациялар айналысы басталған күннен бастап 30.09.2024 ж. дейін, қоса алғанда (12 айдан астам)
4)	Облигациялардың айналыс 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 айналыс 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	Облигацияларды өтеу кезінде сыйақы мен номиналды құнын өзге мүліктік құқықтармен төлеу көзделмеген.



сипаттамасы, олардың сақталу тәсілдері, бағалау тәртібі және 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>Эмитент Директорлар кеңесінің шешімі бойынша облигациялардың бүкіл айналыс мерзімі ішінде кез келген күні облигацияларды сатып алуға құқылы. Эмитенттің облигацияларды сатып алу бағасы, сатып алу тәртібі, талаптары мен мерзімі Эмитенттің Директорлар кеңесінің тиісті шешімімен анықталады. Эмитенттің облигацияларды сатып алуы облигацияларды ұстаушылардың құқықтарын бұзуға әкеп соқпауы тиіс. Облигацияларды сатып алу Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен жүзеге асырылады. Сатып алынған облигациялар өтелген болып саналмайды, Эмитент сатып алған облигацияларын Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкес құнды қағаздар нарығында айналыс мерзімі ішінде қайта сатуға құқылы. Сатып алу «Қазақстан қор биржасы» АҚ Саудасаттықты ұйымдастырушының ережелеріне сәйкес ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарығында жүзеге асырылады.</p>
2)	Облигацияларды сатып алу құқығын іске асыру мерзімдері	<p>Эмитент облигацияларды Директорлар кеңесінің шешімімен белгіленген тәртіпте және мерзімде сатып алады. Эмитент Директорлар кеңесінің шешімін ол қабылданған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Эмитенттің ресми интернет-ресурстарында (<a href="http://www.berekebank.kz">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>) интернет-ресурсында 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>



	Облигацияларды сатып алуды Эмитент Директорлар Кеңесінің тиісті шешімі жарияланғаннан кейін 30 (отыз) күнтізбелік күннің ішінде жүзеге асырады. Ұстаушылары өздеріне тиесілі облигацияларды сатып алу туралы жазбаша талаптарды қоймаған облигациялар осы Проспектіде көзделген тәртіппен облигациялардың айналыс мерзімі өткеннен кейін өтеледі.
--	--

**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;	1) облигациялар Эмитенті мен Биржа, және/немесе Биржаның басқа ішкі құжаттары арасында жасалған листингтік шартта белгіленген жылдық және аралық қаржылық есептілікті ұсыну мерзімдерін бұзуға жол бермеу; 2) облигациялар Эмитенті мен Биржа, және/немесе Биржаның басқа ішкі құжаттары арасында жасалған листингтік шартта белгіленген облигациялар Эмитентінің жылдық қаржылық есептілігі бойынша аудиторлық есептерді ұсыну мерзімінің бұзылуына жол бермеу.
2)	Ковенанттар (шектеулер) бұзылған кезде эмитенттің әрекет ету тәртібі	Эмитент облигациялардың барлық ұстаушыларын Эмитент қабылдайтын және «Бағалы қағаздар нарығы туралы» 2003 жылғы 2 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңында көзделмеген кез келген шектеулердің (ковенанттардың) бұзылуы туралы Эмитенттің ( <a href="http://www.berekebank.kz">http://www.berekebank.kz</a> ) ресми интернет-ресурстарында, «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> ) интернет-ресурсында Қазақстан Республикасының заңнамасында, эмитенттің ішкі корпоративтік қағидаларында және «Қазақстан қор биржасы» АҚ Ішкі талаптарында белгіленген тәртіппен хабарламаны орналастыру арқылы бұзылған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күнінің ішінде хабардар етеді. Облигацияларды ұстаушылар кез келген шектеулердің (ковенанттардың) бұзылуы туралы ақпарат жарияланған күннен бастап күнтізбелік 10 (он) күннің ішінде облигацияларды ұстаушыға тиесілі облигацияларды сатып алу туралы жазбаша өтінішті Эмитенттің орналасқан жерінің мекенжайына жіберуге құқылы. Хабарламада облигацияларды ұстаушылардың эмитентке облигацияларды сатып алу бойынша талаптарды бұзу себептері мен ұсыну рәсімдері туралы толық ақпарат болуы тиіс Сатып алу туралы алғашқы жазбаша талап алынған күннен кейінгі күнтізбелік 10 (он) күннің ішінде Эмитенттің Директорлар кеңесі жинақталған және/немесе есептелген сыйақыны ескере отырып, облигациялардың номиналды құнына сәйкес баға бойынша немесе қандай шама ең үлкен болып табылатынына байланысты облигациялардың әділ нарықтық бағасы бойынша сатып алу туралы шешім қабылдайды. Эмитенттің Директорлар кеңесі Облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдағаннан кейін Эмитент бұл



