

# ОБЛИГАЦИЯЛЫҚ БАҒДАРЛАМА ПРОСПЕКТІСІ

**Эмитенттің толық атауы:** "Home Credit Bank" акционерлік қоғамы  
**Эмитенттің қысқартылған атауы:** "Home Credit Bank" АҚ

Облигациялық бағдарламаның көлемі: 200 000 000 000 (екі жүз миллиард) Теңге

Уәкілетті органның мемлекеттік емес облигациялардың шығарылымын (облигациялық бағдарламаны, облигациялық бағдарламаның шегінде облигациялардың мемлекеттік емес шығарылымын) мемлекеттік тіркеуі инвесторларға аңдатпада сипатталған мемлекеттік емес облигацияларды сатып алуға қатысты қандай да ұсыныстардың берілуін білдірмейді және бұл құжаттағы ақпараттың нақтылығын растамайды.

Эмитенттің лауазымды тұлғалары онда берілген барлық ақпарат нақты және эмитентке және оның орналастыратын мемлекеттік емес облигацияларына қатысты инвесторларды жаңылыстырмайтын болып табылатындығын растайды.

Мемлекеттік емес облигациялардың айналысы кезеңінде эмитент Қазақстан Республикасының Бағалы қағаздар нарығы туралы заңнамасының талаптарына сәйкес қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында бағалы қағаздар нарығындағы ақпараттың ашылуын қамтамасыз етеді.

## 1-тарау. Эмитенттің атауы және оның орналасқан жері туралы ақпарат

### 1. Құрылтай құжаттарына сәйкес эмитент туралы ақпарат:

1) эмитентті бастапқы мемлекеттік тіркеу күні:

16.05.1993

2) эмитентті мемлекеттік қайта тіркеу күні(егер қайта тіркеу жүзеге асырылған болса):

21.07.2022

3) эмитенттің қазақ, орыс және ағылшын (бар болса) тілдеріндегі толық және қысқартылған атауы

Қоғамның толық атауы

Қазақ тілінде	"Home Credit Bank" акционерлік қоғамы
Орыс тілінде	Акционерное общество "Home Credit Bank"
Ағылшын тілінде (бар болса)	Joint-Stock Company "Home Credit Bank"

Қоғамның қысқартылған атауы

Қазақ тілінде	"Home Credit Bank" АҚ
Орыс тілінде	АО "Home Credit Bank"
Ағылшын тілінде (бар болса)	JSC "Home Credit Bank"

4) эмитент атауының өзгеруі жағдайында, оның барлық бұдан бұрынғы толық және қысқартылған атауы, сонымен қатар олардың өзгертілген күндері көрсетіледі

Қоғамның алдыңғы толық атауы	Қоғамның алдыңғы қысқартылған атауы	Өзгерту күні
«Хоум Кредит энд Финанс Банк» Акционерлік қоғамы еншілес банкі	«Банк Хоум Кредит» АҚ ЕБ	04.04.2013
«Хоум Кредит Банк» Акционерлік қоғамы	«Хоум Кредит Банк» АҚ	04.11.2008
«Алма-Ата» Халықаралық банкі» Акционерлік қоғамы	«Алма-Ата» Халықаралық банкі» АҚ	04.10.2004
«Алма-Ата» Халықаралық банкі» ашық акционерлік қоғамы	«Алма-Ата» Халықаралық банкі» ААҚ	14.04.1999
«Алма-Ата» Халықаралық банкі» ашық тұрпатты акционерлік қоғамы	«Алма-Ата» Халықаралық банкі» АТАҚ	11.12.1995

5) Қоғам заңды тұлғаны (заңды тұлғалардың) қайта ұйымдастыру нәтижесінде құрылған

*Эмитент заңды тұлғаны (заңды тұлғалардың) қайта ұйымдастырудың нәтижесінде құрылған жоқ*

6) Қоғам келесі филиалдар мен өкілдіктерді тұрады:

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 электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



Филиалдың немесе өкілдіктің атауы	Тіркеу (қайта тіркеу) күні	Орналасқан жері	Пошта мекен-жайы
Талдықорған қаласындағы «Home Credit Bank» АҚ филиалы	09.07.2013	Қазақстан Республикасы, 040000, Алматы облысы, Талдықорған қаласы, Абылайхан көшесі, 135 үй	Қазақстан Республикасы, 040000, Алматы облысы, Талдықорған қаласы, Абылайхан көшесі, 135 үй
Ақтау қаласындағы «Home Credit Bank» АҚ филиалы	07.02.2013	Қазақстан Республикасы, 130000, Маңғыстау облысы, Ақтау қаласы, 12-шағын ауданы, 73 үй	Қазақстан Республикасы, 130000, Маңғыстау облысы, Ақтау қаласы, 12-шағын ауданы, 73 үй
Ақтөбе қаласындағы «Home Credit Bank» АҚ филиалы	28.08.2013	Қазақстан Республикасы, 030000, Ақтөбе облысы, Ақтөбе қаласы, Астана ауданы, 11-шағын ауданы, 112Г үй, 102П т.ү.	Қазақстан Республикасы, 030000, Ақтөбе облысы, Ақтөбе қаласы, Астана ауданы, 11-шағын ауданы, 112Г үй, 102П т.ү.
Орал қаласындағы «Home Credit Bank» АҚ филиалы	05.02.2013	Қазақстан Республикасы, 090000, Орал қаласы, Строитель шағын ауданы, 2/5 құрылыс	Қазақстан Республикасы, 090000, Орал қаласы, Строитель шағын ауданы, 2/5 құрылыс
Өскемен қаласындағы «Home Credit Bank» АҚ филиалы	27.09.2013	Қазақстан Республикасы, 070000, Өскемен қаласы, Қасым Қайсенов көшесі, 45 үй	Қазақстан Республикасы, 070000, Өскемен қаласы, Қасым Қайсенов көшесі, 45 үй
Шымкент қаласындағы «Home Credit Bank» АҚ филиалы	13.02.2014	Қазақстан Республикасы, 160000, Шымкент қаласы, Қонаев даңғылы, ALBAN Сауда үйі	Қазақстан Республикасы, 160000, Шымкент қаласы, Қонаев даңғылы, ALBAN Сауда үйі
Атырау қаласындағы «Home Credit Bank» АҚ филиалы	07.02.2013	Қазақстан Республикасы, 060000, Атырау облысы, Атырау қаласы, Қаныш Сәтбаев көшесі, 13Б құрылыс	Қазақстан Республикасы, 060000, Атырау облысы, Атырау қаласы, Қаныш Сәтбаев көшесі, 13Б құрылыс
Жезқазған қаласындағы «Home Credit Bank» АҚ филиалы	02.10.2013	Қазақстан Республикасы, 100600, Ұлытау облысы, Жезқазған қаласы, Алашахан даңғылы, 8А ғимарат	Қазақстан Республикасы, 100600, Ұлытау облысы, Жезқазған қаласы, Алашахан даңғылы, 8А ғимарат

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 электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



Филиалдың немесе өкілдіктің атауы	Тіркеу (қайта тіркеу) күні	Орналасқан жері	Пошта мекен-жайы
Қарағанды қаласындағы «Home Credit Bank» АҚ филиалы	16.09.2013	Қазақстан Республикасы, 100000, Қарағанды облысы, Қарағанды қаласы, Қазыбек би атындағы ауданы, Нұрсұлтан Назарбаев даңғылы, 4А үй	Қазақстан Республикасы, 100000, Қарағанды облысы, Қарағанды қаласы, Қазыбек би атындағы ауданы, Нұрсұлтан Назарбаев даңғылы, 4А үй
Көкшетау қаласындағы «Home Credit Bank» АҚ филиалы	05.02.2013	Қазақстан Республикасы, 020000, Ақмола облысы, Көкшетау қаласы, Әуезов көшесі, 177 үй	Қазақстан Республикасы, 020000, Ақмола облысы, Көкшетау қаласы, Әуезов көшесі, 177 үй
Қостанай қаласындағы «Home Credit Bank» АҚ филиалы	23.05.2013	Қазақстан Республикасы, 110000, Қостанай облысы, Қостанай қаласы, Қайырбеков көшесі, 75 үй	Қазақстан Республикасы, 110000, Қостанай облысы, Қостанай қаласы, Қайырбеков көшесі, 75 үй
Қызылорда қаласындағы «Home Credit Bank» АҚ филиалы	03.09.2013	Қазақстан Республикасы, 120014, Қызылорда облысы, Қызылорда қаласы, Токмағамбетов көшесі, 28 үй, Ер Ару тұрғын үй кешені	Қазақстан Республикасы, 120014, Қызылорда облысы, Қызылорда қаласы, Токмағамбетов көшесі, 28 үй, Ер Ару тұрғын үй кешені
Астана қаласындағы «Home Credit Bank» АҚ филиалы	05.01.1999	Қазақстан Республикасы, 010000, Астана қаласы, Сарыарқа ауданы, Абай даңғылы, 23 ғимарат, «Жартас» БО	Қазақстан Республикасы, 010000, Астана қаласы, Сарыарқа ауданы, Абай даңғылы, 23 ғимарат, «Жартас» БО
Тараз қаласындағы «Home Credit Bank» АҚ филиалы	04.11.2013	Қазақстан Республикасы, 080000, Жамбыл облысы, Тараз қаласы, Төле би көшесі, 76Г үй	Қазақстан Республикасы, 080000, Жамбыл облысы, Тараз қаласы, Төле би көшесі, 76Г үй
Павлодар қаласындағы «Home Credit Bank» АҚ филиалы	05.02.2013	Қазақстан Республикасы, 140000, Павлодар облысы, Павлодар қаласы, Мәшһүр Жүсіп көшесі, 140 үй	Қазақстан Республикасы, 140000, Павлодар облысы, Павлодар қаласы, Мәшһүр Жүсіп көшесі, 140 үй

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 электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



Филиалдың немесе өкілдіктің атауы	Тіркеу (қайта тіркеу) күні	Орналасқан жері	Пошта мекен-жайы
Петропавловск қаласындағы «Home Credit Bank» АҚ филиалы	08.02.2013	Қазақстан Республикасы, 150000, Петропавловск қаласы, Жамбыл көшесі, 139 үй	Қазақстан Республикасы, 150000, Петропавловск қаласы, Жамбыл көшесі, 139 үй
Семей қаласындағы «Home Credit Bank» АҚ филиалы	03.07.2013	Қазақстан Республикасы, 071400, Семей қаласы, Әсет Найманбаев көшесі, 159А үй	Қазақстан Республикасы, 071400, Семей қаласы, Әсет Найманбаев көшесі, 159А үй

7) эмитенттің бизнес сәйкестендіру нөмірі:  
930540000147

8) ISO 17442 «Financial services - Legal Entity Identifier» (LEI) халықаралық стандартына сәйкес Legal Entity Identifier коды (бар болса):  
2534009JTH2EJ2710B06

