

ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ОБЛИГАЦИЙ В ПРЕДЕЛАХ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ

Объем облигационной программы 200000000000 (двести миллиардов) Тенге

Полное наименование: Акционерное общество "Фридом Банк Казахстан"

Сокращенное наименование: АО "Фридом Банк Казахстан"

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.

1. Информация о том, что выпуск облигаций осуществляется в соответствии с проспектом облигационной программы (полное наименование эмитента в соответствии со справкой о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица (для эмитента-резидента Республики Казахстан) или иным документом, подтверждающим регистрацию в качестве юридического лица (для эмитента-нерезидента Республики Казахстан))

Настоящий выпуск облигаций (далее – «Облигации») осуществляется в соответствии с проспектом облигационной программы

Полное наименование эмитента: Акционерное общество "Фридом Банк Казахстан"

Дата государственной регистрации (перерегистрации): 20.05.2024

2. Сведения об облигационной программе:

1) дата государственной регистрации проспекта облигационной программы:

2) объем облигационной программы, в пределах которой осуществляется выпуск

200000000000

3) сведения обо всех предыдущих выпусках облигаций в пределах облигационной программы (отдельно по каждому выпуску в пределах данной облигационной программы), в том числе:



3.1 дата регистрации выпуска облигаций в уполномоченном органе по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган)

3.2 количество и вид облигаций

Данный выпуск облигаций является первым в рамках облигационной программы.

3.3 объем выпуска по номинальной стоимости

0

3.4 количество размещенных облигаций выпуска

0

3.5 общий объем денег, привлеченных при размещении облигаций

0

3.6 сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по данному выпуску облигаций

0

3.7 количество выкупленных облигаций с указанием даты их выкупа

Неприменимо.

3.8 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

Неприменимо.

3.9 в случае, если размещение либо обращение выпуска облигаций было приостановлено (возобновлено), указывается государственный орган, принявший такие решения, основание и дату их принятия

Неприменимо.

3.10 рынки, на которых обращаются облигации, включая наименования организаторов торгов

Неприменимо.

3.11 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

Неприменимо.

3. Сведения о выпуске облигаций:

1) вид облигаций. В случае, если облигации являются облигациями без срока погашения, указываются сведения об этом

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 облигаций

36 000 000 (тридцать шесть миллионов) штук

4) общий объем выпуска облигаций

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



36000000000 (тридцать шесть миллиардов) Тенге

5) валюта номинальной стоимости облигации, валюта платежа по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению по облигациям

Тенге

4. Способ оплаты размещаемых облигаций

Облигации Акционерного общества "Фридом Банк Казахстан" (далее – "Эмитент"), выпускаемые в пределах облигационной программы (далее – "Облигации"), при размещении оплачиваются деньгами в безналичной форме. Оплата Облигаций будет осуществляться в соответствии с правилами АО "Казахстанская фондовая биржа" (далее – "Биржа").

5. Получение дохода по облигациям:

1) размер ставки основного вознаграждения по облигациям и дополнительного вознаграждения в случае его наличия. 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

Годовая ставка купонного вознаграждения будет определяться по итогам проведения первых состоявшихся торгов по размещению Облигаций, проводимых в соответствии с внутренними правилами Биржи (далее – "Первые состоявшиеся торги"), как доходность, по которой будут исполнены сделки по размещению Облигаций в ходе Первых состоявшихся торгов.

Ставка купонного вознаграждения является фиксированной на весь срок обращения Облигаций.

2) периодичность выплаты вознаграждения и (или) даты выплаты вознаграждения по облигациям

Выплата вознаграждения по Облигациям производится 12 (двенадцать) раз в год ежемесячно с даты начала обращения Облигаций в течение всего срока обращения Облигаций.

3) дата, с которой начинается начисление вознаграждения по облигациям

Начисление вознаграждения по Облигациям начинается с даты начала обращения облигаций, осуществляется в течение всего срока обращения облигаций и заканчивается в последний день срока обращения Облигаций.

4) порядок и условия выплаты вознаграждения по облигациям, способ получения вознаграждения по облигациям

На получение купонного вознаграждения по Облигациям имеют право лица, зарегистрированные в системе реестров держателей Облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляется выплата вознаграждения (по времени в месте нахождения центрального депозитария, осуществляющего ведение системы реестров держателей Облигаций) (далее – «День фиксации»).

Выплата купонного вознаграждения (за исключением вознаграждения за последний купонный период) будет производиться путем перечисления денег на банковские счета держателей Облигаций в течение 10 (десяти) календарных дней, следующих за Днем фиксации.

Сумма купонного вознаграждения, подлежащего выплате каждому держателю Облигаций, рассчитывается как произведение номинальной стоимости Облигаций, принадлежащих соответствующему держателю Облигаций, и месячной ставки купонного вознаграждения (годовая ставка купонного вознаграждения по Облигациям, деленная на двенадцать).

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



В случае если держателем Облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата вознаграждения по Облигациям (за исключением вознаграждения за последний купонный период) может осуществляться исключительно в долларах США или евро при условии получения Эмитентом не позднее чем за 10 (десять) рабочих дней до последнего дня периода, за который осуществляется выплата купонного вознаграждения, соответствующего письменного заявления от держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан. В данном случае конвертация тенге в иную валюту (исключительно доллар США или евро) производится за счет держателя облигаций – нерезидента Республики Казахстан.

Выплата купонного вознаграждения за последний купонный период производится одновременно с выплатой основной суммы долга по Облигациям.

В случае если день платежа приходится на нерабочий или праздничный день, платеж производится на следующий за ним рабочий день.

5) период времени, применяемый для расчета вознаграждения по облигациям

Выплата вознаграждения производится Эмитентом из расчета временной базы 360/30 (360 дней в году и 30 дней в месяце) в течение всего срока обращения Облигаций.

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

1) характеристика денежных требований, условия и прогнозируемые сроки поступления денег по правам требования, входящим в состав выделенных активов

2) порядок предоставления информации держателям облигаций о смене собственника на имущество, созданное по базовому договору, и порядок введения представителей кредиторов в органы специальной финансовой компании и их полномочиях

3) перечень расходов специальной финансовой компании, связанных с обслуживанием сделки проектного финансирования, инвестиционным управлением, осуществляемым 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

Не применимо

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



- 1) наименование и место нахождения originатора, банка-кастодиана, управляющего инвестиционным портфелем, специальной финансовой компании и лица, осуществляющего сбор платежей по уступленным правам требования
- 2) предмет деятельности, права и обязанности originатора в сделке секьюритизации
- 3) характеристика прав требования, условия, порядок и сроки поступления денег по правам требования, входящим в состав выделенных активов, и порядок осуществления контроля за их исполнением
- 4) порядок инвестирования временно свободных поступлений по выделенным активам
- 5) 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

Не применимо

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 размещения Облигаций является последний день срока обращения Облигаций.

- 3) рынок, на котором планируется размещение облигаций (организованный и (или) неорганизованный рынок ценных бумаг)

- организованный

9. Условия и порядок обращения облигаций:

- 1) дата начала обращения облигаций

Датой начала обращения Облигаций является дата проведения Первых состоявшихся торгов по размещению Облигаций в торговой системе Биржи.

Информация о дате начала обращения Облигаций, определенной по итогам Первых состоявшихся торгов, будет опубликована на интернет-ресурсе Биржи (www.kase.kz).

- 2) дата окончания обращения облигаций (не заполняется в случае выпуска облигаций без срока погашения)

Датой окончания обращения Облигаций является последний день срока обращения Облигаций.

- 3) срок обращения облигаций (не заполняется в случае выпуска облигаций без срока погашения)

Годы	Месяцы	Дни
2	0	0



4) рынок, на котором планируется обращение облигаций (организованный и (или) неорганизованный рынок ценных бумаг)

- организованный
- неорганизованный

10. Условия и порядок погашения облигаций

1) дата погашения облигаций (не заполняется в случае выпуска облигаций без срока погашения)

Облигации погашаются в течение 20 (двадцати) календарных дней, следующих за последним днем срока обращения Облигаций.

В случае если день платежа приходится на нерабочий или праздничный день, платеж производится на следующий за ним рабочий день.

2) способ погашения облигаций (не заполняется в случае выпуска облигаций без срока погашения)

Выплаты по погашению основного долга по Облигациям осуществляются с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения по Облигациям следующим образом:

i) В течение 10 (десяти) календарных дней, следующих за последним днем срока обращения Облигаций, деньги, предназначенные для погашения Облигаций, включая купонное вознаграждение за последний купонный период, перечисляются Эмитентом на счет, открытый в АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» для зачисления суммы на погашение Облигаций с приложением списка держателей Облигаций, содержащего информацию о сумме, подлежащей выплате каждому держателю Облигаций;

ii) В срок не позднее чем за два рабочих дня до дня, в который истекает установленный настоящим проспектом срок погашения Облигаций, либо в иной срок, если иной срок будет установлен соответствующим нормативным правовым актом уполномоченного органа, АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» осуществляет перевод денег, полученных от Эмитента, на банковские счета держателей Облигаций.

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

Выплата вознаграждения и номинальной стоимости при погашении Облигаций не будет производиться иными имущественными правами.

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

1) порядок, условия реализации права выкупа облигаций

2) сроки реализации права выкупа облигаций

Не применимо

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



1) описание ковенантов (ограничений), принимаемых эмитентом и не предусмотренных Законом о рынке ценных бумаг

а) не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Эмитентом и Биржей, и (или) иными внутренними документами Биржи;

б) не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Эмитента, установленного листинговым договором, заключенным между Эмитентом и Биржей и (или) иными внутренними документами Биржи.

2) порядок действий эмитента при нарушении ковенантов (ограничений)

Порядок действий Эмитента при нарушении ковенантов (ограничений), указанных в настоящем пункте, изложен в параграфе а) подпункта 2) пункта 19 настоящего проспекта.

3) порядок действий держателей облигаций при нарушении ковенантов (ограничений)

Порядок действий держателей Облигаций при нарушении ковенантов (ограничений), указанных в настоящем пункте, изложен в параграфе а) подпункта 2) пункта 19 настоящего проспекта.