		<p>шешімді ол қабылданған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Эмитенттің ресми интернет-ресурстарында (<a href="http://www.berekebank.kz">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>) интернет-ресурсында 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 сатып алуды Эмитент Директорлар Кеңесінің тиісті шешімі жарияланғаннан кейін 45 (қырық бес) күнтізбелік күннің ішінде жүзеге асырады. Сатып алу облигацияларды ұстаушылар берген жазбаша өтініштердің негізінде ғана жүргізіледі.</p> <p>Облигацияларды ұстаушылардың Эмитенттен өзге мүліктік баламаны не өзге мүліктік құқықтарды алу құқығы көзделмеген.</p>
3)	Ковенанттар (шектеулер) бұзылған кезде Облигацияларды ұстаушылардың әрекет ету тәртібі.	<p>Осы Проспектіде көзделген ковенанттар (шектеулер) бұзылған жағдайда, облигацияларды ұстаушы Эмитентке өзіне тиесілі облигацияларды сатып алу туралы жазбаша талапты еркін нысанда беру арқылы, барлық қажетті деректемелерді көрсете отырып, бұзушылық туралы хабарламаны/ақпаратты алған күннен бастап 10 (он) күнтізбелік күннің ішінде өзіне тиесілі облигацияларды сатып алуды талап етуге құқылы:</p> <p>- заңды тұлға үшін: облигацияларды ұстаушының атауы; бизнес-сәйкестендіру нөмірі; мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы куәліктің (анықтаманың) нөмірі, берілген күні және беру органы; заңды мекенжайы және нақты орналасқан жері; телефондар; банк деректемелері; сатып алуға жататын облигациялардың саны мен түрі;</p> <p>- жеке тұлға үшін: облигацияларды ұстаушының тегі, аты және бар болса, әкесінің аты; жеке сәйкестендіру нөмірі; жеке басын куәландыратын құжаттың нөмірі, күні және берген орган; тұрғылықты жері; телефондары; банк деректемелері; сатып алуға жататын облигациялардың саны мен түрі.</p> <p>Өздеріне тиесілі облигацияларды сатып алу туралы жазбаша талаптарды бермеген облигацияларды ұстаушылар осы Проспектіде көзделген тәртіппен облигациялардың айналыс мерзімі өткеннен кейін өздеріне тиесілі облигацияларды өтеуге құқылы.</p>

### 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.

Бұл облигациялардың шығарылымдары «жасыл», әлеуметтік, тұрақтылық немесе тұрақтылық облигациялары емес.

**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	Облигация ұстаушылар келесілерге құқылы: – облигацияны өтеу кезінде номиналды құнын алуға, сондай-ақ шығарылым шарттарында белгіленген
----	--	---



	<p>сыйақысын не облигацияларды шығару проспектісінде белгіленген өзге де мүліктік құқықтарды алу құқығы;</p>	<p>мерзімде облигацияның номиналды құнының тіркелген пайызын алуға;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– облигацияларды еркін сатуға және өзге жолмен иеліктен шығаруға;</li> <li>– өз талаптарын заңнамада және осы проспектісінде көзделген тәртіппен қанағаттандыруға;</li> <li>– белгіленген тәртіппен Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген ақпаратты алуға;</li> <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>«Бағалы қағаздар нарығы туралы» Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 2 шілдедегі №461-ІІ Заңының 18-4 бабы 2-тармағының 1 және 2-тармақшаларында көзделген негіздер басталған кезде Эмитент орналастырылған облигацияларды сатып алуды жүзеге асыруға міндетті.</p> <p>Эмитент облигацияларды ұстаушылардың облигацияларын сатып алу туралы «Бағалы қағаздар нарығы туралы» 2003 жылғы 2 шілдедегі №461-ІІ Қазақстан Республикасы Заңының 18-4 бабы 2-тармағының 1 және 2-тармақшаларында көрсетілген оқиғалардың бірі туындаған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күнінің ішінде тиісті хабарлама жіберу, сондай-ақ хабарламаны Эмитенттің ресми интернет-ресурстарында (<a href="http://www.berekebank.kz">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>) интернет-ресурсында орналастыру арқылы хабардар етеді,</p>