**2. Занды тұлғаны мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы анықтамаға сәйкес байланыс телефондарының, факстың нөмірлері және электрондық поштаның мекенжайы, сондай-ақ эмитенттің нақты мекенжайы занды тұлғаны мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы анықтамада көрсетілген эмитенттің орналасқан жерінен өзгеше болған жағдайда нақты мекенжайы көрсетілген эмитенттің орналасқан жері.**

Орналасқан жері: Қазақстан, Алматы қаласы, Медеу ауданы, Даңғылы Нұрсұлтан Назарбаев, үй 248, пошта индексі 050059

Нақты мекен-жайы: Қазақстан, Алматы қаласы, Медеу ауданы, Даңғылы Нұрсұлтан Назарбаев, үй 248, пошта индексі 050059

Байланыс телефон: +77272445484

Факс нөмірі: +7 (727) 244-54-80

Электрондық пошта мекенжайы: info@homecredit.kz

**2-тарау. Эмиссиялық бағалы қағаздар туралы, оларды төлеу және олар бойынша кіріс алу тәсілдері туралы мәліметтер**

**3. Облигациялар шығарылымы туралы мәліметтер:**

1) облигациялардың түрі. Егер облигациялар өтеу мерзімі жоқ облигациялар болып табылса, бұл туралы мәліметтер көрсетіледі;

2) бір облигацияның номиналды құны (егер бір облигацияның номиналды құны индекстелген шама

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 электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



болса, онда бір облигацияның номиналды құнын есептеу тәртібі қосымша көрсетіледі);

3) облигациялардың саны;

4) облигациялар шығарылымның жалпы көлемі;

5) облигацияның номиналды құн валютасы, облигациялар бойынша негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша төлем валютасы.

*Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.*

#### **4. Орналастырылатын облигацияларды төлеу тәсілі.**

*Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.*

#### **5. Облигациялар бойынша кіріс алу:**

1) облигациялар бойынша негізгі сыйақы мөлшерлемесінің және ол болған жағдайда қосымша сыйақы мөлшерлемесінің мөлшері.

Қосымша сыйақы төленген жағдайда облигациялар бойынша қосымша сыйақы алудың басталуына немесе басталмауына байланысты болатын оқиғалар туралы ақпарат көздері көрсетіле отырып, облигациялар бойынша қосымша сыйақы мөлшерін айқындау тәртібі көрсетіледі;

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

3) облигациялар бойынша сыйақы есептеу басталатын күн;

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

5) облигациялар бойынша сыйақы есептеу үшін қолданылатын уақыт кезеңі.

*Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.*

#### **6. Арнайы қаржы компаниясының облигациялары шығарылған кезде жобалық қаржыландыру кезінде мыналар қосымша көрсетіледі:**

1) ақшалай талаптардың сипаттамасы, бөлінген активтердің құрамына кіретін талап ету құқықтары бойынша ақша түсімінің талаптары және болжанатын мерзімдері;

2) облигациялар ұстаушыларға негізгі шарт бойынша жасалған мүліктің меншік иесінің ауысуы туралы, кредиторлар өкілдерінің арнайы қаржы компаниясының органдарына енгізілуі және олардың өкілеттіктері туралы ақпаратты ұсыну тәртібі;

3) бөлінген активтер есебінен жүзеге асырылатын инвестициялық басқарумен, жобалық қаржыландыру мәмілесіне қызмет көрсетумен байланысты;

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

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

*Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.*

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

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

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 электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



бақылау жасау тәртібі;

4) бөлінген активтер бойынша уақытша бос түсімдерді инвестициялау тәртібі;

5) талап ету құқықтары біртектілігінің өлшемшарттары;

6) бір облигациялық бағдарлама шегінде шығарылған түрлі шығарылымдардың облигацияларын өтеу және сыйақы төлеу тәртібі мен кезектілігі (облигациялық бағдарлама проспектісінде көрсетіледі);

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

*Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.*

**3-тарау. Эмиссиялық бағалы қағаздарды орналастыру, айналысы, өтеу шарттары мен тәртібі, сондай-ақ Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 15 және 18-4-баптарында белгіленбеген облигацияларды сатып алудың қосымша шарттары**

## **8. Облигацияларды орналастыру шарттары және тәртібі:**

1) облигацияларды орналастырудың басталған күні;

2) облигацияларды орналастырудың аяқталған күні;

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

*Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.*

## **9. Облигациялар айналысының талаптары және тәртібі:**

1) облигациялар айналысының басталу күні;

2) облигациялар айналысының аяқталу күні (өтеу мерзімінсіз облигациялар шығарылған жағдайда толтырылмайды);

3) облигациялар айналысының мерзімі (өтеу мерзімінсіз облигациялар шығарылған жағдайда толтырылмайды);

4) облигациялар айналысы жоспарланған нарық (бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және (немесе) ұйымдастырылмаған нарығы).

*Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.*

## **10. Облигацияларды өтеу талаптары және тәртібі:**

1) облигацияларды өтеу күні (өтеу мерзімінсіз облигациялар шығарылған жағдайда толтырылмайды);

2) облигацияларды өтеу тәсілі (өтеу мерзімінсіз облигациялар шығарылған жағдайда толтырылмайды);

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

*Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.*

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

1) облигацияларды сатып алу құқықтарын іске асыру тәртібі, талаптары;

2) облигацияларды сатып алу құқықтарын іске асыру мерзімі 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 электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



*Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.*

#### **4-тарау. Ковенанттар (шектеулер), олар бар болса**

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

- 1) эмитент қабылдайтын және бағалы қағаздар рыногы туралы заңда көзделмеген ковенанттардың (шектеулердің) сипаттамасы;
- 2) ковенанттар (шектеулер) бұзылған кездегі эмитенттің іс-әрекетінің тәртібі;
- 3) ковенанттар бұзылған кездегі облигация ұстаушылардың іс-әрекетінің тәртібі көрсетіледі.

*Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.*

#### **5-тарау. Эмиссиялық бағалы қағаздарды конвертациялау талаптары, мерзімдері мен тәртібі (конвертацияланатын бағалы қағаздарды шығару кезінде)**

### **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).

"Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы" Қазақстан Республикасы заңының (бұдан әрі – Банктер туралы заң) 61-10-тармағында көзделген негізде және тәртіппен төлемге қабілетсіз банктер санатына жатқызылған банк уәкілетті органның шешіміне сәйкес облигацияларды акцияларға конвертациялау талаптарын көрсетеді.

*Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.*

#### **6-тарау. Шығарылған облигациялар бойынша міндеттемелерді толық немесе ішінара қамтамасыз ету болып табылатын облигациялар эмитенті мүлкінің құнын көрсете отырып, осы мүлік туралы мәліметтер (қамтамасыз етілген облигациялар бойынша)**

### **14. Шығарылған облигациялар бойынша міндеттемелерді толық немесе ішінара қамтамасыз ету болып табылатын эмитенттің мүлкі туралы мәліметтер:**

- 1) осы мүліктің құнын көрсете отырып шығарылған облигациялар бойынша қамтамасыз етудің сипаттамасы;
- 2) қамтамасыз ету құнының облигациялар шығарылымының жиынтық көлеміне пайыздық арақатынасы;
- 3) кепіл затын өндіріп алу тәртібі.

*Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.*

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 электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.





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

*Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.*

**16. Инфрақұрылымдық облигациялар шығарылған кезде - концессия шартының және Қазақстан Республикасы Үкіметінің мемлекет кепілгерлігін беру туралы қаулысының деректемелері.**

*Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.*

**7-тарау. Облигацияларды орналастырудан алынған ақшаны пайдаланудың нысаналы мақсаты**

**17. Облигацияларды орналастырудан эмитент алатын ақшаны пайдаланудың нақты мақсаттары.**

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

"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.

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.

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.

"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;

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.

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;

көрсетілген көрсеткіштерді есептеу әдістемесі;

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

эмитент өзі белгілеген негізгі көрсеткіштердің орындалуы туралы ақпаратты ашуды жүзеге

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 электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



асыратын ақпарат көздері.

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

*Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.*

**18. Эмитент бұрын орналастырған, айналыс мерзімі өткен облигациялар бойынша талап ету құқықтарымен төленетін облигацияларды шығару кезінде (эмитент сатып алған облигацияларды шегергенде) 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.**

*Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.*

**8-тарау. Эмитенттің орналастырылған (акционерлік қоғам сатып алғандарын қоспағанда) акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) он және одан көп пайызын иеленген құрылтайшылары туралы немесе ірі акционерлері (қатысушылары) туралы мәліметтер**

**19. Эмитенттің орналастырылған (акционерлік қоғам сатып алғандарын қоспағанда) акцияларының (жарғылық капиталына қатысу үлестерінің) он немесе одан астам пайызын иеленген құрылтайшылар немесе ірі акционерлер (қатысушылар) туралы мәліметтер:**

Құрылтайшы немесе ірі акционер (қатысушы) - жеке тұлға

Акционердің тегі, аты, әкесінің аты (бар болған жағдайда)	Құрылтайшы немесе ірі акционер (қатысушы) эмитенттің жарғылық капиталындағы дауыс беруші акцияларының немесе қатысу үлестерінің он және одан да көп пайыздарына ие болған күні	Құрылтайшыға немесе ірі акционерге (қатысушыға) тиесілі эмитенттің жарғылық капиталындағы дауыс беруші акциялардың немесе қатысу үлестерінің эмитенттің жарғылық капиталындағы дауыс беруші акцияларына немесе қатысу үлестеріне пайыздық қатынасы
Šmejс Jiї (Шмейц Йиржи)	23.12.2022	35

Құрылтайшы немесе ірі акционер (қатысушы) - заңды тұлға

*Эмитенттің орналастырылған (акционерлік қоғам сатып алғандарын қоспағанда) акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) он және одан көп пайызын иеленетін құрылтайшылар туралы немесе ірі акционерлер (қатысушылар) арасында заңды тұлғалар жоқ.*

**9-тарау. Эмитенттің басқару органы және атқарушы органы туралы мәліметтер**

**20. Эмитенттің басқару органы туралы мәліметтер:**

Директорлар кеңесі немесе Байқау кеңесі төрағасының және мүшелерінің тегі, аты, әкесінің аты

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 электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



(ол болған жағдайда) (Директорлар Кеңесіндегі тәуелсіз (тәуелсіз) директорды (директорларды) көрсете отырып):

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 электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



Тегі, Аты, Әкесінің аты (бар болса): Павел Розехнал

Лауазымы: Директорлар кеңесінің төрағасы

Директорлар кеңесінің немесе Байқау кеңесінің мүшелерін сайлау күні: 30.07.2013

Соңғы 3 (үш) жылдағы және қазіргі уақытта олардың еңбек қызметі туралы мәліметтер хронологиялық тәртіппен: 2010 жылғы 28 ақпаннан бастап қазіргі уақытқа дейін – «Air Bank A.S.» Байқау кеңесінің төрағасы, Чехия Республикасы;