13. При выпуске конвертируемых облигаций дополнительно указываются следующие сведения:

1) вид, количество и порядок определения цены размещения акций, в которые будут конвертироваться облигации, права по таким акциям

2) порядок и условия конвертирования облигаций (в случае, если выпуск облигаций полностью конвертируется, указывается, что выпуск облигаций подлежит аннулированию в течение 1 (одного) месяца с даты завершения конвертирования, если выпуск облигаций конвертируется не полностью, указывается, что выкупленные облигации данного выпуска не подлежат дальнейшему размещению, а погашаются в конце срока обращения)

Банк, отнесенный к категории неплатежеспособных банков, на основании и в порядке, предусмотренных статьей 61-10 Закона о банках, указывает условия конвертирования облигаций в акции в соответствии с решением уполномоченного органа

Не применимо

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 не являются обеспеченными

2) процентное соотношение стоимости обеспечения к совокупному объему выпуска облигаций
0%

3) порядок обращения взыскания на предмет залога

Облигации данного выпуска не являются обеспеченными

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



Облигации данного выпуска не являются обеспеченными.

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

Облигации данного выпуска не являются инфраструктурными.

17. Целевое назначение использования денег, полученных от размещения облигаций

1) Указываются конкретные цели использования денег, которые эмитент получит от размещения облигаций

Увеличение объемов банковского кредитования (ипотечное кредитование, кредитование на покупку автотранспортных средств, кредитование малого и среднего бизнеса) с целью увеличения кредитного портфеля Эмитента и получения доходов; увеличение портфеля ценных бумаг (покупка ценных бумаг) с целью увеличения доходности портфеля Эмитента и увеличения доходов, получаемых от переоценки и реализации ценных бумаг.

2) В случае выпуска "зеленых", социальных облигаций, облигаций устойчивого развития и облигаций, связанных с устойчивым развитием, указывается информация о наличии у эмитента рамочной программы по выпуску облигаций.

Облигации не являются «зелеными», социальными облигациями, облигациями устойчивого развития и облигациями, связанными с устойчивым развитием.

3) В случае выпуска "зеленых" облигаций, указывается информация о соответствии целевого назначения использования денег, полученных от размещения облигаций, проектам, установленным пунктом 3 статьи 20-1 Закона о рынке ценных бумаг

Облигации не являются «зелеными».

4) В случае выпуска социальных облигаций приводится краткое описание соответствующего проекта, направленного на реализацию социальных задач, на финансирование которого будут использоваться деньги, полученные от размещения данных облигаций, а также информация о его соответствии проектам, установленным пунктом 4 статьи 20-1 Закона о рынке ценных бумаг

Облигации не являются социальными.

5) В случае выпуска облигаций устойчивого развития приводится краткое описание "зеленых" и социальных" проектов, на финансирование (реализацию) сочетания которых будут использоваться деньги, полученные от размещения данных облигаций, а также информация о их соответствии проектам, установленным пунктами 3 и 4 статьи 20-1 Закона о рынке ценных бумаг

Облигации не являются облигациями устойчивого развития.

6) В случае выпуска "зеленых", социальных облигаций и облигаций устойчивого развития дополнительно указываются:

источники информации, на которых эмитентом будет осуществляться раскрытие информации о ходе реализации проекта, на финансирование которого использованы деньги, полученные от размещения данных облигаций

Облигации не являются «зелеными», социальными облигациями, облигациями устойчивого развития.

меры, которые будут предприняты эмитентом в случае, если проект, на финансирование

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



которого использованы деньги, полученные от размещения данных облигаций, перестанет соответствовать проектам, установленным пунктами 3 и 4 статьи 20-1 Закона о рынке ценных бумаг

Облигации не являются «зелеными», социальными облигациями, облигациями устойчивого развития.

7) В случае выпуска облигаций, связанных с устойчивым развитием, описываются:

ключевые показатели эффективности, используемые для оценки достижения конкретных результатов деятельности в области устойчивого развития с указанием заранее установленных эмитентом сроков их достижения

Облигации не являются облигациями, связанными с устойчивым развитием.

методика расчета указанных показателей

Облигации не являются облигациями, связанными с устойчивым развитием.

финансовые и (или) структурные характеристики облигаций, связанных с устойчивым развитием, вступающие в действие в случае их достижения эмитентом

Облигации не являются облигациями, связанными с устойчивым развитием.

источники информации, на которых эмитентом будет осуществляться раскрытие информации о выполнении установленных им ключевых показателей

Облигации не являются облигациями, связанными с устойчивым развитием.

8) В случае выпуска инвестиционных облигаций, деньги от размещения которых направляются на финансирование проекта, приводится краткое описание данного проекта

Облигации не являются инвестиционными облигациями.

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



Дата государственной регистрации
Номер государственной регистрации
Вид облигаций
Количество
Объем
Накопленное и невыплаченное вознаграждение
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

- право на получение номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные настоящим проспектом;
- право на получение вознаграждения по Облигациям в порядке и сроки, предусмотренные настоящим проспектом.

2) право требования выкупа эмитентом облигаций с указанием условий, порядка и сроков реализации данного права, в том числе при нарушении ковенантов (ограничений), предусмотренных проспектом выпуска облигаций.

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 о рынке ценных бумаг

Держатель Облигаций имеет право требовать выкуп Эмитентом Облигаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан. Условия, порядок и сроки реализации держателями Облигаций своих прав на требование выкупа принадлежащих им Облигаций указаны далее в настоящем подпункте:

а) держатели Облигаций имеют право требовать выкуп принадлежащих им Облигаций в случае, если Эмитент допустил нарушение любого из условий, установленных пунктом 2 статьи 15 Закона о рынке ценных бумаг, и (или) в случаях, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, и (или) в соответствии с пунктом 3 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг - в случае нарушения любого из дополнительных ковенантов (ограничений), предусмотренных пунктом 12 настоящего проспекта (далее каждое именуемое – «Основание для выкупа»).

В случае наступления любого из Оснований для выкупа цена выкупа Облигаций Эмитентом определяется в соответствии с соответствующей статьей Закона о рынке ценных бумаг.

В случае возникновения любого из Оснований для выкупа Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней после дня наступления соответствующего Основания для выкупа обязан довести до сведения держателей Облигаций информацию о возникновении Основания для выкупа Облигаций посредством размещения соответствующего информационного сообщения на интернет-ресурсах Эмитента (www.bankffin.kz), Биржи (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (далее – «ДФО») (www.dfo.kz). Данная информация должна включать подробное описание того, какое из Оснований для выкупа Облигаций имеет место, а также иную информацию в случае ее необходимости.

В течение 15 (пятнадцати) календарных дней, следующих за датой первой публикации

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



указанного выше информационного сообщения, держатели Облигаций имеют право подать, а Эмитент обязан принять, письменные заявления о выкупе принадлежащих им Облигаций с указанием количества Облигаций, заявленных к выкупу.

Заявление о выкупе Облигаций составляется в произвольной форме с обязательным указанием следующих сведений:

– для держателя Облигаций - юридического лица: наименование держателя Облигаций; бизнес-идентификационный номер; 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;

– для держателя Облигаций - физического лица: фамилия, имя и, при наличии, отчество держателя Облигаций; индивидуальный идентификационный номер; номер, дата и орган, выдавший документ, удостоверяющий личность; место жительства; телефон; банковские реквизиты; количество и вид Облигаций, подлежащих выкупу.

В случае получения хотя бы одного письменного заявления о выкупе Облигаций, уполномоченный орган Эмитента обязан в течение 20 (двадцати) календарных дней, следующих за последним днем периода приема письменных заявлений на выкуп, принять решение о выкупе Облигаций.

Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней после даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о выкупе Облигаций, обязан довести до сведения держателей Облигаций информацию о принятии такого решения посредством размещения соответствующего информационного сообщения на интернет-ресурсах Эмитента (www.bankffin.kz), Биржи (www.kase.kz) и ДФО (www.dfo.kz).

Решение Эмитента о выкупе Облигаций и опубликованное информационное сообщение о выкупе, указанные в настоящем подпункте, должны содержать следующие сведения:

- рынок (организованный или неорганизованный), на котором будет осуществляться выкуп Облигаций;
- цена, по которой будет производиться выкуп Облигаций;
- количество выкупаемых Облигаций;
- дата проведения выкупа Облигаций;
- порядок расчетов, в том числе:

для неорганизованного рынка - (а) порядок подачи приказов держателями Облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, на списание Облигаций в результате их выкупа и (б) порядок перевода денежных средств держателю Облигаций в оплату выкупленных у него Облигаций;

для организованного рынка – указание на метод проведения торгов по выкупу Облигаций;

- иные сведения, необходимые для организации выкупа Облигаций Эмитентом, а также предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

б) в случае наступления события дефолта, предусмотренного настоящим проспектом.

Порядок и сроки реализации держателями Облигаций своего права на требование выкупа принадлежащих им Облигаций в случае наступления события дефолта указаны в пункте 20 настоящего проспекта.

3) Иные

- право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан, а также в порядке, предусмотренном внутренними правилами Эмитента и требованиями Биржи и ДФО;
- иные права, вытекающие из права собственности на Облигации в случаях и порядке, на



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

Событием, при наступлении которого может быть объявлен дефолт по Облигациям Эмитента (далее – «Событие дефолта»), является частичное или полное неисполнение обязательств Эмитентом по выплате суммы основного долга и (или) купонного вознаграждения по Облигациям в сроки, установленные настоящим проспектом для выплаты основного долга и (или) купонного вознаграждения.

Не является дефолтом по Облигациям невыплата либо неполная выплата вознаграждения и (или) номинальной стоимости Облигаций в сроки, установленные настоящим проспектом, если такая невыплата и (или) неполная выплата стала результатом получения Эмитентом недостоверных либо неполных реквизитов банковского счета держателя Облигаций, делающее невозможным осуществление Эмитентом выплаты вознаграждения и (или) номинальной стоимости, либо непредоставления АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» Эмитенту реестра держателей Облигаций в сроки, установленные законодательством и заключенным с ним договором.

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 по настоящему проспекту отодвигается соразмерно периоду времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.

2) меры, которые будут предприняты эмитентом в случае наступления дефолта по облигациям, включая процедуры защиты прав держателей облигаций при неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по выплате вознаграждения по облигациям, в том числе порядок и условия реструктуризации обязательств

При наступлении События дефолта Эмитент приложит все усилия для устранения причин, вызвавших такое событие дефолта, и обеспечения прав держателей облигаций.

Меры, которые будут предприняты Эмитентом, направлены на восстановление платежеспособности Эмитента и погашение задолженности по Облигациям, включают в себя любые управленческие, реорганизационные, инвестиционные, технические, финансово-экономические, правовые и иные не противоречащие законодательству Республики Казахстан процедуры, а также процедуры по защите прав держателей Облигаций, в том числе порядок и условия реструктуризации обязательств Эмитента.