		<p>соның ішінде: (i) Эмитенттің облигацияларын сатып алуға әкелетін аталған оқиғалардың қайсысы орын алғаны туралы ақпарат; (ii) облигацияларды ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыру жөніндегі ықтимал әрекеттерін, соның ішінде Эмитентке талаппен жүгінудің тәртібі мен мерзімдерін атап өту; (iii) Эмитенттің шешімі бойынша өзге де ақпарат.</p> <p>«Бағалы қағаздар нарығы туралы» Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 2 шілдедегі №461-ІІ Заңының 18-4 бабы 2-тармағының 1 және 2-тармақшаларында көрсетілген оқиғалар басталған кезде, облигацияларды ұстаушылардың кез келгені тиісті хабарлама алғаш жарияланған күннен бастап күнтізбелік 10 (он) күннің ішінде Эмитентке (Эмитенттің орналасқан жерінің мекенжайы бойынша) облигацияларды сатып алу туралы жазбаша талапты жіберу арқылы өзіне тиесілі облигацияларды сатып алуды талап етуге құқылы.</p> <p>Осындай талаптардың біріншісін алғаннан кейін Эмитент сатып алу күнін айқындайды, ол осындай талапты алған күннен бастап күнтізбелік 45 (қырық бес) күннен кешіктірілмей болуға тиіс және облигацияларды ұстаушылардың алдағы облигацияларын сатып алу, сондай-ақ Эмитенттің ресми интернет-ресурстарында (<a href="http://www.berekebank.kz">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>) интернет-ресурсында тиісті хабарламаны орналастыру күні туралы хабарлайды.</p> <p>Бұл ретте Эмитенттің облигацияларын сатып алу мынадай бағалардың ең үлкені бойынша жүзеге асырылады:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- жинақталған сыйақыны ескере отырып, облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін баға;</li> <li>- облигациялардың әділ нарықтық бағасы.</li> </ul> <p>ұстаушылары өздеріне тиесілі облигацияларды сатып алу туралы жазбаша талаптарды қоймаған облигациялар осы Проспектіде көзделген тәртіппен облигациялардың айналыс мерзімі өткеннен кейін өтеледі.</p>
3)	Өзге құқықтар	Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен Облигацияларға құқықтан туындайтын өзге де құқықтар.

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

1)	Басталған кезде Эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялау ықтималдығы бар оқиғалар тізбесі	<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 борыштың және (немесе) сыйақының</p>
----	---	--