2010 жылғы 26 қазаннан бастап қазіргі уақытқа дейін – «Home credit a.a.» Байқау кеңесінің төрағасы, Чехия Республикасы;

2011 жылғы 22 ақпаннан бастап қазіргі уақытқа дейін – «Home Credit Egypt Trade S.A.E.» Директорлар кеңесінің мүшесі, Египет (қазіргі уақытта тарату процесінде);

2011 жылғы 21 мамырдан бастап қазіргі уақытқа дейін – «Хоум Кредит Словакия» АҚ Байқау кеңесінің мүшесі, Словакия;

2011 жылғы 27 маусымнан бастап қазіргі уақытқа дейін - «Хоум Кредит Интернешнл» АҚ Директорлар кеңесінің төрағасы, Чехия Республикасы;

2011 жылғы 17 тамыздан бастап қазіргі уақытқа дейін – «Home Credit Europe PLC» директоры, Ұлыбритания;

2013 жылғы 13 наурыздан бастап қазіргі уақытқа дейін - «ХЦ Едвайзори Сервисис» ЖШҚ директоры, Чехия Республикасы;

2013 жылғы 14 маусымнан бастап қазіргі уақытқа дейін - «Хоум Кредит Страхование» ЖШҚ Директорлар кеңесінің мүшесі, Ресей Федерациясы;

2013 жылғы 26 шілдеден бастап қазіргі уақытқа дейін – «Filcommerce Holdings, Inc.» директоры, Филиппин;

2013 жылғы 30 шілдеден бастап қазіргі уақытқа дейін - «Home Credit Bank» АҚ Директорлар кеңесінің төрағасы;

2013 жылғы 30 тамыздан бастап қазіргі уақытқа дейін – «Home Credit India Finance Private Limited» директоры, Үндістан;

2014 жылғы 17 қаңтардан бастап қазіргі уақытқа дейін – «Home Credit US Holding, LLC» Директорлар кеңесінің мүшесі және корпоративтік хатшысы, АҚШ;

2014 жылғы 31 наурыздан бастап қазіргі уақытқа дейін – «Favour Ocean Ltd.» директоры, Гонконг;

2014 жылғы 01 тамыздан бастап қазіргі уақытқа дейін – «Home Credit Lab N.V.» директоры, Нидерланд;

2015 жылғы 02 наурыздан бастап қазіргі уақытқа дейін – «Home Credit Vietnam Finance Company Limited» Директорлар кеңесінің төрағасы, Вьетнам;

2016 жылғы 29 тамыздан бастап қазіргі уақытқа дейін – «PT Home Credit Indonesia» президент -комиссионері, Индонезия;

2017 жылғы 30 қыркүйектен бастап қазіргі уақытқа дейін – «НС Asia B.V.» директоры, Нидерланд.

Эмитенттің директорлар кеңесі мүшелерінің әрқайсысына тиесілі эмитенттің дауыс беруші акцияларының пайыздық арақатынасы немесе эмитенттің бақылау кеңесі мүшелерінің әрқайсысына тиесілі эмитенттің жарғылық капиталына қатысу үлестерінің дауыс беруші акциялардың немесе эмитенттің жарғылық капиталына қатысу үлестерінің жалпы санына пайыздық арақатынасы 9,6 %

Еншілес және тәуелді ұйымдарда эмитенттің директорлар кеңесінің немесе бақылау кеңесінің мүшелеріне тиесілі акциялардың (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) осы ұйымдардың орналастырылған акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) жалпы санына пайыздық арақатынасы: Еншілес және тәуелді ұйымдар жоқ.

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 электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



Тегі, Аты, Әкесінің аты (бар болса): Бачваров Кирил Атанасов

Лауазымы: Директорлар кеңесінің мүшесі

Директорлар кеңесінің немесе Байқау кеңесінің мүшелерін сайлау күні: 04.04.2022

Соңғы 3 (үш) жылдағы және қазіргі уақытта олардың еңбек қызметі туралы мәліметтер хронологиялық тәртіппен: 2022 жылғы 02 қазаннан бастап 2022 жылғы 03 сәуіріне дейін - «Home Credit Bank» АҚ Басқарма мүшесі, Қаржы директоры;

2022 жылғы 04 сәуірінен бастап қазіргі уақытқа дейін - «Home Credit Bank» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі;

2022 жылғы 04 сәуірінен бастап қазіргі уақытқа дейін - «Home Credit Bank» АҚ Басқарма төрағасы.

Эмитенттің директорлар кеңесі мүшелерінің әрқайсысына тиесілі эмитенттің дауыс беруші акцияларының пайыздық арақатынасы немесе эмитенттің бақылау кеңесі мүшелерінің әрқайсысына тиесілі эмитенттің жарғылық капиталына қатысу үлестерінің дауыс беруші акциялардың немесе эмитенттің жарғылық капиталына қатысу үлестерінің жалпы санына пайыздық арақатынасы 0 %

Еншілес және тәуелді ұйымдарда эмитенттің директорлар кеңесінің немесе бақылау кеңесінің мүшелеріне тиесілі акциялардың (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) осы ұйымдардың орналастырылған акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) жалпы санына пайыздық арақатынасы: Еншілес және тәуелді ұйымдар жоқ.

Тегі, Аты, Әкесінің аты (бар болса): Надирова Нарине Князовна

Лауазымы: Директорлар кеңесінің мүшесі

Директорлар кеңесінің немесе Байқау кеңесінің мүшелерін сайлау күні: 01.01.2023

Соңғы 3 (үш) жылдағы және қазіргі уақытта олардың еңбек қызметі туралы мәліметтер хронологиялық тәртіппен: 2008 жылғы 05 қарашадан бастап 2022 жылғы 30 желтоқсанына дейін – «Home Credit Bank» АҚ Басқарма төрағасы;

2023 жылғы 01 қаңтардан бастап қазіргі уақытқа дейін - «Home Credit Bank» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі.

Эмитенттің директорлар кеңесі мүшелерінің әрқайсысына тиесілі эмитенттің дауыс беруші акцияларының пайыздық арақатынасы немесе эмитенттің бақылау кеңесі мүшелерінің әрқайсысына тиесілі эмитенттің жарғылық капиталына қатысу үлестерінің дауыс беруші акциялардың немесе эмитенттің жарғылық капиталына қатысу үлестерінің жалпы санына пайыздық арақатынасы 0 %

Еншілес және тәуелді ұйымдарда эмитенттің директорлар кеңесінің немесе бақылау кеңесінің мүшелеріне тиесілі акциялардың (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) осы ұйымдардың орналастырылған акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) жалпы санына пайыздық арақатынасы: Еншілес және тәуелді ұйымдар жоқ.



Тегі, Аты, Әкесінің аты (бар болса): Бохумил Полачек

Лауазымы: Директорлар кеңесінің тәуелсіз мүшесі

Директорлар кеңесінің немесе Байқау кеңесінің мүшелерін сайлау күні: 01.08.2012

Соңғы 3 (үш) жылдағы және қазіргі уақытта олардың еңбек қызметі туралы мәліметтер хронологиялық тәртіппен: 2003 жылғы 05 мамырдан бастап қазіргі уақытқа дейін – сот сарапшысы, Чехия.

2007 жылғы 30 мамырдан бастап қазіргі уақытқа дейін – «Appraising Alpha - znalecky ustav, s. r.o.» атқарушы директоры, Чехия;

2007 жылғы 07 шілдеден бастап қазіргі уақытқа дейін - «Consulting Alpha, s.r.o.» атқарушы директоры, Чехия;

2012 жылғы 19 сәуірден бастап қазіргі уақытқа дейін – төреші, Чехия;

2012 жылғы 01 тамыздан қазіргі уақытқа дейін - «Home Credit Bank» АҚ директорлар кеңесінің тәуелсіз мүшесі;

2014 жылғы 01 қаңтардан бастап қазіргі уақытқа дейін - халықаралық құқық жөніндегі бақылау комиссиясының мүшесі, Чехия.

2019 жылғы 01 ақпаннан бастап қазіргі уақытқа дейін – Либерецк техникалық университетінің экономика факультетінің доценті, Чехия;

2021 жылғы 01 қаңтардан бастап қазіргі уақытқа дейін – либерецк техникалық университетінің экономика факультетінің Ғылыми кеңесінің мүшесі, Чехия;

2021 жылғы 01 қыркүйектен бастап қазіргі уақытқа дейін – Масариков университетінің Заң факультетінің Ғылыми кеңесінің мүшесі, Чехия.

Эмитенттің директорлар кеңесі мүшелерінің әрқайсысына тиесілі эмитенттің дауыс беруші акцияларының пайыздық арақатынасы немесе эмитенттің бақылау кеңесі мүшелерінің әрқайсысына тиесілі эмитенттің жарғылық капиталына қатысу үлестерінің дауыс беруші акциялардың немесе эмитенттің жарғылық капиталына қатысу үлестерінің жалпы санына пайыздық арақатынасы 0 %

Еншілес және тәуелді ұйымдарда эмитенттің директорлар кеңесінің немесе бақылау кеңесінің мүшелеріне тиесілі акциялардың (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) осы ұйымдардың орналастырылған акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) жалпы санына пайыздық арақатынасы: Еншілес және тәуелді ұйымдар жоқ.

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 электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



Тегі, Аты, Әкесінің аты (бар болса): Сайденов Анвар Галимуллаевич

Лауазымы: Директорлар кеңесінің тәуелсіз мүшесі

Директорлар кеңесінің немесе Байқау кеңесінің мүшелерін сайлау күні: 01.02.2018

Соңғы 3 (үш) жылдағы және қазіргі уақытта олардың еңбек қызметі туралы мәліметтер хронологиялық тәртіппен: 2018 жылғы 01 ақпаннан бастап қазіргі уақытқа дейін - «Home Credit Bank» АҚ Директорлар кеңесінің тәуелсіз мүшесі;

2019 жылғы 26 сәуірінен бастап қазіргі уақытқа дейін - «Банк ЦентрКредит» АҚ тәуелсіз директоры, Директорлар кеңесінің мүшесі;

2018 жылғы 28 қазаннан бастап қазіргі уақытқа дейін – «Қазақстанның даму банкі» АҚ тәуелсіз директоры, Директорлар кеңесінің мүшесі;

2024 жылғы 10 қаңтардан бастап қазіргі уақытқа дейін – «Bereke Bank» АҚ Директорлар кеңесінің тәуелсіз директоры.

Эмитенттің директорлар кеңесі мүшелерінің әрқайсысына тиесілі эмитенттің дауыс беруші акцияларының пайыздық арақатынасы немесе эмитенттің бақылау кеңесі мүшелерінің әрқайсысына тиесілі эмитенттің жарғылық капиталына қатысу үлестерінің дауыс беруші акциялардың немесе эмитенттің жарғылық капиталына қатысу үлестерінің жалпы санына пайыздық арақатынасы 0 %

Еншілес және тәуелді ұйымдарда эмитенттің директорлар кеңесінің немесе бақылау кеңесінің мүшелеріне тиесілі акциялардың (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) осы ұйымдардың орналастырылған акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) жалпы санына пайыздық арақатынасы: Еншілес және тәуелді ұйымдар жоқ.