В случае невыплаты, а также неполной выплаты по вине Эмитента вознаграждения по Облигациям и (или) номинальной стоимости Облигаций при их погашении Эмитент обязан выплатить держателям Облигаций сумму основного обязательства и пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из базовой ставки Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.

При необходимости реструктуризации своих обязательств Эмитент инициирует созыв общего собрания держателей Облигаций. В повестку дня общего собрания держателей Облигаций, помимо иных вопросов, должны быть включены вопросы об утверждении подготовленного

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



Эмитентом плана мероприятий по восстановлению своей платёжеспособности и (при необходимости) проекта возможных изменений в настоящий проспект.

Реструктуризация обязательств Эмитента, в случае наступления дефолта по Облигациям, будет осуществляться в порядке и на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан.

В случае если по итогам проведения общего собрания держателей Облигаций, план мероприятий по восстановлению платежеспособности не будет утвержден (в случае его вынесения на рассмотрение общего собрания держателей Облигаций) и (или) будет принято решение о невозможности восстановления Эмитентом своей платежеспособности, а также, если Эмитент, в сроки предусмотренные законодательством, регулирующим общественные отношения, возникающие при неспособности должника удовлетворить в полном объеме требования кредиторов, не исполнил свои обязательства по выплате суммы основного долга и (или) купонного вознаграждения по Облигациям и (или) выкупу Облигаций по полученным письменным требованиям держателей Облигаций, дальнейшие действия Эмитента и держателей Облигаций или прав требования по Облигациям регулируются законодательством Республики Казахстан в сфере реабилитации и банкротства.

3) порядок, срок и способы доведения эмитентом до сведения держателей облигаций информации о фактах дефолта, включающей сведения об (о) объеме неисполненных обязательств, причине неисполнения обязательств, перечислении возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, порядке обращения держателей облигаций с требованием к эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям

Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней после даты наступления События дефолта по Облигациям информирует о наступлении соответствующего События дефолта держателей Облигаций посредством размещения сообщения информационного сообщения на интернет-ресурсах Эмитента (www.bankffin.kz), Биржи (www.kase.kz) и ДФО (www.dfo.kz).

Информационное сообщение Эмитента должно содержать следующие сведения:

- информацию о факте возникновения наступления дефолта;
- объем неисполненных обязательств на дату возникновения дефолта;
- причина неисполнения обязательств, с указанием международного идентификационного номера (ISIN) облигаций, вида облигаций, количества размещенных облигаций, размера купонной ставки, даты дефолта, суммы задолженности по вознаграждению, суммы задолженности по основному долгу, остатка неурегулированного долга;
- перечисление возможных действий держателей Облигаций по удовлетворению своих требований и порядок обращения держателей Облигаций с требованием к Эмитенту;
- меры, предпринятые Эмитентом при неисполнении либо ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по Облигациям;
- 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 вознаграждений до момента погашения Облигаций представлен в приложении к настоящему проспекту.

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

Не применимо

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

Не применимо.

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

1) полное и сокращенное наименование лица, оказывающего консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи:

полное наименование: На дату составления настоящего проспекта финансовый консультант Эмитентом не привлекался.

сокращенное наименование:

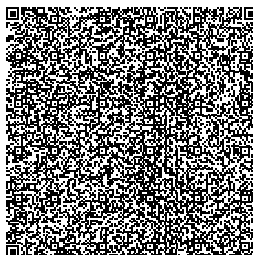
2) место нахождения, номера контактных телефонов лица, оказывающего консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи: место нахождения:

номера контактных телефонов:

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.

Уполномоченное лицо



**АХМЕТОВА ГУЛФАЙРУЗ
АЙТКАБЫЛОННА**

(фамилия, инициалы)

Электронная цифровая подпись:



**Приложение к проспекту выпуска негосударственных облигаций в пределах облигационной программы/
Облигациялық бағдарлама шегінде мемлекеттік емес облигацияларды шығару проспектісіне қосымша**

Млн тенге/ млн тенге

	09/2024	10/2024	11/2024	12/2024	01/2025	02/2025	03/2025	04/2025	05/2025
Операционная деятельность/ Операциялық қызмет	-21 619	-23 235	-29 757	-37 424	3 047	3 017	2 976	2 937	2 903
Операционные притоки/ Операциялық ағындар	1 893 895	1 915 787	1 926 060	1 945 835	1 895 139	1 902 280	1 904 922	1 908 110	1 908 598
Операционные оттоки/ Операциялық шығыстар	1 915 513	1 939 023	1 955 817	1 983 260	1 892 092	1 899 263	1 901 946	1 905 173	1 905 695
Инвестиционная деятельность/ Инвестициялық қызмет	1 634	-17 517	-16 320	-14 328	1 717	1 837	3 718	1 985	2 024
Инвестиционные притоки/ Инвестициялық ағындар	35 084	22 246	20 914	22 119	31 451	31 588	33 486	31 771	31 827
Инвестиционные оттоки/ Инвестициялық шығыстар	33 450	39 763	37 234	36 447	29 734	29 751	29 768	29 785	29 803
Финансовая деятельность/ Қаржылық қызмет	39 976	58 072	89 001	26 297	-8 321	-3 279	-3 277	-3 274	-3 272
Финансовые притоки/ Қаржылық ағындар	40 622	59 178	90 654	29 039	0	0	0	0	0
<i>В том числе размещение облигаций/ Оның ішінде облигацияларды орналастыру</i>	36 000	54 500	86 000	24 500	0	0	0	0	0
Финансовые оттоки/ Қаржылық шығыстар	646	1 106	1 653	2 742	8 321	3 279	3 277	3 274	3 272
<i>В том числе выплата купонного вознаграждения по облигациям и погашение облигаций/ Оның ішінде облигациялар бойынша купондық сыйақы төлеу және облигацияларды өтеу</i>	252	705	1 246	2 328	2 531	2 491	2 491	2 491	2 491
Итого увеличение (уменьшение) денежных средств/ Қолма-қол ақшаның жалпы өсуі (кемуі)	19 991	17 320	42 925	-25 455	-3 558	1 574	3 417	1 648	1 656
Остаток на начало периода/ Кезең басындағы қалдық	149 728	169 719	187 039	229 964	204 509	200 951	202 525	205 942	207 590
Остаток на конец периода/ Кезең соңындағы қалдық	169 719	187 039	229 964	204 509	200 951	202 525	205 942	207 590	209 246

Продолжение таблицы/ Кестенің жалғасы
Млн тенге/ млн теңге

	06/2025	07/2025	08/2025	09/2025	10/2025	11/2025	12/2025	01/2026
Операционная деятельность/ Операциялық қызмет	2 862	2 829	2 794	2 754	2 725	3 149	3 169	2 879
Операционные притоки/ Операциялық ағындар	1 907 798	1 904 829	1 906 423	1 907 108	1 907 479	1 907 786	1 907 550	1 907 171
Операционные оттоки/ Операциялық шығыстар	1 904 936	1 902 000	1 903 629	1 904 355	1 904 754	1 904 637	1 904 380	1 904 292
Инвестиционная деятельность/ Инвестициялық қызмет	3 900	2 068	2 073	3 979	2 071	2 061	4 014	2 040
Инвестиционные притоки/ Инвестициялық ағындар	33 720	31 905	31 928	33 852	31 963	31 971	33 942	31 987
Инвестиционные оттоки/ Инвестициялық шығыстар	29 820	29 838	29 855	29 873	29 892	29 910	29 929	29 947
Финансовая деятельность/ Қаржылық қызмет	-3 527	-3 563	-3 519	-3 515	-3 511	-39 507	-28 053	-3 421
Финансовые притоки/ Қаржылық ағындар	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>В том числе размещение облигаций/ Оның ішінде облигацияларды орналастыру</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые оттоки/ Қаржылық шығыстар	3 527	3 563	3 519	3 515	3 511	39 507	28 053	3 421
<i>В том числе выплата купонного вознаграждения по облигациям и погашение облигаций/ Оның ішінде облигациялар бойынша купондық сыйақы төлеу және облигацияларды өтеу</i>	2 491	2 531	2 491	2 491	2 491	38 491	26 538	1 915
Итого увеличение (уменьшение) денежных средств/ Қолма-қол ақшаның жалпы өсуі (кемуі)	3 235	1 334	1 348	3 217	1 285	-34 297	-20 870	1 498
Остаток на начало периода/ Кезең басындағы қалдық	209 246	212 481	213 815	215 162	218 380	219 665	185 368	164 498
Остаток на конец периода/ Кезең соңындағы қалдық	212 481	213 815	215 162	218 380	219 665	185 368	164 498	165 996

Продолжение таблицы/ Кестенің жалғасы
Млн тенге/ млн теңге

	02/2026	03/2026	04/2026	05/2026	06/2026	07/2026	08/2026	09/2026
Операционная деятельность/ Операциялық қызмет	2 683	2 644	2 536	2 504	2 465	2 438	2 406	2 824
Операционные притоки/ Операциялық ағындар	1 907 409	1 907 594	1 907 623	1 907 690	1 907 766	1 907 899	1 908 070	1 908 591
Операционные оттоки/ Операциялық шығыстар	1 904 726	1 904 950	1 905 087	1 905 187	1 905 301	1 905 461	1 905 664	1 905 767
Инвестиционная деятельность/ Инвестициялық қызмет	2 023	4 030	1 993	1 973	4 039	1 939	1 917	4 045
Инвестиционные притоки/ Инвестициялық ағындар	31 989	34 015	31 997	31 997	34 083	32 002	32 001	34 149
Инвестиционные оттоки/ Инвестициялық шығыстар	29 966	29 985	30 005	30 024	30 044	30 064	30 084	30 104
Финансовая деятельность/ Қаржылық қызмет	-3 372	-3 363	-3 354	-3 345	-3 336	-3 367	-3 319	-39 310
Финансовые притоки/ Қаржылық ағындар	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>В том числе размещение облигаций/ Оның ішінде облигацияларды орналастыру</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые оттоки/ Қаржылық шығыстар	3 372	3 363	3 354	3 345	3 336	3 367	3 319	39 310
<i>В том числе выплата купонного вознаграждения по облигациям и погашение облигаций/ Оның ішінде облигациялар бойынша купондық сыйақы төлеу және облигацияларды өтеу</i>	1 875	1 875	1 875	1 875	1 875	1 915	1 875	37 875
Итого увеличение (уменьшение) денежных средств/ Қолма-қол ақшаның жалпы өсуі (кемуі)	1 334	3 311	1 175	1 132	3 168	1 009	1 004	-32 442
Остаток на начало периода/ Кезең басындағы қалдық	165 996	167 330	170 642	171 817	172 948	176 116	177 126	178 130
Остаток на конец периода/ Кезең соңындағы қалдық	167 330	170 642	171 817	172 948	176 116	177 126	178 130	145 688

Источником погашения вознаграждения являются средства, получаемые Эмитентом в качестве вознаграждения по кредитам заемщиков, а также собственные средства Эмитента.