		сомасын төлеу жөніндегі міндеттемелерін толығымен немесе ішінара орындамауы. 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 тізімін 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.	
Об утверждении лимита риска на операции по приобретению облигаций (Астана, Республика Казахстан) Информация о контрагенте/группе			
Наименование Группы	2) Облигациялар бойынша дефолт 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	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	Дефолт басталған кезде Эмитент дефолттың осындай жағдайының туындау себептерін жою және облигацияларды ұстаушылардың құқықтарын қамтамасыз ету үшін барлық күш-жігерін жұмсайды. «Fortis Bank (Aстана, Республика Казахстан)» «Fortis Bank JSC (Астана, Республика Казахстан)»
Лимит SNL (млн. руб.) (Single name limit, mln RUB)	58 284	58 284	бағытталған Эмитент қабылдайтын шаралар кез келген құқықтық және Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін өзгелерден тұрады. 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.
Лимит SNELL (млн руб.) / Limit SNELL (RUB mln)	10	10	құқықтық және Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін өзгелерден тұрады. 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.
1. Утвердить следующую структуру лимитов контрагента. Approve the following limit structure:			
Тип лимита/ Type of limit	Подразделение-владелец лимита/ Limit owner	Виды лимитов/ Additional conditions	Эмитенттің Проспектісі бойынша міндеттемелерді толығымен немесе ішінара орындамағаны, тиісті түрде орындамағаны үшін, егер бұл орындамаушылық (ықпал) күші жағдайлары салдарынан пайда болса, жауапкершіліктен босатылады. Еңсерілмейтін күш мән-жайлары деп басталуын болжау немесе алдын алу мүмкін болмайтын мән-жайлар (апатты құбылыстарды, әскери іс-шараларды, қаржылық кризисті, сипатындағы мүжілуді, оқиғалардың нәтижесінде шоттеу қоса алғанда, бірақ олармен нектелмей) тусініледі. Еңсерілмейтін күш жағдайларының туындаған жағдайында міндеттемелерді орындау мерзімі осындай жағдайлардың және олардың салдарының әрекет ететін уақытқа шамалас жылжытылады.
Direct Lending	АО «Сбербанк России» (Қазақстан)	- Выдача контрагенту - Выдача гарантийных писем (против контрагента и поручителя) - Принятие и выдача поручительств (против контрагентов)	Выпуск облигаций на интернет-ресурсах (www.berekebank.kz), «Казком» биржасы (www.kazak.kz) және депозитарийі (www.dfo.kz) интернет-ресурсында хабарлама жариялау арқылы. Эмитенттің кінәсінен құндық сыйақыны және (немесе) облигациялар бойынша негізгі борышты төлемеген немесе толық төлемеген күнінен бастап 3 (үш) жұмыс күнінің ішінде дефолт рәсімдерін қолданып отырғаны туралы хабарланды. Дефолт туындаған жағдайда Эмитенттің ресми интернет-ресурсында (www.berekebank.kz), «Казком» биржасы (www.kazak.kz) және депозитарийі (www.dfo.kz) интернет-ресурсында хабарлама жариялау арқылы. Эмитенттің кінәсінен құндық сыйақыны және (немесе) облигациялар бойынша негізгі борышты төлемеген немесе толық төлемеген күнінен бастап 3 (үш) жұмыс күнінің ішінде дефолт рәсімдерін қолданып отырғаны туралы хабарланды. Дефолт туындаған жағдайда Эмитенттің ресми интернет-ресурсында (www.berekebank.kz), «Казком» биржасы (www.kazak.kz) және депозитарийі (www.dfo.kz) интернет-ресурсында хабарлама жариялау арқылы. Эмитенттің кінәсінен құндық сыйақыны және (немесе) облигациялар бойынша негізгі борышты төлемеген немесе толық төлемеген күнінен бастап 3 (үш) жұмыс күнінің ішінде дефолт рәсімдерін қолданып отырғаны туралы хабарланды.
Лимит прямого кредитного риска	АО «Сбербанк России» (Қазақстан)	Выпуск облигаций на интернет-ресурсах (www.berekebank.kz), «Казком» биржасы (www.kazak.kz) и депозитарийі (www.dfo.kz) интернет-ресурсах	Дефолт туындаған жағдайда Эмитенттің ресми интернет-ресурсында (www.berekebank.kz), «Казком» биржасы (www.kazak.kz) және депозитарийі (www.dfo.kz) интернет-ресурсында хабарлама жариялау арқылы. Эмитенттің кінәсінен құндық сыйақыны және (немесе) облигациялар бойынша негізгі борышты төлемеген немесе толық төлемеген күнінен бастап 3 (үш) жұмыс күнінің ішінде дефолт рәсімдерін қолданып отырғаны туралы хабарланды. Дефолт туындаған жағдайда Эмитенттің ресми интернет-ресурсында (www.berekebank.kz), «Казком» биржасы (www.kazak.kz) және депозитарийі (www.dfo.kz) интернет-ресурсында хабарлама жариялау арқылы. Эмитенттің кінәсінен құндық сыйақыны және (немесе) облигациялар бойынша негізгі борышты төлемеген немесе толық төлемеген күнінен бастап 3 (үш) жұмыс күнінің ішінде дефолт рәсімдерін қолданып отырғаны туралы хабарланды.
Эмитенттің облигация ұстаушыларының назарына жеткізу тәртібі, мерзімі және тәсілдері		Дефолт туындаған жағдайда Эмитенттің ресми интернет-ресурсында (www.berekebank.kz), «Казком» биржасы (www.kazak.kz) және депозитарийі (www.dfo.kz) интернет-ресурсында хабарлама жариялау арқылы. Эмитенттің кінәсінен құндық сыйақыны және (немесе) облигациялар бойынша негізгі борышты төлемеген немесе толық төлемеген күнінен бастап 3 (үш) жұмыс күнінің ішінде дефолт рәсімдерін қолданып отырғаны туралы хабарланды. Дефолт туындаған жағдайда Эмитенттің ресми интернет-ресурсында (www.berekebank.kz), «Казком» биржасы (www.kazak.kz) және депозитарийі (www.dfo.kz) интернет-ресурсында хабарлама жариялау арқылы. Эмитенттің кінәсінен құндық сыйақыны және (немесе) облигациялар бойынша негізгі борышты төлемеген немесе толық төлемеген күнінен бастап 3 (үш) жұмыс күнінің ішінде дефолт рәсімдерін қолданып отырғаны туралы хабарланды.	