## **21. Эмитенттің алқалы органы немесе атқарушы органының функцияларын жеке-дара жүзеге асыратын тұлға:**

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 электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



Тегі, Аты, Әкесінің аты (бар болса): Бачваров Кирил Атанасов

Лауазымы: Басқарма Төрағасы

Атқарушы органның құрамына сайланған күні: 04.04.2022

Өкілетті тұлға: 1) эмитенттің Акционерлерінің жалпы жиналысы мен Директорлар кеңесінің шешімдерінің орындалуын ұйымдастырады; 2) үшінші тұлғалармен қарым-қатынаста эмитенттің атынан сенімхатсыз әрекет етеді; 3) эмитенттің үшінші тұлғалармен қарым-қатынасында оның өкілдік ету құқығына сенімхат береді; 4) эмитент қызметкерлерін қабылдауды, орнын ауыстыруды және шығаруды жүзеге асырады (Қазақстан Республикасының заңнамасында және эмитенттің Жарғысында белгіленген жағдайларды қоспағанда), оларға көтермелеу шараларын қолданады және тәртіптік жаза қолданады, эмитент қызметкерлерінің лауазымдық жалақыларының және эмитенттің штаттық кестесіне сәйкес жалқыларға дербес үстемеақылардың мөлшерін белгілейді, эмитент басқармасының, Ішкі аудит қызметінің құрамына кіретін қызметкерлерді, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес өзге де қызметкерлерді қоспағанда, эмитент қызметкерлерінің сыйлықақыларының мөлшерін айқындайды; 5) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен эмитенттің филиалдары мен өкілдіктерінің бірінші басшыларын тағайындау (сайлау) туралы шешімдер қабылдайды; 6) өзі болмаған жағдайда өз міндеттерін орындауды Басқарма мүшелерінің біріне жүктейді; 7) Басқарма мүшелерінің арасындағы міндеттерді, сондай-ақ өкілеттіктер мен жауапкершілік салаларын бөледі.

Соңғы 3 (үш) жылдағы және қазіргі уақытта олардың еңбек қызметі туралы мәліметтер хронологиялық тәртіппен: 2022 жылғы 04 сәуірден бастап қазіргі уақытқа дейін – «Home Credit Bank» АҚ Басқарма Төрағасы;

2020 жылғы 02 қазаннан бастап 2022 жылғы 03 сәуіріне дейін – «Home Credit Bank» АҚ Басқарма мүшесі, Қаржы директоры.

Құрылтайшыға немесе ірі акционерге (қатысушыға) тиесілі эмитенттің жарғылық капиталындағы дауыс беруші акциялардың немесе қатысу үлестерінің эмитенттің жарғылық капиталындағы дауыс беруші акцияларына немесе қатысу үлестеріне пайыздық қатынасы: 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 электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.





Тегі, Аты, Әкесінің аты (бар болса): Зденек Фоукал

Лауазымы: Басқарма мүшесі, Өнімдерді дамыту және тұтынушылармен қарым-қатынас жөніндегі басқарушы директор.

Атқарушы органның құрамына сайланған күні: 04.04.2022

Өкілетті тұлға: 1) өнімдерді дамыту және клиенттермен өзара қарым-қатынас жөніндегі стратегияны айқындайды және Банктің стратегиялық жоспарларын өзінің функционалы бөлігінде іске асыру жөніндегі операциялық жоспарларды әзірлейді; 2) клиенттердің клиенттік базасын және өмірлік циклін басқару процесін бақылайды: аналитика, сегменттер, модельдер, кірістілік; 3) клиенттерді ұстап қалу және адалдық бағдарламаларын енгізеді; 4) Департаменттердің алдына қойылған сату жоспарларын орындайды 5) Департаменттер қызметкерлерінің қызметін жедел басқаруды, үйлестіруді және ұйымдастыруды жүзеге асырады; 6) Департамент қызметкерлерінің біліктілігін арттыру жөніндегі жұмысты ұйымдастырады; 7) Департаменттердің құзыретіне жататын мәселелер бойынша Банктің алқалы органдарының мүшелерімен, сондай-ақ Банктің дербес құрылымдық бөлімшелерімен өзара іс-қимыл жасайды; 8) Департамент қызметкерлерінің атқарушылық және еңбек тәртібін сақтауын қамтамасыз етеді; 9) өз құзыреті шегінде Банктің құрылымдық бөлімшелеріне кеңестер береді; 10) Департаменттердің алдында тұрған міндеттердің уақтылы орындалуын қамтамасыз етеді; 11) Департаменттерге жүктелген функциялардың тиісінше жүзеге асырылуын ұйымдастырады.

Соңғы 3 (үш) жылдағы және қазіргі уақытта олардың еңбек қызметі туралы мәліметтер хронологиялық тәртіппен: 2023 жылғы 20 маусымнан бастап қазіргі уақытқа дейін – Өнімдерді дамыту және тұтынушылармен қарым-қатынас жөніндегі басқарушы директор.

2022 жылғы 01 маусымнан бастап 2023 жылғы 19 маусымына дейін - Несиелеу және клиенттермен қарым-қатынасты дамыту департаментінің директоры.

2022 жылғы 04 сәуірінен бастап қазіргі уақытқа дейін – «Home Credit Bank» АҚ Басқарма мүшесі;

2021 жылғы 01 наурызынан бастап 2022 жылғы 31 мамырна дейін - «Home Credit Bank» АҚ Тәуекелдер департаментінің директоры.

Құрылтайшыға немесе ірі акционерге (қатысушыға) тиесілі эмитенттің жарғылық капиталындағы дауыс беруші акциялардың немесе қатысу үлестерінің эмитенттің жарғылық капиталындағы дауыс беруші акцияларына немесе қатысу үлестеріне пайыздық қатынасы: 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 электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



Тегі, Аты, Әкесінің аты (бар болса): Батрак Виктор Владимирович  
Лауазымы: Басқарма мүшесі, Заң департаментінің басқарушы директоры  
Атқарушы органның құрамына сайланған күні: 02.03.2023

Өкілетті тұлға: 1) Басқарма қызметіне қатысады; 2) басқарма бастықтарының, бас заң кеңесшілерінің, сондай-ақ заң департаментінің өзге де қызметкерлерінің қызметін жедел басқаруды, үйлестіруді және ұйымдастыруды жүзеге асырады; 3) Заң департаменті қызметкерлерінің біліктілігін арттыру жөніндегі жұмысты ұйымдастырады; 4) Заң департаментінің құзыретіне жататын мәселелер бойынша эмитенттің алқалы органдарының мүшелерімен, сондай-ақ Эмитенттің дербес құрылымдық бөлімшелерімен өзара іс-қимыл жасайды; 5) Заң департаменті қызметкерлерінің еңбек тәртібін сақтауын қамтамасыз етеді; 6) Заң департаментіне жүктелген міндеттердің орындалуына және оның өз функцияларын жүзеге асыруына дербес жауапты болады; 7) Заң департаменті қызметкерлерінің тиісті мемлекеттік органдар мен ұйымдарға осы лауазымдық нұсқаулыққа қосымшада көрсетілген есептердің тиісінше жасалуын және уақтылы берілуін бақылайды.

Соңғы 3 (үш) жылдағы және қазіргі уақытта олардың еңбек қызметі туралы мәліметтер хронологиялық тәртіппен: 2023 жылғы 23 маусымынан бастап қазіргі уақытқа дейін – «Home Credit Bank» АҚ Заң департаментінің басқарушы директоры, «Home Credit Bank» АҚ Басқарма мүшесі;

2020 жылғы 01 қазаннан бастап 2023 жылғы 23 маусымына дейін - «Home Credit Bank» АҚ Заң департаментінің директоры ;

2023 жылғы 02 наурызынан бастап қазіргі уақытқа дейін - «Home Credit Bank» АҚ Басқарма мүшесі.

Құрылтайшыға немесе ірі акционерге (қатысушыға) тиесілі эмитенттің жарғылық капиталындағы дауыс беруші акциялардың немесе қатысу үлестерінің эмитенттің жарғылық капиталындағы дауыс беруші акцияларына немесе қатысу үлестеріне пайыздық қатынасы: 0 %

## **22. Эмитенттің атқарушы органының уәкілеттіктері басқа коммерциялық ұйымға (басқарушы ұйымға) берілген жағдайда, мыналар көрсетіледі:**

Басқарушы ұйымның толық атауы:

Қолданылмайды. Басқа коммерциялық ұйымның (басқарушы ұйымның) эмитентінің атқарушы органының өкілеттіктері берілмеді.

Басқарушы ұйымның қысқартылған атауы:

Қолданылмайды. Басқа коммерциялық ұйымның (басқарушы ұйымның) эмитентінің атқарушы органының өкілеттіктері берілмеді.

Орналасқан жері:

Қолданылмайды. Басқа коммерциялық ұйымның (басқарушы ұйымның) эмитентінің атқарушы органының өкілеттіктері берілмеді.

2) Басшы тұлғаның тегі, аты, әкесінің аты (бар болса):

Қолданылмайды. Басқа коммерциялық ұйымның (басқарушы ұйымның) эмитентінің атқарушы органының өкілеттіктері берілмеді.

Лауазымы:

Қолданылмайды. Басқа коммерциялық ұйымның (басқарушы ұйымның) эмитентінің атқарушы органының өкілеттіктері берілмеді.

Атқарушы органның құрамына сайланған күні:

Соңғы 2 (екі) жылдағы еңбек қызметі туралы мәліметтер хронологиялық тәртіппен:

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 электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



Қолданылмайды. Басқа коммерциялық ұйымның (басқарушы ұйымның) эмитентінің атқарушы органының өкілеттіктері берілмеді.

4) осы тармақтың 2) тармақшасында аталған тұлғаларға тиесілі басқарушы ұйымның дауыс беруші акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) басқарушы ұйымның дауыс беруші акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) жалпы санына пайыздық арақатынасы:  
0

5) осы тармақтың 2) тармақшасында аталған тұлғаларға тиесілі жарғылық капиталға қатысу үлестерінің эмитенттің жарғылық капиталына қатысу үлестерінің жалпы санына пайыздық арақатынасы:  
0

## **10-тарау. Эмитент қызметінің негізгі түрлерін көрсете отырып, эмитенттің қаржы-экономикалық және шаруашылық қызметінің көрсеткіштері**

### **23. Эмитент қызметінің түрлері.**

1) қызметтің негізгі түрі:

Эмитент заңды тұлға болып табылады және ұлттық және/немесе шетел валютасында келесі банктік операцияларды жүргізуге құқық беретін, Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі берген 2022 жылғы 17 тамыздағы № 1.2.36/40 банктік және өзге де операцияларды жүргізуге және бағалы қағаздар нарығындағы қызметті жүргізуге арналған лицензия негізінде қызметті жүзеге асырады:

2) маусымдық сипатқа ие қызмет түрлерін және эмитенттің жалпы кірісіндегі олардың үлесін көрсете отырып эмитент қызметі түрлерінің қысқаша сипаттамасы.