Источником погашения основного долга являются средства, получаемые Эмитентом при погашении заемщиками основного долга по кредитам, а также собственные средства Эмитента. Указанные суммы вознаграждения не являются окончательными и подлежат пересчету на каждую указанную дату в соответствии с условиями, указанными в проспекте.

Сыйақыларды өтеу көзі Эмитенттің қарыз алушылардан қарыздар бойынша сыйақы ретінде алған қаражаты, сондай-ақ Эмитенттің өз қаражаты болып табылады.

Негізгі борышты өтеу көзі қарыз алушылар кредиттер бойынша негізгі борышты өтеген кезде Эмитент алатын қаражат, сондай-ақ Эмитенттің өз қаражаты болып табылады. Көрсетілген сыйақы сомалары түпкілікті емес және проспектіде көрсетілген шарттарға сәйкес әрбір көрсетілген күні қайта есептеуге жатады.

ОБЛИГАЦИЯЛЫҚ БАҒДАРЛАМА ШЕГІНДЕГІ МЕМЛЕКЕТТІК ЕМЕС ОБЛИГАЦИЯЛАР ШЫҒАРЫЛЫМЫНЫҢ ПРОСПЕКТІСІ

Облигациялық бағдарламаның көлемі 200000000000 (екі жүз миллиард) Теңге

Толық атауы: "Фридом Банк Қазақстан" акционерлік қоғамы

Қысқартылған атауы: "Фридом Банк Қазақстан" АҚ

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.

1. Облигациялар шығарылымы облигациялық бағдарламаның проспектісіне сәйкес жүзеге асырылатыны туралы ақпарат (заңды тұлғаны мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы анықтамаға сәйкес эмитенттің толық атауы (Қазақстан Республикасының бейрезидент - эмитенті үшін) немесе заңды тұлға ретінде тіркелгенін растайтын өзге құжатқа сәйкес (Қазақстан Республикасының резидент эмитенті үшін) эмитенттің толық атауы)

Облигациялардың осы шығарылымы (бұдан әрі – Облигациялар) облигациялық бағдарламаның проспектісіне сәйкес жүзеге асырылады

Эмитенттің толық атауы: "Фридом Банк Қазақстан" акционерлік қоғамы

Мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) күні: 20.05.2024

2. Облигациялық бағдарлама туралы мәліметтер:

1) облигациялық бағдарлама проспектісін мемлекеттік тіркеу күні;

2) облигациялық бағдарламаның шығарылымы жүзеге асырылатын шегіндегі көлемі

200000000000

3) облигациялық бағдарлама шегіндегі барлық алдыңғы облигациялар шығарылымдары туралы мәліметтер (осы облигациялық бағдарлама шегіндегі әр шығарылым бойынша бөлек жеке), оның ішінде:

3.1 облигациялар шығарылымын қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органда (бұдан әрі – уәкілетті орган) тіркеу күні

3.2 облигациялардың түрі және саны

Облигациялық бағдарлама шегінде осы облигациялар шығарылымы бірінші болып табылады.

3.3 шығарылымның номиналды құны бойынша көлемі

0

3.4 орналастырылған облигациялар шығарылымының саны

0

3.5 облигацияларды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі

0

3.6 осы облигациялар шығарылымы бойынша есептелген және төленген сыйақы сомасы

0

3.7 сатып алынған күні көрсетілген сатып алынған облигациялардың саны

Қолданылмайды.

3.8 эмитенттің облигацияларды ұстаушылардың алдында өз міндеттемелерін орындамаған фактісі туралы мәлімет (облигациялар бойынша сыйақы төлемегені (төлемін кешіктіргені), орындалмаған міндеттемелер көлемі және оларды орындау мерзімін ұзарту туралы ақпаратты қоса, облигациялар бойынша есептелген, бірақ төленбеген сыйақы сомасы

Қолданылмайды.

3.9 облигациялар шығарылымын орналастыру не айналысы тоқтатылған (жаңартылған) болса, сондай шешімді қабылдаған мемлекеттік орган, негіздемесі және оны қабылдаған күні көрсетіледі

Қолданылмайды.

3.10 облигациялар айналысы жүретін нарықтар, сауда-саттық ұйымдастырушыларының атауларын қоса алғанда

Қолданылмайды.

3.11 ұстаушылардың айналысындағы облигациялармен ұсынылатын құқықтары, соның ішінде шектеулерді (ковенанттарды) бұзған кезде жүзеге асырылған және ұстаушылардың аталған құқықтарын жүзеге асыру тәртібі көрсетілген, ұстаушылармен жасалған сатып алу-сату шарттарымен қарастырылған құқықтары

Қолданылмайды.

3. Облигациялар шығарылымы туралы мәліметтер:

1) облигациялардың түрі. Облигациялар өтеу мерзімі жоқ облигациялар болатын жағдайда, бұл туралы мәліметтер көрсетіледі

Қамтамасыз етусіз купондық облигациялар

2) бір облигацияның номиналды құны (егер бір облигацияның номиналды құны индекстелген шама болып табылса, онда бір облигацияның номиналды құнын есептеу тәртібі қосымша көрсетіледі)

1000 (бір мың) Теңге

3) облигациялардың саны

36 000 000 (отыз алты миллион) дана

4) облигациялар шығарылымының жалпы көлемі

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и

36000000000 (отыз алты миллиард) Теңге

5) облигациялар бойынша номиналды құнының валютасы, негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша төлем валютасы

Теңге

Орналастырылатын облигацияларға ақы төлеу тәсілі

"Фридом Банк Қазақстан" акционерлік қоғамының (бұдан әрі – "Эмитент") облигациялық бағдарлама шеңберінде шығарылған облигациялары (бұдан әрі – "Облигациялар") орналастыру кезінде қолма-қол ақшасыз нысанда төленеді. Облигациялар бойынша төлем "Қазақстан қор биржасы" АҚ (бұдан әрі – "Биржа") ережелеріне сәйкес жүзеге асырылады.

5. Облигациялар бойынша кіріс алу:

1) облигациялар бойынша негізгі сыйақы мөлшерлемесі және ол болған жағдайда қосымша сыйақы. Қосымша сыйақы төленген жағдайда облигациялар бойынша қосымша сыйақы алу басталуына немесе алынбауына байланысты болатын оқиғалар туралы ақпарат көздерін көрсете отырып, облигациялар бойынша қосымша сыйақы мөлшерін айқындау тәртібі көрсетіледі.

Купондық сыйақының жылдық мөлшерлемесі Биржаның ішкі қағидаларына сәйкес өткізілетін Облигацияларды орналастыру бойынша алғашқы өткізілген сауда-саттықтарды (бұдан әрі - "Бірінші өткізілген сауда-саттық") өткізу қорытындылары бойынша Бірінші өткізілген сауда-саттық барысында Облигацияларды орналастыру бойынша мәмілелер орындалатын кірістілік ретінде айқындалатын болады.

Купондық сыйақы мөлшерлемесі Облигациялар айналысының бүкіл мерзіміне белгіленген болып табылады.

2) облигациялар бойынша сыйақы төлеу кезеңділігі және (немесе) сыйақы төлеу күні

Облигациялар бойынша сыйақы төлеу Облигациялар айналысының бүкіл мерзімі ішінде Облигациялар айналысы басталған күннен бастап ай сайын жылына 12 (он екі) рет жүргізіледі.

3) облигациялар бойынша сыйақыны есептеу басталған күн

Облигациялар бойынша сыйақыны есептеу Облигациялар айналысы басталған күннен басталады, Облигациялар айналысының бүкіл мерзімі ішінде жүргізіледі және Облигациялар айналысы мерзімінің соңғы күнінде аяқталады.

4) облигациялар бойынша сыйақы төлеу тәртібі мен талаптары, облигациялар бойынша сыйақы алу тәсілі

Сыйақы төленген кезеңнің соңғы күнінің басындағы жағдай бойынша Облигацияларды ұстаушылардың тізілімі жүйесінде тіркелген тұлғалар (облигацияларды ұстаушылардың тізілімін жүргізетін орталық депозитарийдің орналасқан жері бойынша) (бұдан әрі – «Тіркеу күні») Облигациялар бойынша купондық сыйақы алуға құқылы.

Купондық сыйақыны төлеу (соңғы купондық кезеңдегі сыйақыны қоспағанда) Облигация ұстаушылардың банктік шоттарына ақшаны Тіркеу күнінен кейінгі 10 (он) күнтізбелік күн ішінде аудару арқылы жүзеге асырылады.

Әрбір Облигация ұстаушыға төленуге жататын купондық сыйақы сомасы төлем күніне тиісті Облигация ұстаушысына тиесілі орналастырылған Облигациялардың номиналды құнының және купондық сыйақының айлық мөлшерлемесінің (Облигациялар бойынша купондық сыйақының жылдық мөлшерлемесі он екіге бөлінген) туындысы ретінде есептеледі.

Егер Облигацияларды ұстаушы Қазақстан Республикасының резиденті емес болса, Облигациялар бойынша сыйақы төлеу (соңғы купондық кезеңдегі сыйақыны қоспағанда)

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и

Эмитент алған жағдайда тек АҚШ долларымен немесе еуромен жүргізілуі мүмкін. купондық сыйақы төленетін кезеңнің соңғы күніне дейін 10 (он) жұмыс күнінен кешіктірмей Облигацияны ұстаушы – Қазақстан Республикасының резидент емесінен тиісті жазбаша өтініш. Бұл ретте теңгені басқа валютаға (тек АҚШ долларына немесе еуроға) айырбастау облигацияны ұстаушы – Қазақстан Республикасының резидент емесінің қаражаты есебінен жүзеге асырылады.

Соңғы купондық кезең үшін купондық сыйақыны төлеу Облигациялар бойынша борыштың негізгі сомасын төлеумен бір мезгілде жүргізіледі.