		атап өту; (v) Эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған не тиісінше орындамаған кезде Эмитент қабылдаған шаралар; (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 консультациялық қызметтерді көрсететін тұлғаның толық және қысқартылған атауы	Эмитенттің бағалы қағаздарын Эмитенттің қор биржасының ресми тізіміне қосуы және табуы дербес жүзеге асырылатын болады.
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 Төрағасының орынбасары

А. В. Аникина



## 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		
	01.08.23 бастап 31.12.23 дейін	1-жарты жылдық 2024 жыл	2-жарты жылдық 2024 жыл
Операциялық қызметтен түскен ақша ағыны	36 210	47 592	42 476
Операциялық активтер мен міндеттемелердегі өзгеріске дейінгі операциялық қызметтен түскен ақша ағындары	(403 304)	123 982	126 192
Корпоративтік салыққа дейінгі операциялық қызметтен түскен ақша қаражатының таза түсімі/шығындалуы	(403 304)	123 982	126 192
Төленген КТС			
<b>Операциялық қызметтен ақша қаражатының таза ағымы/жылыстауы</b>	<b>(403 304)</b>	<b>123 982</b>	<b>126 192</b>
Инвестициялық қызмет бойынша ақша қозғалысы:			
Негізгі қаражатты және материалдық емес активтерді сатып алу/сату бойынша ақша ағымдары	(13 261)	(12 609)	(12 609)
Инвестициялық бағалы қағаздарды сатып алу/сату бойынша ақша ағымдары	2 352	4 000	
<b>Инвестициялық қызмет бойынша ақша қаражатының таза ағымы/жылыстауы</b>	<b>(10 909)</b>	<b>(8 609)</b>	<b>(12 609)</b>
Қаржылық қызмет бойынша ақша қозғалысы:			
Дивидендтер төлеу	-	-	-
Борыштық бағалы қағаздар шығару/өтеу бойынша ақша ағымдары	411 506	(200 000)	(200 000)
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша купондарды өтеу		(38 426)	(22 645)
<b>Қаржылық қызмет бойынша ақша қаражатының таза ағымы/жылыстауы</b>	<b>411 506</b>	<b>(238 426)</b>	<b>(222 645)</b>
<b>Ақша қаражаты мен оның баламаларындағы таза өзгерту</b>	<b>(2 706)</b>	<b>(123 054)</b>	<b>(109 063)</b>
<b>Кезең басындағы ақша мен оның баламалары</b>	<b>506 623</b>	<b>503 916</b>	<b>380 862</b>
<b>Кезең соңындағы ақша мен оның баламалары</b>	<b>503 916</b>	<b>380 862</b>	<b>271 800</b>

\* 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 жатады. 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.



Прочитано  
и прогумеровано на 25 листах

Заместитель Председателя Правления АО  
«Berste Bank»  
Антонов А.В.