Ұлттық және/немесе шетел валютасында банк операцияларын жүргізуге:

- заңды тұлғалардың депозиттерін қабылдау, банктік шоттарын ашу және жүргізу;
- жеке тұлғалардың депозиттерін қабылдау, банктік шоттарын ашу және жүргізу;
- банктердің және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың корреспонденттік шоттарын ашу және жүргізу;
- кассалық операцияларды: ақшаны ұсақтау, айырбастау, қайта есептеу, сұрыптау, орау және сақтауды қоса алғанда қолма-қол ақшаны қабылдау және беруге;
- аударым операцияларын: жеке және заңды тұлғалардың төлемдер мен ақша аударымдары бойынша тапсырмаларын орындауға;
- есепке алу операцияларын: заңды және жеке тұлғалардың вексельдерін және өзге де борыштық міндеттемелерін есепке алуға (дисконт);
- банктік қарыз операциялары: ақылы, мерзімділік және қайтарымдылық шарттарында ақшалай нысанда кредиттер беру;
- қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын қоса алғанда, шетел валютасымен айырбастау операциялары;
- төлем құжаттарының инкассосын қабылдау (вексельдерді қоспағанда);
- аккредитивті ашу (ұсыну) және растау және ол бойынша міндеттемелерді орындау;
- ақшалай нысанда орындауды көздейтін банк кепілдіктерін беру;
- ақшалай нысанда орындауды көздейтін үшінші тұлғалар үшін банк кепілгерліктерін және өзге де міндеттемелерді беру.

Қазақстан Республикасының банк заңнамасында (ұлттық және (немесе) шетел валютасында) көзделген өзге де операцияларды жүргізуге:

- лизингтік қызметті жүзеге асыруға;
- меншікті бағалы қағаздарды шығаруға (акцияларды қоспағанда);
- факторингтік операцияларды: төлем жасамау тәуекелін қабылдай отырып, тауарларды

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 электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



(жұмыстарды, көрсетілетін қызметтерді) сатып алушыдан төлем талап ету құқығын сатып алуға;  
- форфейтингтік операцияларды (форфетирлеу): сатушыға айналымсыз вексель сатып алу арқылы тауарларды (жұмыстарды, көрсетілетін қызметтерді) сатып алушының борыштық міндеттемесін төлеуге;

- сейфтік операцияларды: құжаттамалық нысанда шығарылған бағалы қағаздарды, клиенттердің құжаттары мен құнды заттарын сақтау жөніндегі қызметтер, соның ішінде сейф жәшіктерін, шкафтар мен үй-жайларды жалға беруге.

Бағалы қағаздар нарығында қызметті жүзеге асыруға:

- дилерлік қызметті жүзеге асыру.

Эмитенттің қызметі маусымдық сипатта емес.

3) эмитенттің бәсекелестері болып табылатын ұйымдар туралы мәліметтер.

Қазақстанның банк секторы Республиканың қаржы нарығының неғұрлым дамыған сегменті болып табылады. Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігінің ресми интернет-ресурсына сәйкес, осы проспект бекітілген күнгі жағдай бойынша банк секторын екінші деңгейдегі 21 банк ұсынды, оның ішінде шетелдік қатысумен 11 банк, оның ішінде 8 еншілес банк, 100% мемлекеттік қатысуымен 2 банк.

Банктің негізгі бәсекелестері бөлшек несиелеуді және депозиттерді тартуды жүзеге асыратын банктер болуы мүмкін. Депозиттерді тартуда негізгі бәсекелестер кең филиалдық желі арқылы жеке тұлғалардың мерзімді салымдарын тартатын банктерді бағалайды.

4) эмитент қызметінің негізгі түрлері бойынша сатулардың (жұмыстардың, қызметтердің) кірістілігіне оң және теріс ықпал ететін факторлар.

Оң факторлар:

- бизнес-процестерді автоматтандыру;
- мобильді технологияларды енгізу;
- онлайн қызметтерді ұсыну;
- биометриялық жүйелерді енгізу.
- макроэкономикалық жағдай;

Теріс факторлар:

- табиғи апаттар;
- техногендік зілзала;
- биологиялық-элеуметтік төтенше жағдайлар.
- технологиялық тоқырау;
- бағдарламалық жасақтаманың дұрыс жұмыс істемеуі;
- киберқауіптер.
- саяси тұрақсыздық;
- салық заңнамасындағы өзгерістер;
- банк қызметін реттейтін заңнамадағы өзгерістер.

5) эмитенттің лицензиялары (патенттері) және олардың қолданылу кезеңі, зерттеулер мен әзірлемелерге, оның ішінде эмитент демеушілік көрсететін зерттеу әзірлемелеріне кеткен шығындар туралы ақпарат:

Эмитенттің Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі берген 2022 жылғы 17 тамыздағы № 1.2.36/40 банктік және өзге де операцияларды және бағалы қағаздар нарығындағы қызметті жүргізуге лицензиясы бар, мерзімсіз.

Эмитент зерттеулер мен әзірлемелерді, оның ішінде зерттеу әзірлемелерін жүзеге асырмайды және демеушілік етпейді.

6) эмитентке жеткізілетін (көрсетілетін) шикізаттардағы (жұмыстардағы, қызметтердегі) импорттың үлесі және эмитент экспортқа сататын (көрсететін) өнімнің (жұмыстардың,

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 электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



қызметтердің) сатылатын өнімнің (көрсетілетін жұмыстардың, қызметтердің) жалпы көлеміндегі үлесі.

Эмитентке жеткізілетін (көрсетілетін) шикізаттағы (жұмыстардағы, көрсетілетін қызметтердегі) импорттың үлесі:

0

Эмитент экспортқа өткізетін (көрсететін) өнімнің (көрсетілетін жұмыстардың, көрсетілетін қызметтердің) жалпы көлеміндегі өнімнің (жұмыстардың, көрсетілетін қызметтердің) үлесі:

0

7) оның қатысуымен өткен сот процестерінің мәнін көрсете отырып, эмитент қызметінің тоқтатылу немесе өзгеру, эмитенттің активтерінің жалпы көлемінен 10 (он) және одан артық пайыз мөлшерінде одан ақшалай және өзге міндеттемелерді өндіріп алу тәуекелімен байланысты сот процестеріне эмитенттің қатысуы туралы мәліметтер.

Эмитент сот процестеріне қатыспайды, оның нәтижелері бойынша банк қызметінің тоқтатылуы немесе өзгеруі, одан ақшалай және өзге де міндеттемелерді өндіріп алу орын алуы мүмкін.

8) эмитенттің қызметіне ықпал ететін басқа тәуекел факторлары.

Осы проспектінің 11-бөлімінің 34-тармағында ашылған. Эмитент осы проспектіде көрсетілгендерден басқа тәуекел факторларының болуын көздемейді.

**24. Эмитент өндіретін немесе тұтынатын тауарлардың (жұмыстардың, қызметтердің) жалпы құнының 10 (он) және одан астам пайызын құрайтын көлемде оның тауарларын (жұмыстарын, қызметтерін) тұтынушылар мен жеткізушілер туралы мәліметтер.**

Тұтынушылар туралы мәліметтер:

Атауы	Эмитент өндіретін тауарлардың (жұмыстардың, көрсетілетін қызметтердің) жалпы құнының үлесі
Эмитенттің көрсетілетін қызметтердің көлемі ол көрсететін қызметтердің жалпы құнының 10 (он) және одан да көп пайызын құрайтын эмитент қызметтерін тұтынушылар жоқ.	0

Жеткізушілер туралы мәліметтер:

Атауы	Эмитент өндіретін тауарлардың (жұмыстардың, көрсетілетін қызметтердің) жалпы құнының үлесі
Эмитенттің тауар айналымының көлемі жеткізілетін тауарлардың (жұмыстардың, көрсетілетін қызметтердің) жалпы құнының 10 (он) және одан көп пайызын құрайтын тауарларды (жұмыстарды, көрсетілетін қызметтерді) жеткізушілер жоқ.	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 электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



**25. Әрбір активтің тиісті баланстық құнын көрсете отырып, эмитент активтерінің жалпы көлемінің 10 (он) және одан астам пайызын құрайтын эмитенттің активтері.**

31.03.2024ж.:

Ақшалай қаражат және олардың баламалары: 131 544 270 мың теңге, бұл эмитент активтерінің жалпы көлемінің 16,69% - құрайды.

Бөлшек клиенттерге берілген кредиттер: 613 478 233 мың теңге, бұл эмитент активтерінің жалпы көлемінің 77,84% - құрайды.

**26. Эмитент активтерінің баланстық құнының 10 (он) және одан астам пайызы мөлшердегі дебиторлық берешек:**

Дебитордың атауы	Өтеуге тиісті сомалар (таяудағы 12 (он екі) ай ішінде тоқсан сайын бөлінеді, қалған сомалар өтеу күнін көрсете отырып жылдар бойынша бөле отырып көрсетіледі) және оны өтеу мерзімі
2024 жылғы 31 наурыз жағдайы бойынша эмитенттің дебиторлары жоқ, олардың берешегі эмитент активтерінің теңгерімділік құнының 10% немесе одан көп бөлігін құрайды.	2024 жылғы 31 наурыз жағдайы бойынша эмитенттің дебиторлары жоқ, олардың берешегі эмитент активтерінің теңгерімділік құнының 10% немесе одан көп бөлігін құрайды.

**27. Эмитенттің эмитент міндеттемелерінің баланстық құнының 10 (он) және одан астам пайызын құрайтын кредиторлық берешегі:**

Кредитордың атауы	Өтеуге тиісті сомалар (таяудағы 12 (он екі) ай ішінде тоқсан сайын бөлінеді, қалған сомалар өтеу күнін көрсете отырып жылдар бойынша бөле отырып көрсетіледі) және оны өтеу мерзімі
2024 жылғы 31 наурыз жағдайы бойынша эмитенттің кредиторлары жоқ, олардың берешегі эмитент активтерінің теңгерімділік құнының 10% немесе одан көп бөлігін құрайды.	2024 жылғы 31 наурыз жағдайы бойынша эмитенттің кредиторлары жоқ, олардың берешегі эмитент активтерінің теңгерімділік құнының 10% немесе одан көп бөлігін құрайды.