Төлем күні жұмыс істемейтін немесе мереке күніне сәйкес келсе, төлем келесі жұмыс күні жүргізіледі.

5) облигациялар бойынша сыйақыны есептеуге қолданылатын уақыт кезеңі

Сыйақы төлеуді Эмитент облигациялар айналысының бүкіл мерзімі ішінде 360/30 (жылына 360 күн және айына 30 күн) уақытша база есебінен жүргізеді.

6. Жобалық қаржыландыру кезінде арнайы қаржы компаниясының облигацияларын шығарған кезде:

1) ақшалай талаптардың сипаттамасы, бөлінген активтердің құрамына кіретін талап ету құқықтары бойынша ақшаның түсу талаптары және болжамды мерзімдері

2) облигацияларды ұстаушыларға негізгі шарт бойынша құрылған мүліктің меншік иегерінің ауысқаны және кредиторлардың өкілдерін арнайы қаржы компаниясының органдарына енгізу және олардың өкілеттіктері туралы ақпарат ұсыну тәртібі

3) бөлінген активтердің есебінен жүзеге асырылатын жобалық қаржыландыру мәмілесіне қызмет көрсетумен, инвестициялық басқарумен байланысты арнайы қаржы компаниясы шығыстарының тізбесі

4) бір облигациялық бағдарлама шегінде шығарылған түрлі шығарылымдардың облигацияларын өтеу және сыйақы төлеу тәртібі мен кезектілігі (облигациялық бағдарлама шегінде жеке меморандумда көрсетіледі)

5) арнайы қаржы компаниясы банкрот болған кезде арнайы қаржы компаниясының облигацияларын ұстаушылардың талаптарын қанағаттандыру тәртібі мен кезектілігі

Жатпайды

7. Арнайы қаржы компаниясының облигациялары шығарылған кезде секьюритилендіру кезінде мыналар қосымша көрсетіледі:

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и

- 1) оригинатордың, кастодиан-банктің, инвестициялық портфельді басқарушының, арнайы қаржы компаниясының және басқаға берілген талап ету құқықтары бойынша төлемдерді жинайтын тұлғаның атауы мен орналасқан жері
 - 2) секьюритилендіру мәмілесіндегі оригинатор қызметінің мәні, құқықтары мен міндеттері
 - 3) талап ету құқықтарының сипаттамасы, бөлінген активтердің құрамына кіретін талап ету құқықтары бойынша ақша түсімінің талаптары, тәртібі мен мерзімдері және олардың орындалуына бақылау жасау тәртібі
 - 4) бөлінген активтер бойынша уақытша бос түсімдерді инвестициялау тәртібі
 - 5) талап ету құқықтарының біртектілік өлшемдері
 - 6) сыйақы төлеу және бір облигациялық бағдарлама шегінде шығарылған түрлі шығарылымдардың облигацияларын өтеу тәртібі мен кезектілігі
 - 7) арнайы қаржы компаниясы банкрот болған кезде арнайы қаржы компаниясының облигацияларын ұстаушылардың талаптарын қанағаттандырудың тәртібі мен кезектілігі
- Жатпайды

8. Облигацияларды орналастыру талаптары және тәртібі

- 1) облигацияларды орналастырудың басталған күні

Облигациялар айналысының басталу күні Облигацияларды орналастырудың басталу күні болып табылады.

- 2) облигацияларды орналастырудың аяқталған күні

Облигацияларды орналастырудың аяқталу күні Облигациялардың айналыс мерзімінің соңғы күні болып табылады.

- 3) облигацияларды орналастыру жоспарланған нарық (бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және (немесе) ұйымдастырылмаған нарығы)

- ұйымдастырылған

9. Облигацияларды айналысқа жіберу талаптары және тәртібі:

- 1) облигацияларды айналысқа жіберудің басталған күні

Облигациялар айналысының басталу күні Биржаның сауда жүйесінде оның ережелеріне сәйкес облигацияларды орналастыру бойынша Алғашқы сауда-саттық өткізілген күн болып табылады. Облигациялар айналысының басталу күні туралы ақпарат Биржаның ресми интернет-ресурсында (www.kase.kz) жарияланатын болады.

- 2) облигацияларды айналысқа жіберудің аяқталған күні (өтеу мерзімі жоқ облигациялар шығарылған кезде толтырылмайды)

Облигациялардың айналысының аяқталу күні Облигациялардың айналыс мерзімінің соңғы күні болып табылады.

- 3) облигациялардың айналыс мерзімі (өтеу мерзімі жоқ облигациялар шығарылған кезде толтырылмайды)

Жылдар	Айлар	Күндер
2	0	0

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и

4) облигацияларды айналысқа жіберу жоспарланған нарық (бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және (немесе) ұйымдастырылмаған нарығы)

- ұйымдастырылған

- ұйымдастырылмаған

10. Облигацияларды өтеу талаптары және тәртібі

1) облигацияларды өтеу күні (өтеу мерзімі жоқ облигациялар шығарылған кезде толтырылмайды)

Облигациялар айналыс кезеңінің соңғы күнінен кейінгі күнтізбелік 20 (жиырма) күн ішінде өтеледі.

Төлем күні жұмыс істемейтін немесе мереке күніне сәйкес келсе, төлем келесі жұмыс күні жүргізіледі.

2) облигацияларды өтеу тәсілі (өтеу мерзімі жоқ облигациялар шығарылған кезде толтырылмайды)

Облигациялар бойынша негізгі борышты өтеу бойынша төлемдер Облигациялар бойынша соңғы купондық сыйақыны бір мезгілде төлей отырып мынадай түрде жүзеге асырылады:

i) Облигациялар айналысы мерзімінің соңғы күнінен кейінгі 10 (он) күнтізбелік күні ішінде соңғы купондық кезең үшін купондық сыйақыны қоса алғанда, Облигацияларды өтеуге арналған ақшаны Эмитент әрбір Облигация ұстаушыға төленуге тиісті сома туралы ақпаратты қамтитын Облигацияларды ұстаушылар тізімін қоса бере отырып, Облигацияларды өтеуге арналған соманы «Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» АҚ-да ашылған шотқа аударады;

ii) Осы проспектіде белгіленген Облигацияларды өтеу мерзімі аяқталатын күнге дейін екі жұмыс күнінен кешіктірілмейтін мерзімде не егер өзге мерзім уәкілетті органның тиісті нормативтік құқықтық актісінде белгіленген болса, өзге мерзімде «Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» АҚ Эмитенттен алынған ақшаны Облигацияларды ұстаушылардың банктік шоттарына аударуды жүзеге асырады.

3) егер облигацияларды өтеу кезінде сыйақыны және номиналды құнын төлеу облигациялар шығарылымы проспектісіне сәйкес өзге мүліктік құқықтармен жүргізілетін болса, осы құқықтардың, оларды сақтау тәсілдерінің, бағалау тәртібінің сипаттамасы және көрсетілген құқықтарды жүзеге асыруға құзыретті тұлғалар, сондай-ақ осы құқықтарға өтуді іске асыру тәртібі келтіріледі

Облигацияларды өтеу кезінде сыйақы мен атаулы құнды төлеу өзге де мүліктік құқықтармен жүргізілмейді.

11. Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 15 және 18-4-баптарында белгіленбеген облигацияларды сатып алудың қосымша талаптары болған жағдайда:

1) облигацияларды сатып алу құқықтарын іске асыру тәртібі, талаптары

2) облигацияларды сатып алу құқықтарын іске асыру мерзімі көрсетіледі

Жатпайды

12. Бағалы қағаздар рыногы туралы заңда көзделмеген қосымша ковенанттар (шектеулер) белгіленген жағдайда:

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и

1) эмитент қабылдайтын және Бағалы қағаздар рыногы туралы заңда көзделмеген ковенанттардың (шектеулердің) сипаттамасы

а) Эмитент пен Биржа арасында жасалған листингтік шартта және/немесе Биржаның өзге де ішкі құжаттарында белгіленген жылдық және аралық қаржылық есептілікті ұсыну мерзімдерін бұзуға жол бермеу;

б) Эмитент пен Биржа арасында жасалған листингтік шартта және/немесе Биржаның өзге де ішкі құжаттарында белгіленген Эмитенттің жылдық қаржылық есептілігі бойынша аудиторлық есептерді ұсыну мерзімін бұзуға жол бермеу.

2) ковенанттар (шектеулер) бұзылған кезде эмитент іс-әрекетінің тәртібі

Эмитенттің осы тармақта көрсетілген шарттарды (шектеулерді) бұзу тәртібі осы проспектінің 19-тармағы 2) тармақшасының а) параграфында көрсетілген.

3) ковенанттар (шектеулер) бұзылған кезде облигация ұстаушылар іс-әрекетінің тәртібі көрсетіледі

Эмитенттің осы тармақта көрсетілген шарттарды (шектеулерді) бұзу тәртібі осы проспектінің 19-тармағы 2) тармақшасының а) параграфында көрсетілген.

13. Конвертацияланатын облигациялар шығарылған кезде мынадай мәліметтер қосымша көрсетіледі:

1) облигациялар конвертацияланатын акциялардың түрі, саны және орналастыру бағасын белгілеу тәртібі, осындай акциялар бойынша құқықтар

2) облигацияларды конвертациялау тәртібі мен талаптары (егер облигациялардың шығарылымы толығымен конвертацияланатын болса, конвертациялаудың аяқталу күнінен бастап 1 (бір) ай ішінде облигациялардың шығарылымы жойылуға жататыны көрсетіледі, егер облигациялардың шығарылымы толығымен конвертацияланбайтын болса, осы шығарылымның сатып алынған облигациялары одан әрі орналастырылуға жатпайтыны, айналыс мерзімінің соңында өтелетіні көрсетіледі)

Банктер туралы заңның 61-10-бабында көзделген негізде және тәртіппен төлемге қабілетсіз банктер санатына жатқызылған банк уәкілетті органның шешіміне сәйкес облигацияларды акцияларға конвертациялау талаптарын көрсетеді

Жатпайды

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

1) осы мүлктің құнын көрсете отырып шығарылған облигациялар бойынша қамтамасыз етудің сипаттамасы

Осы шығарылым облигациялары қамтамасыз етілмеген болып табылады.

2) қамтамасыз ету құнының облигациялар шығарылымының жиынтық көлеміне пайыздық арақатынасы

0%

3) кепіл затын өндіріп алу тәртібі

Осы шығарылым облигациялары қамтамасыз етілмеген болып табылады.