**28. Эмитент левереджінің шамасы.**

Эмитенттің левередж шамасы соңғы әр аяқталған екі қаржы жылының соңғы күніндегі жағдай бойынша, сондай-ақ облигациялар шығарылымын немесе облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеуге құжаттарды беру алдындағы соңғы тоқсанның соңындағы жағдай бойынша не облигациялар шығарылымын немесе облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеуге құжаттарды беру алдындағы соңғы тоқсанның алдындағы тоқсанның қорытындылары бойынша

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 электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



эмитенттің қаржылық есептілігі проспектінің ажырамас бөлігі болса - облигациялар шығарылымын немесе облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеуге құжаттарды беру алдындағы соңғы тоқсанның алдындағы тоқсанның соңындағы жағдай бойынша көрсетіледі.

31.12.2022 ж. 3,1

31.12.2023 ж. 4,1

2024 ж. бірінші тоқсанның соңында – 3,8

**29. Аудиторлық есеппен расталған оның қаржылық есептілігі негізінде есептелген, соңғы аяқталған екі қаржы жылында эмитент қызметінен алынған ақша қаражатының таза ағыны.**

31.12.2022 ж.

Операциялық қызметтен түскен ақшалай қаражаттың түсімі 4 634 626 мың теңге

Инвестициялық қызметте пайдаланылған ақшалай қаражаттың таза мөлшері (2 587 397) мың теңге

Қаржы қызметінен алынған/(пайдаланылған) ақшалай қаражаттың таза мөлшері (7 458 759) мың теңге

Ақшалай қаражаты мен олардың баламаларын таза ұлғайту/(азайту) (5 411 530) мың теңге

Валюта айырбастау бағамдары өзгерістерінің ақшалай қаражаттарына және олардың баламаларына әсері 19 592 049 мың теңге

Күтілетін кредиттік залалдар мөлшерінің өзгерістерінің ақшалай қаражаттарына мен олардың баламаларының мөлшеріне әсері (60 939) мың теңге

Жыл басындағы ақшалай қаражат және олардың баламалары 91 626 289 мың теңге

Жыл соңындағы ақшалай қаражат және олардың баламалары 105 745 869 мың теңге

31.12.2023ж.

Операциялық қызметтен түскен ақшалай қаражаттың түсімі 695 389 мың теңге

Инвестициялық қызметте пайдаланылған ақшалай қаражаттың таза мөлшері (9 677 445) мың теңге

Қаржы қызметінен алынған/(пайдаланылған) ақшалай қаражаттың таза мөлшері 89 764 376 мың теңге

Ақшалай қаражаты мен олардың баламаларын таза ұлғайту/(азайту) 80 782 320 мың теңге

Валюта айырбастау бағамдары өзгерістерінің ақшалай қаражаттарына және олардың баламаларына әсері (45 936) мың теңге

Күтілетін кредиттік залалдар мөлшерінің өзгерістерінің ақшалай қаражаттарына мен олардың баламаларының мөлшеріне әсері 225 636 мың теңге

Жыл басындағы ақшалай қаражат және олардың баламалары 105 745 869 мың теңге

Жыл соңындағы ақшалай қаражат және олардың баламалары 186 707 889 мың теңге.

**30. Облигациялардың осы шығарылымы туралы шешім қабылданған күнге дейін эмитенттің борыштық бағалы қағаздарының барлық тіркелген шығарылымдары туралы мәліметтер (өтелген және жойылған облигациялар шығарылымын 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 электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



Жалпы саны: 20 000 000

Борыштық бағалы қағаздардың түрі: қамтамасыз етілмеген атаулы купондық облигациялар

Борыштық бағалы қағаздардың номиналды құны: 1 000

Мемлекеттік тіркеу күні: 15.12.2021

Орналасырылған борыштық бағалы қағаздардың саны: 20 000 000

Борыштық бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі: 19 132 325 753

Валюта: Теңге

Есептелген сыйақы сомасы: 2 675 408 126

Төленген сыйақы сомасы: 2 675 408 126

Сатып алынған борышқорлық бағалы қағаздар 0

Сатып алу күні:

Орындалмаған міндеттемелердің мөлшері және олардың орындалу мерзімінің өтіп кету мерзімі туралы ақпаратты қоса алғанда, эмитенттің бағалы қағаздар ұстаушылар алдындағы өз міндеттемелерін орындамау фактілері туралы мәліметтер (облигациялар бойынша сыйақыны төлемеу (төлеуді кешіктіру), бағалы қағаздар бойынша есептелген, бірақ төленбеген сыйақылар сомасы (түрлері мен шығарылымдары бойынша жеке-жеке): жоқ

Егер қандай да бір бағалы қағаздар шығарылымының мемлекеттік емес бағалы қағаздарын орналастыру не айналысқа енгізу тоқтатыла тұрған (жаңартылған) жағдайда, осындай шешімдер қабылдаған мемлекеттік орган, оларды қабылдау негіздемесі мен күні көрсетіледі жоқ

Сауда-саттықты ұйымдастырушылардың атауларын қоса алғанда, эмитенттің бағалы қағаздары айналыста болатын нарықтар:

Ұйымдастырылған, Ұйымдастырылмаған

Сауда-саттықты ұйымдастырушы: «Қазақстан қор биржасы» АҚ

Бұдан бұрын шығарылған, айналыстағы облигациялардың әрбір түрімен оларды ұстаушыларға берілетін құқықтар, оның ішінде ұстаушылардың осы құқықтарын іске асыру тәртібін көрсете отырып, шектеулер (ковенанттар) бұзылған кезде іске асырылған және ұстаушылармен жасалған бағалы қағаздарды сатып алу-сату шарттарында көзделген құқықтар. 1) проспектіде көзделген тәртіппен және мерзімдерде Облигацияларды өтеу кезінде номиналды құнды алу құқығы;

2) Облигациялар бойынша олардың номиналды құнының белгіленген пайызын проспектіде көзделген мерзімдерде және мөлшерде алу құқығы;

3) Қазақстан Республикасының заңнамасында және Биржа қағидаларында көзделген тәртіпке сәйкес және тәртіппен Эмитенттің қызметі және оның қаржылық жағдайы туралы ақпарат алу құқығы;

4) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен Облигацияларға қатысты өз талаптарын қанағаттандыру құқығы;

5) проспект белгілеген жағдайларда Облигациялардың барлығын немесе бір бөлігін сатып алуға мәлімдеу құқығы;

6) Облигацияларды еркін сату және басқаша басқару құқығы;

7) Қазақстан Республикасының заңнамасында және проспектіде көзделген жағдайларда Эмитенттен Облигацияларды сатып алуды талап ету құқығы.

8) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен Облигацияларға меншік құқығынан туындайтын өзге де құқықтар.

Облигацияларды ұстаушылармен жасалған облигацияларды сатып алу-сату шарттарында көзделген облигацияларды ұстаушылардың құқықтарын және шектеулерді (ковенанттарды) бұзушылықтар жоқ.

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 электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.





Жалпы саны: 20 000 000

Борыштық бағалы қағаздардың түрі: қамтамасыз етусіз атаулы купондық облигациялар

Борыштық бағалы қағаздардың номиналды құны: 1 000

Мемлекеттік тіркеу күні: 05.07.2023

Орналастырылған борыштық бағалы қағаздардың саны: 20 000 000

Борыштық бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі: 20 075 124 118

Валюта: Теңге

Есептелген сыйақы сомасы: 1 650 000 000

Төленген сыйақы сомасы: 1 650 000 000

Сатып алынған борышқорлық бағалы қағаздар 0

Сатып алу күні:

Орындалмаған міндеттемелердің мөлшері және олардың орындалу мерзімінің өтіп кету мерзімі туралы ақпаратты қоса алғанда, эмитенттің бағалы қағаздар ұстаушылар алдындағы өз міндеттемелерін орындамау фактілері туралы мәліметтер (облигациялар бойынша сыйақыны төлемеу (төлеуді кешіктіру), бағалы қағаздар бойынша есептелген, бірақ төленбеген сыйақылар сомасы (түрлері мен шығарылымдары бойынша жеке-жеке): жоқ

Егер қандай да бір бағалы қағаздар шығарылымының мемлекеттік емес бағалы қағаздарын орналастыру не айналысқа енгізу тоқтатыла тұрған (жаңартылған) жағдайда, осындай шешімдер қабылдаған мемлекеттік орган, оларды қабылдау негіздемесі мен күні көрсетіледі жоқ

Сауда-саттықты ұйымдастырушылардың атауларын қоса алғанда, эмитенттің бағалы қағаздары айналыста болатын нарықтар:

Ұйымдастырылған, Ұйымдастырылмаған

Сауда-саттықты ұйымдастырушы: «Қазақстан қор биржасы» АҚ

Бұдан бұрын шығарылған, айналыстағы облигациялардың әрбір түрімен оларды ұстаушыларға берілетін құқықтар, оның ішінде ұстаушылардың осы құқықтарын іске асыру тәртібін көрсете отырып, шектеулер (ковенанттар) бұзылған кезде іске асырылған және ұстаушылармен жасалған бағалы қағаздарды сатып алу-сату шарттарында көзделген құқықтар. 1) проспектіде көзделген тәртіппен және мерзімдерде Облигацияларды өтеу кезінде номиналды құнды алу құқығы;

2) Облигациялар бойынша олардың номиналды құнының белгіленген пайызын проспектіде көзделген мерзімдерде және мөлшерде алу құқығы;

3) Қазақстан Республикасының заңнамасында және Биржа қағидаларында көзделген тәртіпке сәйкес және тәртіппен Эмитенттің қызметі және оның қаржылық жағдайы туралы ақпарат алу құқығы;

4) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен Облигацияларға қатысты өз талаптарын қанағаттандыру құқығы;

5) проспект белгілеген жағдайларда Облигациялардың барлығын немесе бір бөлігін сатып алуға мәлімдеу құқығы;

6) Облигацияларды еркін сату және басқаша басқару құқығы;

7) Қазақстан Республикасының заңнамасында және проспектіде көзделген жағдайларда Эмитенттен Облигацияларды сатып алуды талап ету құқығы.

8) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен Облигацияларға меншік құқығынан туындайтын өзге де құқықтар.

Облигацияларды ұстаушылармен жасалған облигацияларды сатып алу-сату шарттарында көзделген облигацияларды

ұстаушылардың құқықтарын және шектеулерді (ковенанттарды) бұзушылықтар жоқ.