15. Атауын, орналасқан жерін, кепіл шартының деректемелерін, кепілдік мерзімі мен талаптарын көрсете отырып, кепілдік берген тұлғаның деректері (егер облигациялар банктің

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и

кепілдігімен қамтамасыз етілсе)

Осы шығарылым облигациялары қамтамасыз етілмеген болып табылады.

16. Инфрақұрылымдық облигациялар шығарылған кезде - концессия шартының және Қазақстан Республикасы Үкіметінің мемлекеттің кепілдемесін беру туралы қаулысының деректемелері

Облигации данного выпуска не являются инфраструктурными.

17. Облигацияларды орналастырудан алынған ақшаны пайдаланудың нысаналы мақсаты

1) Эмитент облигацияларды орналастырудан алатын ақшаны пайдаланудың нақты мақсаттары көрсетіледі

Эмитенттің несиелендіру портфелін ұлғайту және кіріс алу мақсатында банктік несиелендіру көлемін ұлғайту (ипотекалық несиелеу, көлік құралдарын сатып алуға несиелендіру, шағын және орта бизнесті несиелендіру); эмитент портфелінің табыстылығын арттыру және бағалы қағаздарды қайта бағалау мен сатудан түсетін кірісті ұлғайту мақсатында бағалы қағаздар портфелін ұлғайту (бағалы қағаздарды сатып алу).

2) "Жасыл", әлеуметтік облигациялар, орнықты даму облигациялары және орнықты дамуға байланысты облигациялар шығарылған жағдайда эмитентте облигациялар шығару жөніндегі негіздемелік бағдарламаның болуы туралы ақпарат көрсетіледі

Осы шығарылымның облигациялары «жасыл», әлеуметтік облигациялар, орнықты даму облигациялары және орнықты дамуға байланысты облигациялары болып табылмайды.

3) "Жасыл" облигациялар шығарылған жағдайда, облигацияларды орналастырудан алынған ақшаны пайдаланудың нысаналы мақсатының Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 20-1-бабының 3-тармағында белгіленген жобаларға сәйкестігі туралы ақпарат көрсетіледі

Осы шығарылымның облигациялары «жасыл» облигациялар болып табылмайды.

4) Әлеуметтік облигациялар шығарылған жағдайда қаржыландыруға осы облигацияларды орналастырудан алынған ақша пайдаланылатын әлеуметтік міндеттерді іске асыруға бағытталған тиісті жобаның қысқаша сипаттамасы, сондай-ақ оның Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 20-1-бабының 4-тармағында белгіленген жобаларға сәйкестігі туралы ақпарат келтіріледі

Осы шығарылымның облигациялары әлеуметтік облигациялар болып табылмайды.

5) Орнықты даму облигацияларын шығарған жағдайда қаржыландыруға (іске асыруға) осы облигацияларды орналастырудан алынған ақша пайдаланылатын "жасыл" және әлеуметтік жобалардың үйлесімінің қысқаша сипаттамасы, сондай-ақ олардың Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 20-1-бабының 3 және 4-тармақтарында белгіленген жобаларға сәйкестігі туралы ақпарат келтіріледі

Осы шығарылымның облигациялары орнықты даму облигациялары болып табылмайды.

6) "Жасыл", әлеуметтік облигациялар және орнықты даму облигациялары шығарылған жағдайда қосымша:

қаржыландыру үшін осы облигацияларды орналастырудан алынған ақша пайдаланылған жобаны іске асыру барысы туралы ақпаратты ашуды эмитент жүзеге асыратын ақпарат көздері

Осы шығарылымның облигациялары «жасыл», әлеуметтік облигациялар, орнықты даму облигациялары болып табылмайды.

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и

егер қаржыландыруға осы облигацияларды орналастырудан алынған ақша пайдаланылған жоба Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 20-1-бабының 3 және 4-тармақтарында белгіленген жобаларға сәйкес келмейтін болса, эмитент қолданатын шаралар көрсетіледі

Осы шығарылымның облигациялары «жасыл», әлеуметтік облигациялар, орнықты даму облигациялары болып табылмайды.

7) Орнықты дамуға байланысты облигациялар шығарылған жағдайда:

эмитент алдын ала белгілеген оларға қол жеткізу мерзімдерін көрсете отырып, орнықты даму саласындағы қызметтің нақты нәтижелеріне қол жеткізуді бағалау үшін пайдаланылатын тиімділіктің негізгі көрсеткіштері

Осы шығарылымның облигациялары орнықты дамуға байланысты облигациялары болып табылмайды.

көрсетілген көрсеткіштерді есептеу әдістемесі

Осы шығарылымның облигациялары орнықты дамуға байланысты облигациялары болып табылмайды.

эмитент қол жеткізген жағдайда қолданысқа енетін, орнықты дамуға байланысты облигациялардың қаржылық және (немесе) құрылымдық сипаттамалары

Осы шығарылымның облигациялары орнықты дамуға байланысты облигациялары болып табылмайды.

эмитент өзі белгілеген негізгі көрсеткіштердің орындалуы туралы ақпаратты ашуды жүзеге асыратын ақпарат көздері сипатталады

Осы шығарылымның облигациялары орнықты дамуға байланысты облигациялары болып табылмайды.

8) Орналастырудан түскен ақша жобаны қаржыландыруға бағытталатын инвестициялық облигациялар шығарылған жағдайда, осы жобаның қысқаша сипаттамасы келтіріледі

Осы шығарылымның облигациялары инвестициялық облигациялары болып табылмайды.

18. Эмитент бұрын орналастырған (эмитент сатып алған облигацияларды шегергенде), айналыста болу мерзімі аяқталған облигациялар бойынша талап ету құқықтарымен ақы төленетін облигацияларды шығару кезінде осы облигациялардың шығарылымын мемлекеттік тіркеу күні және нөмірі, олардың түрі мен саны, сондай-ақ облигациялар шығару көлемі, облигациялар бойынша жинақталған және төленбеген сыйақы сомасы қосымша көрсетіледі

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и

Мемлекеттік тіркеу күні

Мемлекеттік тіркеу нөмірі

Облигациялардың түрі

Саны

Көлемі

Есептелген және төленбеген пайыздар

Жатпайды

19. Облигацияларды ұстаушыға ұсынылатын құқықтар:

1) эмитенттен облигацияның номиналды құнын алу не өзге де мүліктік баламаны алу құқығы, сондай-ақ облигация бойынша сыйақы не облигациялар шығару проспектісінде белгіленген өзге де мүліктік құқықтар алу құқығы

- осы проспектіде көзделген тәртіппен және мерзімдерде облигацияларды өтеу кезінде номиналды құнды алу құқығы;

- осы проспектіде көзделген тәртіппен және мерзімдерде облигацияларды бойынша сыйақы алу құқығы.

2) эмитенттің осы құқықты іске асыру шарттарын, тәртібін және мерзімдерін көрсете отырып, оның ішінде облигациялар шығару проспектісінде көзделген ковенанттарды (шектеулерді) бұзған кезде облигацияларды сатып алуын талап ету құқығы.

Өтеу мерзімі жоқ облигациялар шығару жағдайында осы облигацияларды ұстаушылардың облигацияларды, оның ішінде Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 15 және 18-4-баптарында көзделген негіздер бойынша сатып алу туралы талап қоя алмайтыны туралы мәліметтер көрсетіледі

Эмитенттің Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда облигацияларды сатып алуды талап ету құқығы. Облигацияларды ұстаушылардың өздеріне тиесілі Облигацияларды сатып алуды талап етуге өз құқықтарын өткізуінің шарттары, тәртібі мен мерзімдері бұдан әрі осы тармақшада көрсетілген:

а) Эмитент Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 15-бабының 2-тармағында белгіленген кез келген талапты бұзған жағдайда және (немесе) Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 18-4-бабы 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген жағдайларда және (немесе) Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 18-4-бабының 3-тармағына сәйкес – осы бағыттамааның 12-тармағында көзделген көзделген қосымша ковенанттардың (шектеулердің) кез келгені (бұдан кейін әрқайсысы – «Сатып алу үшін негіз» деп аталады) бұзылған жағдайда, Облигация ұстаушылар өздеріне тиесілі облигацияларды сатып алуды талап етуге құқылы.

Сатып алу үшін кез келген негіз туындаған жағдайда, Эмитент облигацияларды сатып алу бағасын Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның тиісті бабына сәйкес белгіленеді.

Сатып алу үшін кез келген негіз туындаған жағдайда, Эмитент Сатып алу үшін тиісті негіз басталған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде Эмитенттің (www.bankffin.kz), Биржаның (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийінің (бұдан кейін – «ҚЕД») (www.dfo.kz) интернет-ресурстарында тиісті ақпараттық хабарламаны орналастыру арқылы Облигацияларды сатып алу үшін негіздеменің туындағаны туралы ақпаратты Облигация ұстаушылардың назарына жеткізуге міндетті.

Бұл ақпарат Облигацияларды сатып алу үшін қай негіздің пайда болғаны туралы толық сипаттаманы, сондай-ақ қажет болған жағдайда өзге ақпаратты қамтуы тиіс.

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и

Жоғарыда көрсетілген ақпараттық хабарлама алғаш жарияланған күннен кейінгі күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде Облигация ұстаушылар сатып алуға мәлімделген Облигациялардың санын көрсете отырып, өздеріне тиесілі Облигацияларды сатып алу туралы жазбаша өтініш беруге құқылы, ал Эмитент оны қабылдауға міндетті.

Облигацияларды сатып алу туралы өтініш мынадай мәліметтерді міндетті түрде көрсете отырып, еркін нысанда жасалады:

– заңды тұлға-Облигация ұстаушы үшін: Облигация ұстаушының атауы; бизнес-сәйкестендіру нөмірі; мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы куәліктің (анықтаманың) нөмірі, берілген күні және берген орган; заңды мекенжайы және нақты орналасқан жері; телефондар; банк деректемелері; сатып алуға тиісті Облигациялардың саны мен түрі;

– жеке тұлға-Облигация ұстаушы үшін: Облигация ұстаушының тегі, аты және, бар болса, әкесінің аты; жеке сәйкестендіру нөмірі; жеке басын куәландыратын құжаттың нөмірі, берілген күні мен берген орган; тұрғылықты жері; телефон; банк деректемелері; сатып алуға тиісті Облигациялардың саны мен түрі.

Облигацияларды сатып алу туралы кемінде бір жазбаша өтініш алған жағдайда, Эмитенттің уәкілетті органы сатып алуға жазбаша өтініштерді қабылдау кезеңінің соңғы күнінен кейінгі күнтізбелік 20 (жиырма) күн ішінде Облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдауға міндетті.

Эмитент Эмитенттің уәкілетті органы облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен кейін 3 (үш) жұмыс күні ішінде Эмитенттің (www.bankffin.kz), Биржаның (www.kase.kz) және ҚЕД (www.dfo.kz) интернет-ресурстарында тиісті ақпараттық хабарламаны орналастыру арқылы осындай шешімнің қабылданғаны туралы ақпаратты Облигацияларды ұстаушылардың назарына жеткізуге міндетті .

Эмитенттің Облигацияларды сатып алу туралы шешімі және осы тармақшада көрсетілген сатып алу туралы жарияланған ақпараттық хабарламада мынадай мәліметтер болуға тиіс:

- Облигацияларды сатып алу жүргізілетін нарық (ұйымдастырылған немесе ұйымдастырылмаған);

- Облигациялар сатып алынатын баға;

- сатып алынатын Облигациялар саны;

- Облигацияларды сатып алынатын күн;

- есеп айырысу тәртібі, оның ішінде:

ұйымдастырылмаған нарық үшін – (а) Облигация ұстаушылардың тізілімін жүргізу жөніндегі қызметті орындайтын орталық депозитарийге Облигация ұстаушылардың сатып алу нәтижесінде Облигацияларды есептен шығаруға бұйрықтар беру тәртібі және (б) Облигация ұстаушыға одан сатып алынған Облигацияларға төлеу үшін ақша қаражатын аудару тәртібі;

ұйымдастырылған нарық үшін – Облигацияларды сатып алу бойынша сауда-саттық өткізу әдісі бойынша нұсқама;

- Эмитенттің облигацияларды сатып алуды ұйымдастыруы үшін қажет, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген өзге де мәліметтер.

б) осы проспектіде көзделген дефолт оқиғасы туындаған жағдайда.

Дефолт оқиғасы орын алған жағдайда Облигация ұстаушылардың өздеріне тиесілі облигацияларды сатып алуды талап ету құқығын іске асыру тәртібі мен мерзімдері осы проспектінің 20-тармағында көрсетілген.

3) өзге де құқықтар

- Эмитенттің қызметі және оның қаржылық жағдайы туралы ақпаратты Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен, сондай-ақ Эмитенттің ішкі ережелерінде және биржа мен ҚЕД талаптарында көзделген тәртіппен алу құқығы;

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и

- Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен облигацияларға меншік құқығынан туындайтын өзге де құқықтар.

20. Туындаған жағдайда эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялану ықтималдығы бар оқиғалар туралы мәлімет:

1) туындаған жағдайда эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялану ықтималдығы бар оқиғалар тізбесі

Эмитенттің Облигациялары бойынша дефолт жариялануы мүмкін оқиға (бұдан әрі – «Дефолт оқиғасы») негізгі борышты және (немесе) купондық сыйақыны төлеу үшін осы проспектіде белгіленген мерзімде негізгі борыш және (немесе) Облигациялар бойынша купондық сыйақы сомасын төлеу бойынша Эмитенттің міндеттемелерін ішінара немесе толық орындамау болып табылады.

Егер Облигациялар бойынша сыйақы және (немесе) Облигациялардың номиналды құнын төлемеу немесе толық төлемеу Эмитенттің Облигацияларды ұстаушының толық емес банктік шотының деректемелерін алуының салдары болып, бұл Эмитенттің сыйақы және (немесе) номиналды құн төлемін жүзеге асыруын мүмкін етпейтін болса немесе «Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» АҚ-тың Эмитентке заңнамада және онымен жасалған шартта белгіленген мерзімде Облигация ұстаушылар тізілімін бермеуі салдары болса, мұндай төлемеу және (немесе) толық төлемеу дефолт болмайды.

Эмитент осы проспектіде қарастырылған өз міндеттемелерін ішінара немесе толық орындамағаны үшін, егер бұл орындамау еңсерілмейтін күш мән-жайларының салдары болса, жауапкершіліктен босатылады. Еңсерілмейтін күш мән-жайлары деп басталуын болжау немесе алдын алу мүмкін болмаған мән-жайлар (қоса, бірақ олармен шектелмейді: дүлей құбылыстар, әскери іс-қимылдар, тыйым салу немесе шектеу сипатындағы уәкілетті органдардың актілері) түсініледі. Еңсерілмейтін күш жағдайлары туындаған жағдайда, Эмитенттің осы проспект бойынша өз міндеттемелерін орындау мерзімі осындай жағдайлар мен олардың салдарлары әрекет ететін уақыт кезеңіне тең жылжытылады.

2) облигацияларды ұстаушылардың сыйақы төлемі бойынша міндеттемелерін орындамаған немесе тиісті түрде орындамаған кезде құқықтарын қорғау рәсімдерін, оның ішінде міндеттеме тәртібі және қайта құрылымдау талаптарын қоса алғанда, облигациялар бойынша дефолт туындаған жағдайда эмитент қабылдайтын шаралар

Дефолт оқиғасы басталған кезде Эмитент мұндай дефолт оқиғасын тудырған себептерді жоюға және облигация ұстаушылардың құқықтарын қамтамасыз етуге бар күшін салады.

Эмитент қолданатын шаралар Эмитенттің төлем қабілеттілігін қалпына келтіруге және Облигациялар бойынша берешекті өтеуге бағытталған, олар басқарушылық, қайта ұйымдастыру, инвестициялық, техникалық, қаржы-экономикалық, құқықтық және Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін өзге де процедураларды, сондай-ақ Облигация ұстаушылардың құқықтарын қорғау жөніндегі процедураларды, оның ішінде Эмитент міндеттемелерін қайта құрылымдау тәртібі мен талаптарын қамтиды.

Эмитенттің кінәсінен Облигациялар бойынша сыйақы және (немесе) Облигациялардың номиналды құны төленбеген, сондай-ақ толық төленбеген жағдайда, Эмитент Облигация ұстаушыларға ақшалай міндеттеме орындалған күнге немесе оның тиісті бөлігіне Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің базалық мөлшерлемесін негізге ала отырып есептелетін, мерзімінен кешіктірілген әрбір күн үшін негізгі міндеттеменің сомасын және өсімпұлды төлеуге міндетті.

Міндеттемелерін қайта құрылымдау қажет болған жағдайда Эмитент Облигация ұстаушылардың жалпы жиналысын шақыруды бастамалайды. Облигация ұстаушылардың жалпы жиналысының күн тәртібіне өзге де мәселелерге қоса, Эмитент дайындаған өзінің төлем

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и

қабілеттілігін қалпына келтіру жөніндегі іс-шаралар жоспарын және (қажет болған жағдайда) осы бағыттамаға енгізілетін ықтимал өзгерістер жобасын бекіту туралы мәселелер енгізілуге тиіс.

Облигациялар бойынша дефолт туындаған жағдайда Эмитенттің міндеттемелерін қайта құрылымдау Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен және талаптарда жүргізіледі.

Облигация ұстаушылардың жалпы жиналысын өткізу қорытындылары бойынша төлем қабілеттілігін қалпына келтіру жөніндегі іс-шаралар жоспары бекітілмесе (ол Облигация ұстаушылардың жалпы жиналысының қарауына шығарылған жағдайда) және (немесе) Эмитенттің өзінің төлем қабілеттілігін қалпына келтіре алмайтыны туралы шешім қабылданса, сондай-ақ Эмитент қоғамдық қатынастарды реттейтін заңнамада көзделген мерзімде борышкер кредиторлардың талаптарын толық көлемде қанағаттандыра алмаған кезде туындайтын, Облигациялар бойынша негізгі борыштың және (немесе) купондық сыйақының сомасын төлеу және (немесе) Облигация ұстаушылардың алынған жазбаша талаптары бойынша Облигацияларды сатып алу жөніндегі өз міндеттемелерін орындамаса, Эмитенттің және Облигация немесе Облигациялар бойынша талап ету құқықтарын ұстаушылардың одан кейінгі іс-әрекеттері Қазақстан Республикасының оңалту және банкроттық саласындағы заңнамасы бойынша реттеледі.

3) эмитенттің орындалмаған міндеттемелердің көлемі, міндеттемелердің орындалмау себебі, облигацияларды ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыру жөніндегі мүмкін болатын іс-әрекеттері, облигацияларды ұстаушылардың эмитентке, эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған немесе тиісті түрде орындамаған жағдайда эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе бірлескен жауапкершілік көтеретін тұлғаларға талап қою өтінішінің тәртібі туралы мәліметтерден тұратын дефолт фактілері туралы ақпаратты облигацияларды ұстаушыларға жеткізу тәртібі, мерзімі және тәсілі

Эмитент Облигациялар бойынша дефолт оқиғасы басталған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде Эмитенттің (www.bankffin.kz), Биржаның (www.kase.kz) және ҚЕД (www.dfo.kz) интернет-ресурстарында тиісті ақпараттық хабарламаны орналастыру арқылы тиісті Дефолт оқиғасының басталғаны туралы Облигация ұстаушыларға хабарлайды.

Эмитенттің ақпараттық хабарламасында келесі мәліметтер қамтылуы тиіс:

- дефолттың басталу фактісі туралы ақпарат;
- дефолт туындаған күнге орындалмаған міндеттемелер көлемі;
- облигациялардың халықаралық сәйкестендіру нөмірін (ISIN), облигациялардың түрін, орналастырылған облигациялардың санын, купондық мөлшерлеменің мөлшерін, дефолт күнін, сыйақы бойынша берешек сомасын, негізгі борыш бойынша берешек сомасын, реттелмеген борыш қалдығын көрсете отырып, міндеттемелерді орындамау себебі;
- Облигация ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыру жөніндегі ықтимал іс-әрекеттерін көрсету және Облигация ұстаушылардың Эмитентке қойылатын талаппен хабарласу тәртібі;
- Эмитент Облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған немесе тиісінше орындамаған кездегі Эмитент қолданған шаралар;
- Эмитенттің шешімі бойынша өзге де ақпарат.

Өзге заңды тұлғаға көрсетілген ақпаратты ашу тапсырмасы көзделмеген.

4) эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған немесе тиісті түрде орындамаған жағдайда эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе бірлескен жауапкершілік көтеретін тұлғалармен шарт жасалған күні мен нөмірі, осы тұлғалардың толық атауы, сондай-ақ оларды (осындай тұлғалар бар болса) мемлекеттік тіркеу күні

Эмитент Облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған немесе тиісінше орындамаған

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и

жағдайда Эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе субсидиялық жауапкершілікте болатын тұлғалар жоқ.

21. Облигацияларды өтеу сәтіне дейін сыйақыларды төлеудің әрбір кезеңі бөлігінде сыйақыларды төлеу және негізгі борыш сомасын өтеу үшін қажетті эмитенттің ақша қаражатының көздері мен ағындарының болжамы

Облигацияларды өтеу сәтіне дейін сыйақыларды төлеудің әрбір кезеңі бойынша сыйақыларды төлеу және негізгі борышты өтеу үшін қажет Эмитенттің ақша қаражатының көздері мен ағындарының болжамы осы бағыттамааның қосымшасында берілген.

22. Эмитенттің облигацияларын ұстаушылардың өкілі туралы мәліметтер (қамтамасыз етілген, инфрақұрылымдық немесе ипотекалық облигациялар шығарылған жағдайда):

Жатпайды

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

Қолданылмайды.

24. Эмитенттің консультанттары туралы мәліметтер (Бағалы қағаздар рыногы туралы заңға сәйкес эмиссиялық бағалы қағаздарды қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың тізімде болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсету бойынша шарт жасасу міндеті белгіленген жағдайда):

1) эмитенттің бағалы қағаздарын қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың тізімде болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсететін тұлғаның толық және қысқартылған атауы:

толық атауы: Осы проспектіні жасау күніне Эмитент қаржылық кеңесші тартқан жоқ.

қысқартылған атауы:

2) эмитенттің бағалы қағаздарын қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың тізімде болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсететін тұлғаның орналасқан жері, байланыс телефондарының нөмірлері: өкілінің орналасқан жері:

байланыс телефондарының нөмірлері:

3) эмитенттің бағалы қағаздарын қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың тізімде болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсететін тұлғамен эмитенттің жасасқан шартының күні мен нөмірі: ,

Егер, эмитенттің пікірі бойынша, мұндай мәліметтерді жария ету эмитенттің бағалы қағаздарын сатып алу туралы шешім қабылдау үшін маңызды болса, эмитенттің басқа консультанттары туралы мәліметтер көрсетіледі.

Уәкілетті тұлға

(тегі, инициалдары)

Электронная цифровая подпись:

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗПК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и

**Приложение к проспекту выпуска негосударственных облигаций в пределах облигационной программы/
Облигациялық бағдарлама шегінде мемлекеттік емес облигацияларды шығару проспектісіне қосымша**

Млн тенге/ млн тенге

	09/2024	10/2024	11/2024	12/2024	01/2025	02/2025	03/2025	04/2025	05/2025
Операционная деятельность/ Операциялық қызмет	-21 619	-23 235	-29 757	-37 424	3 047	3 017	2 976	2 937	2 903
Операционные притоки/ Операциялық ағындар	1 893 895	1 915 787	1 926 060	1 945 835	1 895 139	1 902 280	1 904 922	1 908 110	1 908 598
Операционные оттоки/ Операциялық шығыстар	1 915 513	1 939 023	1 955 817	1 983 260	1 892 092	1 899 263	1 901 946	1 905 173	1 905 695
Инвестиционная деятельность/ Инвестициялық қызмет	1 634	-17 517	-16 320	-14 328	1 717	1 837	3 718	1 985	2 024
Инвестиционные притоки/ Инвестициялық ағындар	35 084	22 246	20 914	22 119	31 451	31 588	33 486	31 771	31 827
Инвестиционные оттоки/ Инвестициялық шығыстар	33 450	39 763	37 234	36 447	29 734	29 751	29 768	29 785	29 803
Финансовая деятельность/ Қаржылық қызмет	39 976	58 072	89 001	26 297	-8 321	-3 279	-3 277	-3 274	-3 272
Финансовые притоки/ Қаржылық ағындар	40 622	59 178	90 654	29 039	0	0	0	0	0
<i>В том числе размещение облигаций/ Оның ішінде облигацияларды орналастыру</i>	36 000	54 500	86 000	24 500	0	0	0	0	0
Финансовые оттоки/ Қаржылық шығыстар	646	1 106	1 653	2 742	8 321	3 279	3 277	3 274	3 272
<i>В том числе выплата купонного вознаграждения по облигациям и погашение облигаций/ Оның ішінде облигациялар бойынша купондық сыйақы төлеу және облигацияларды өтеу</i>	252	705	1 246	2 328	2 531	2 491	2 491	2 491	2 491
Итого увеличение (уменьшение) денежных средств/ Қолма-қол ақшаның жалпы өсуі (кемуі)	19 991	17 320	42 925	-25 455	-3 558	1 574	3 417	1 648	1 656
Остаток на начало периода/ Кезең басындағы қалдық	149 728	169 719	187 039	229 964	204 509	200 951	202 525	205 942	207 590
Остаток на конец периода/ Кезең соңындағы қалдық	169 719	187 039	229 964	204 509	200 951	202 525	205 942	207 590	209 246

Продолжение таблицы/ Кестенің жалғасы
Млн тенге/ млн теңге

	06/2025	07/2025	08/2025	09/2025	10/2025	11/2025	12/2025	01/2026
Операционная деятельность/ Операциялық қызмет	2 862	2 829	2 794	2 754	2 725	3 149	3 169	2 879
Операционные притоки/ Операциялық ағындар	1 907 798	1 904 829	1 906 423	1 907 108	1 907 479	1 907 786	1 907 550	1 907 171
Операционные оттоки/ Операциялық шығыстар	1 904 936	1 902 000	1 903 629	1 904 355	1 904 754	1 904 637	1 904 380	1 904 292
Инвестиционная деятельность/ Инвестициялық қызмет	3 900	2 068	2 073	3 979	2 071	2 061	4 014	2 040
Инвестиционные притоки/ Инвестициялық ағындар	33 720	31 905	31 928	33 852	31 963	31 971	33 942	31 987
Инвестиционные оттоки/ Инвестициялық шығыстар	29 820	29 838	29 855	29 873	29 892	29 910	29 929	29 947
Финансовая деятельность/ Қаржылық қызмет	-3 527	-3 563	-3 519	-3 515	-3 511	-39 507	-28 053	-3 421
Финансовые притоки/ Қаржылық ағындар	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>В том числе размещение облигаций/ Оның ішінде облигацияларды орналастыру</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые оттоки/ Қаржылық шығыстар	3 527	3 563	3 519	3 515	3 511	39 507	28 053	3 421
<i>В том числе выплата купонного вознаграждения по облигациям и погашение облигаций/ Оның ішінде облигациялар бойынша купондық сыйақы төлеу және облигацияларды өтеу</i>	2 491	2 531	2 491	2 491	2 491	38 491	26 538	1 915
Итого увеличение (уменьшение) денежных средств/ Қолма-қол ақшаның жалпы өсуі (кемуі)	3 235	1 334	1 348	3 217	1 285	-34 297	-20 870	1 498
Остаток на начало периода/ Кезең басындағы қалдық	209 246	212 481	213 815	215 162	218 380	219 665	185 368	164 498
Остаток на конец периода/ Кезең соңындағы қалдық	212 481	213 815	215 162	218 380	219 665	185 368	164 498	165 996

Продолжение таблицы/ Кестенің жалғасы
Млн тенге/ млн теңге

	02/2026	03/2026	04/2026	05/2026	06/2026	07/2026	08/2026	09/2026
Операционная деятельность/ Операциялық қызмет	2 683	2 644	2 536	2 504	2 465	2 438	2 406	2 824
Операционные притоки/ Операциялық ағындар	1 907 409	1 907 594	1 907 623	1 907 690	1 907 766	1 907 899	1 908 070	1 908 591
Операционные оттоки/ Операциялық шығыстар	1 904 726	1 904 950	1 905 087	1 905 187	1 905 301	1 905 461	1 905 664	1 905 767
Инвестиционная деятельность/ Инвестициялық қызмет	2 023	4 030	1 993	1 973	4 039	1 939	1 917	4 045
Инвестиционные притоки/ Инвестициялық ағындар	31 989	34 015	31 997	31 997	34 083	32 002	32 001	34 149
Инвестиционные оттоки/ Инвестициялық шығыстар	29 966	29 985	30 005	30 024	30 044	30 064	30 084	30 104
Финансовая деятельность/ Қаржылық қызмет	-3 372	-3 363	-3 354	-3 345	-3 336	-3 367	-3 319	-39 310
Финансовые притоки/ Қаржылық ағындар	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>В том числе размещение облигаций/ Оның ішінде облигацияларды орналастыру</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые оттоки/ Қаржылық шығыстар	3 372	3 363	3 354	3 345	3 336	3 367	3 319	39 310
<i>В том числе выплата купонного вознаграждения по облигациям и погашение облигаций/ Оның ішінде облигациялар бойынша купондық сыйақы төлеу және облигацияларды өтеу</i>	1 875	1 875	1 875	1 875	1 875	1 915	1 875	37 875
Итого увеличение (уменьшение) денежных средств/ Қолма-қол ақшаның жалпы өсуі (кемуі)	1 334	3 311	1 175	1 132	3 168	1 009	1 004	-32 442
Остаток на начало периода/ Кезең басындағы қалдық	165 996	167 330	170 642	171 817	172 948	176 116	177 126	178 130
Остаток на конец периода/ Кезең соңындағы қалдық	167 330	170 642	171 817	172 948	176 116	177 126	178 130	145 688

Источником погашения вознаграждения являются средства, получаемые Эмитентом в качестве вознаграждения по кредитам заемщиков, а также собственные средства Эмитента.

Источником погашения основного долга являются средства, получаемые Эмитентом при погашении заемщиками основного долга по кредитам, а также собственные средства Эмитента. Указанные суммы вознаграждения не являются окончательными и подлежат пересчету на каждую указанную дату в соответствии с условиями, указанными в проспекте.

Сыйақыларды өтеу көзі Эмитенттің қарыз алушылардан қарыздар бойынша сыйақы ретінде алған қаражаты, сондай-ақ Эмитенттің өз қаражаты болып табылады.

Негізгі борышты өтеу көзі қарыз алушылар кредиттер бойынша негізгі борышты өтеген кезде Эмитент алатын қаражат, сондай-ақ Эмитенттің өз қаражаты болып табылады. Көрсетілген сыйақы сомалары түпкілікті емес және проспектіде көрсетілген шарттарға сәйкес әрбір көрсетілген күні қайта есептеуге жатады.