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 электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



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 электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



Жалпы саны: 20 000 000

Борыштық бағалы қағаздардың түрі: қамтамасыз етусіз атаулы купондық облигациялар

Борыштық бағалы қағаздардың номиналды құны: 1 000

Мемлекеттік тіркеу күні: 05.07.2023

Орналасырылған борыштық бағалы қағаздардың саны: 19 959 431

Борыштық бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі: 19 699 807 887

Валюта: Теңге

Есептелген сыйақы сомасы: 1 355 749 065

Төленген сыйақы сомасы: 1 355 749 065

Сатып алынған борышқорлық бағалы қағаздар 0

Сатып алу күні:

Орындалмаған міндеттемелердің мөлшері және олардың орындалу мерзімінің өтіп кету мерзімі туралы ақпаратты қоса алғанда, эмитенттің бағалы қағаздар ұстаушылар алдындағы өз міндеттемелерін орындамау фактілері туралы мәліметтер (облигациялар бойынша сыйақыны төлемеу (төлеуді кешіктіру), бағалы қағаздар бойынша есептелген, бірақ төленбеген сыйақылар сомасы (түрлері мен шығарылымдары бойынша жеке-жеке): жоқ

Егер қандай да бір бағалы қағаздар шығарылымының мемлекеттік емес бағалы қағаздарын орналастыру не айналысқа енгізу тоқтатыла тұрған (жаңартылған) жағдайда, осындай шешімдер қабылдаған мемлекеттік орган, оларды қабылдау негіздемесі мен күні көрсетіледі жоқ

Сауда-саттықты ұйымдастырушылардың атауларын қоса алғанда, эмитенттің бағалы қағаздары айналыста болатын нарықтар:

Ұйымдастырылған, Ұйымдастырылмаған

Сауда-саттықты ұйымдастырушы: «Қазақстан қор биржасы» АҚ

Бұдан бұрын шығарылған, айналыстағы облигациялардың әрбір түрімен оларды ұстаушыларға берілетін құқықтар, оның ішінде ұстаушылардың осы құқықтарын іске асыру тәртібін көрсете отырып, шектеулер (ковенанттар) бұзылған кезде іске асырылған және ұстаушылармен жасалған бағалы қағаздарды сатып алу-сату шарттарында көзделген құқықтар. 1) проспектіде көзделген тәртіппен және мерзімдерде Облигацияларды өтеу кезінде номиналды құнды алу құқығы;

2) Облигациялар бойынша олардың номиналды құнының белгіленген пайызын проспектіде көзделген мерзімдерде және мөлшерде алу құқығы;

3) Қазақстан Республикасының заңнамасында және Биржа қағидаларында көзделген тәртіпке сәйкес және тәртіппен Эмитенттің қызметі және оның қаржылық жағдайы туралы ақпарат алу құқығы;

4) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен Облигацияларға қатысты өз талаптарын қанағаттандыру құқығы;

5) проспект белгілеген жағдайларда Облигациялардың барлығын немесе бір бөлігін сатып алуға мәлімдеу құқығы;

6) Облигацияларды еркін сату және басқаша басқару құқығы;

7) Қазақстан Республикасының заңнамасында және Проспектіде көзделген жағдайларда Эмитенттен Облигацияларды сатып алуды талап ету құқығы.

8) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен Облигацияларға меншік құқығынан туындайтын өзге де құқықтар.

Облигацияларды ұстаушылармен жасалған облигацияларды сатып алу-сату шарттарында көзделген облигацияларды

ұстаушылардың құқықтарын және шектеулерді (ковенанттарды) бұзушылықтар жоқ.

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 электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



Жалпы саны: 10 000 000

Борыштық бағалы қағаздардың түрі: қамтамасыз етусіз атаулы купондық облигациялар

Борыштық бағалы қағаздардың номиналды құны: 1 000

Мемлекеттік тіркеу күні: 05.07.2023

Орналастырылған борыштық бағалы қағаздардың саны: 9 902 059

Борыштық бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі: 9 797 009 740

Валюта: Теңге

Есептелген сыйақы сомасы: 453 919 868

Төленген сыйақы сомасы: 453 919 868

Сатып алынған борышқорлық бағалы қағаздар 0

Сатып алу күні:

Орындалмаған міндеттемелердің мөлшері және олардың орындалу мерзімінің өтіп кету мерзімі туралы ақпаратты қоса алғанда, эмитенттің бағалы қағаздар ұстаушылар алдындағы өз міндеттемелерін орындамау фактілері туралы мәліметтер (облигациялар бойынша сыйақыны төлемеу (төлеуді кешіктіру), бағалы қағаздар бойынша есептелген, бірақ төленбеген сыйақылар сомасы (түрлері мен шығарылымдары бойынша жеке-жеке): жоқ

Егер қандай да бір бағалы қағаздар шығарылымының мемлекеттік емес бағалы қағаздарын орналастыру не айналысқа енгізу тоқтатыла тұрған (жаңартылған) жағдайда, осындай шешімдер қабылдаған мемлекеттік орган, оларды қабылдау негіздемесі мен күні көрсетіледі жоқ

Сауда-саттықты ұйымдастырушылардың атауларын қоса алғанда, эмитенттің бағалы қағаздары айналыста болатын нарықтар:

Ұйымдастырылған, Ұйымдастырылмаған

Сауда-саттықты ұйымдастырушы: «Қазақстан қор биржасы» АҚ

Бұдан бұрын шығарылған, айналыстағы облигациялардың әрбір түрімен оларды ұстаушыларға берілетін құқықтар, оның ішінде ұстаушылардың осы құқықтарын іске асыру тәртібін көрсете отырып, шектеулер (ковенанттар) бұзылған кезде іске асырылған және ұстаушылармен жасалған бағалы қағаздарды сатып алу-сату шарттарында көзделген құқықтар. 1) проспектіде көзделген тәртіппен және мерзімдерде Облигацияларды өтеу кезінде номиналды құнды алу құқығы;

2) Облигациялар бойынша олардың номиналды құнының белгіленген пайызын проспектіде көзделген мерзімдерде және мөлшерде алу құқығы;

3) Қазақстан Республикасының заңнамасында және Биржа қағидаларында көзделген тәртіпке сәйкес және тәртіппен Эмитенттің қызметі және оның қаржылық жағдайы туралы ақпарат алу құқығы;

4) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен Облигацияларға қатысты өз талаптарын қанағаттандыру құқығы;

5) проспект белгілеген жағдайларда Облигациялардың барлығын немесе бір бөлігін сатып алуға мәлімдеу құқығы;

6) Облигацияларды еркін сату және басқаша басқару құқығы;

7) Қазақстан Республикасының заңнамасында және Проспектіде көзделген жағдайларда Эмитенттен Облигацияларды сатып алуды талап ету құқығы.

8) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен Облигацияларға меншік құқығынан туындайтын өзге де құқықтар.

Облигацияларды ұстаушылармен жасалған облигацияларды сатып алу-сату шарттарында көзделген облигацияларды

ұстаушылардың құқықтарын және шектеулерді (ковенанттарды) бұзушылықтар жоқ.

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 электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



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 электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



Жалпы саны: 20 000

Борыштық бағалы қағаздардың түрі: Дисконттық облигациялар

Борыштық бағалы қағаздардың номиналды құны: 1 000

Мемлекеттік тіркеу күні: 30.05.2023

Орналастырылған борыштық бағалы қағаздардың саны: 14 824

Борыштық бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі: 14 097 257

Валюта: АҚШ доллары

Есептелген сыйақы сомасы: 0

Төленген сыйақы сомасы: 0

Сатып алынған борышқорлық бағалы қағаздар 0

Сатып алу күні:

Орындалмаған міндеттемелердің мөлшері және олардың орындалу мерзімінің өтіп кету мерзімі туралы ақпаратты қоса алғанда, эмитенттің бағалы қағаздар ұстаушылар алдындағы өз міндеттемелерін орындамау фактілері туралы мәліметтер (облигациялар бойынша сыйақыны төлемеу (төлеуді кешіктіру), бағалы қағаздар бойынша есептелген, бірақ төленбеген сыйақылар сомасы (түрлері мен шығарылымдары бойынша жеке-жеке): жоқ

Егер қандай да бір бағалы қағаздар шығарылымының мемлекеттік емес бағалы қағаздарын орналастыру не айналысқа енгізу тоқтатыла тұрған (жаңартылған) жағдайда, осындай шешімдер қабылдаған мемлекеттік орган, оларды қабылдау негіздемесі мен күні көрсетіледі жоқ

Сауда-саттықты ұйымдастырушылардың атауларын қоса алғанда, эмитенттің бағалы қағаздары айналыста болатын нарықтар:

Ұйымдастырылған, Ұйымдастырылмаған

Сауда-саттықты ұйымдастырушы: Астана Халықаралық Қаржы Орталығының биржасы

Бұдан бұрын шығарылған, айналыстағы облигациялардың әрбір түрімен оларды ұстаушыларға берілетін құқықтар, оның ішінде ұстаушылардың осы құқықтарын іске асыру тәртібін көрсете отырып, шектеулер (ковенанттар) бұзылған кезде іске асырылған және ұстаушылармен жасалған бағалы қағаздарды сатып алу-сату шарттарында көзделген құқықтар. 1) проспектіде көзделген тәртіппен және мерзімдерде Облигацияларды өтеу кезінде номиналды құнын алу құқығы;

2) Қазақстан Республикасының заңнамасына және Биржа ережелеріне сәйкес және көзделген тәртіппен Эмитенттің қызметі және оның қаржылық жағдайы туралы ақпаратты алу құқығы;

3) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен Облигацияларға қатысты өз талаптарын қанағаттандыру құқығын;

4) Облигацияларды еркін сату және өзге де тәсілмен билік ету құқығы;

5) Қазақстан Республикасының заңнамасында және проспектіде көзделген жағдайларда Эмитенттің Облигацияларды өтеуін талап ету құқығы.

6) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен Облигацияларды иеленуден туындайтын өзге де құқықтар.

Облигацияларды ұстаушылардың құқықтарын бұзу және сатып алу шарттарында көзделген шектеулер (ковенанттар).

Ұстаушылармен жасалған облигацияларды сату жоқ.

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 электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



Жалпы саны: 20 000

Борыштық бағалы қағаздардың түрі: Дисконттық облигациялар

Борыштық бағалы қағаздардың номиналды құны: 1 000

Мемлекеттік тіркеу күні: 15.06.2023

Орналастырылған борыштық бағалы қағаздардың саны: 20 000

Борыштық бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі: 18 726 015

Валюта: АҚШ доллары

Есептелген сыйақы сомасы: 0

Төленген сыйақы сомасы: 0

Сатып алынған борышқорлық бағалы қағаздар 0

Сатып алу күні:

Орындалмаған міндеттемелердің мөлшері және олардың орындалу мерзімінің өтіп кету мерзімі туралы ақпаратты қоса алғанда, эмитенттің бағалы қағаздар ұстаушылар алдындағы өз міндеттемелерін орындамау фактілері туралы мәліметтер (облигациялар бойынша сыйақыны төлемеу (төлеуді кешіктіру), бағалы қағаздар бойынша есептелген, бірақ төленбеген сыйақылар сомасы (түрлері мен шығарылымдары бойынша жеке-жеке): жоқ

Егер қандай да бір бағалы қағаздар шығарылымының мемлекеттік емес бағалы қағаздарын орналастыру не айналысқа енгізу тоқтатыла тұрған (жаңартылған) жағдайда, осындай шешімдер қабылдаған мемлекеттік орган, оларды қабылдау негіздемесі мен күні көрсетіледі жоқ

Сауда-саттықты ұйымдастырушылардың атауларын қоса алғанда, эмитенттің бағалы қағаздары айналыста болатын нарықтар:

Ұйымдастырылған, Ұйымдастырылмаған

Сауда-саттықты ұйымдастырушы: Астана Халықаралық Қаржы Орталығының биржасы

Бұдан бұрын шығарылған, айналыстағы облигациялардың әрбір түрімен оларды ұстаушыларға берілетін құқықтар, оның ішінде ұстаушылардың осы құқықтарын іске асыру тәртібін көрсете отырып, шектеулер (ковенанттар) бұзылған кезде іске асырылған және ұстаушылармен жасалған бағалы қағаздарды сатып алу-сату шарттарында көзделген құқықтар. 1) проспектіде көзделген тәртіппен және мерзімдерде Облигацияларды өтеу кезінде номиналды құнын алу құқығы;

2) Қазақстан Республикасының заңнамасына және Биржа ережелеріне сәйкес және көзделген тәртіппен Эмитенттің қызметі және оның қаржылық жағдайы туралы ақпаратты алу құқығы;

3) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен Облигацияларға қатысты өз талаптарын қанағаттандыру құқығын;

4) Облигацияларды еркін сату және өзге де тәсілмен билік ету құқығы;

5) Қазақстан Республикасының заңнамасында және проспектіде көзделген жағдайларда Эмитенттің Облигацияларды өтеуін талап ету құқығы.

6) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен Облигацияларды иеленуден туындайтын өзге де құқықтар.

Облигацияларды ұстаушылардың құқықтарын бұзу және сатып алу шарттарында көзделген шектеулер (ковенанттар).

Ұстаушылармен жасалған облигацияларды сату жоқ.

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 электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



Жалпы саны: 30 000

Борыштық бағалы қағаздардың түрі: Дисконттық облигациялар

Борыштық бағалы қағаздардың номиналды құны: 1 000

Мемлекеттік тіркеу күні: 17.08.2023

Орналастырылған борыштық бағалы қағаздардың саны: 13 487

Борыштық бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі: 12 655 015

Валюта: АҚШ доллары

Есептелген сыйақы сомасы: 0

Төленген сыйақы сомасы: 0

Сатып алынған борышқорлық бағалы қағаздар 0

Сатып алу күні:

Орындалмаған міндеттемелердің мөлшері және олардың орындалу мерзімінің өтіп кету мерзімі туралы ақпаратты қоса алғанда, эмитенттің бағалы қағаздар ұстаушылар алдындағы өз міндеттемелерін орындамау фактілері туралы мәліметтер (облигациялар бойынша сыйақыны төлемеу (төлеуді кешіктіру), бағалы қағаздар бойынша есептелген, бірақ төленбеген сыйақылар сомасы (түрлері мен шығарылымдары бойынша жеке-жеке): жоқ

Егер қандай да бір бағалы қағаздар шығарылымының мемлекеттік емес бағалы қағаздарын орналастыру не айналысқа енгізу тоқтатыла тұрған (жаңартылған) жағдайда, осындай шешімдер қабылдаған мемлекеттік орган, оларды қабылдау негіздемесі мен күні көрсетіледі жоқ

Сауда-саттықты ұйымдастырушылардың атауларын қоса алғанда, эмитенттің бағалы қағаздары айналыста болатын нарықтар:

Ұйымдастырылған, Ұйымдастырылмаған

Сауда-саттықты ұйымдастырушы: Астана Халықаралық Қаржы Орталығының биржасы

Бұдан бұрын шығарылған, айналыстағы облигациялардың әрбір түрімен оларды ұстаушыларға берілетін құқықтар, оның ішінде ұстаушылардың осы құқықтарын іске асыру тәртібін көрсете отырып, шектеулер (ковенанттар) бұзылған кезде іске асырылған және ұстаушылармен жасалған бағалы қағаздарды сатып алу-сату шарттарында көзделген құқықтар. 1) проспектіде көзделген тәртіппен және мерзімдерде Облигацияларды өтеу кезінде номиналды құнын алу құқығы;

2) Қазақстан Республикасының заңнамасына және Биржа ережелеріне сәйкес және көзделген тәртіппен Эмитенттің қызметі және оның қаржылық жағдайы туралы ақпаратты алу құқығы;

3) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен Облигацияларға қатысты өз талаптарын қанағаттандыру құқығын;

4) Облигацияларды еркін сату және өзге де тәсілмен билік ету құқығы;

5) Қазақстан Республикасының заңнамасында және проспектіде көзделген жағдайларда Эмитенттің Облигацияларды өтеуін талап ету құқығы.

6) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен Облигацияларды иеленуден туындайтын өзге де құқықтар.

Облигацияларды ұстаушылардың құқықтарын бұзу және сатып алу шарттарында көзделген шектеулер (ковенанттар).

Ұстаушылармен жасалған облигацияларды сату жоқ.





Жалпы саны: 30 000

Борыштық бағалы қағаздардың түрі: Дисконттық облигациялар

Борыштық бағалы қағаздардың номиналды құны: 1 000

Мемлекеттік тіркеу күні: 20.10.2023

Орналастырылған борыштық бағалы қағаздардың саны: 22 112

Борыштық бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі: 20 940 831

Валюта: АҚШ доллары

Есептелген сыйақы сомасы: 0

Төленген сыйақы сомасы: 0

Сатып алынған борышқорлық бағалы қағаздар 0

Сатып алу күні:

Орындалмаған міндеттемелердің мөлшері және олардың орындалу мерзімінің өтіп кету мерзімі туралы ақпаратты қоса алғанда, эмитенттің бағалы қағаздар ұстаушылар алдындағы өз міндеттемелерін орындамау фактілері туралы мәліметтер (облигациялар бойынша сыйақыны төлемеу (төлеуді кешіктіру), бағалы қағаздар бойынша есептелген, бірақ төленбеген сыйақылар сомасы (түрлері мен шығарылымдары бойынша жеке-жеке): жоқ

Егер қандай да бір бағалы қағаздар шығарылымының мемлекеттік емес бағалы қағаздарын орналастыру не айналысқа енгізу тоқтатыла тұрған (жаңартылған) жағдайда, осындай шешімдер қабылдаған мемлекеттік орган, оларды қабылдау негіздемесі мен күні көрсетіледі жоқ

Сауда-саттықты ұйымдастырушылардың атауларын қоса алғанда, эмитенттің бағалы қағаздары айналыста болатын нарықтар:

Ұйымдастырылған, Ұйымдастырылмаған

Сауда-саттықты ұйымдастырушы: Астана Халықаралық Қаржы Орталығының биржасы

Бұдан бұрын шығарылған, айналыстағы облигациялардың әрбір түрімен оларды ұстаушыларға берілетін құқықтар, оның ішінде ұстаушылардың осы құқықтарын іске асыру тәртібін көрсете отырып, шектеулер (ковенанттар) бұзылған кезде іске асырылған және ұстаушылармен жасалған бағалы қағаздарды сатып алу-сату шарттарында көзделген құқықтар. 1) проспектіде көзделген тәртіппен және мерзімдерде Облигацияларды өтеу кезінде номиналды құнын алу құқығы;

2) Қазақстан Республикасының заңнамасына және Биржа ережелеріне сәйкес және көзделген тәртіппен Эмитенттің қызметі және оның қаржылық жағдайы туралы ақпаратты алу құқығы;

3) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен Облигацияларға қатысты өз талаптарын қанағаттандыру құқығын;

4) Облигацияларды еркін сату және өзге де тәсілмен билік ету құқығы;

5) Қазақстан Республикасының заңнамасында және проспектіде көзделген жағдайларда Эмитенттің Облигацияларды өтеуін талап ету құқығы.

6) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен Облигацияларды иеленуден туындайтын өзге де құқықтар.

Облигацияларды ұстаушылардың құқықтарын бұзу және сатып алу шарттарында көзделген шектеулер (ковенанттар).

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 электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



Жалпы саны: 20 000 000

Борыштық бағалы қағаздардың түрі: Қамтамасыз етусіз купондық облигациялар.  
Облигациялардың өтеу мерзімі бар.

Борыштық бағалы қағаздардың номиналды құны: 1 000

Мемлекеттік тіркеу күні: 19.04.2024

Орналастырылған борыштық бағалы қағаздардың саны: 0

Борыштық бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі: 0

Валюта: Теңге

Есептелген сыйақы сомасы: 0

Төленген сыйақы сомасы: 0

Сатып алынған борышқорлық бағалы қағаздар 0

Сатып алу күні:

Орындалмаған міндеттемелердің мөлшері және олардың орындалу мерзімінің өтіп кету мерзімі туралы ақпаратты қоса алғанда, эмитенттің бағалы қағаздар ұстаушылар алдындағы өз міндеттемелерін орындамау фактілері туралы мәліметтер (облигациялар бойынша сыйақыны төлемеу (төлеуді кешіктіру), бағалы қағаздар бойынша есептелген, бірақ төленбеген сыйақылар сомасы (түрлері мен шығарылымдары бойынша жеке-жеке): жоқ

Егер қандай да бір бағалы қағаздар шығарылымының мемлекеттік емес бағалы қағаздарын орналастыру не айналысқа енгізу тоқтатыла тұрған (жаңартылған) жағдайда, осындай шешімдер қабылдаған мемлекеттік орган, оларды қабылдау негіздемесі мен күні көрсетіледі жоқ

Сауда-саттықты ұйымдастырушылардың атауларын қоса алғанда, эмитенттің бағалы қағаздары айналыста болатын нарықтар:

Ұйымдастырылған, Ұйымдастырылмаған

Сауда-саттықты ұйымдастырушы: «Қазақстан қор биржасы» АҚ

Бұдан бұрын шығарылған, айналыстағы облигациялардың әрбір түрімен оларды ұстаушыларға берілетін құқықтар, оның ішінде ұстаушылардың осы құқықтарын іске асыру тәртібін көрсете отырып, шектеулер (ковенанттар) бұзылған кезде іске асырылған және ұстаушылармен жасалған бағалы қағаздарды сатып алу-сату шарттарында көзделген құқықтар. 1) проспектіде көзделген тәртіппен және мерзімдерде Облигацияларды өтеу кезінде номиналды құнды алу құқығы;

2) Облигациялар бойынша олардың номиналды құнының белгіленген пайызын проспектіде көзделген мерзімдерде және мөлшерде алу құқығы;

3) Қазақстан Республикасының заңнамасында және Биржа қағидаларында көзделген тәртіпке сәйкес және тәртіппен Эмитенттің қызметі және оның қаржылық жағдайы туралы ақпарат алу құқығы;

4) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен Облигацияларға қатысты өз талаптарын қанағаттандыру құқығы;

5) проспект белгілеген жағдайларда Облигациялардың барлығын немесе бір бөлігін сатып алуға мәлімдеу құқығы;

6) Облигацияларды еркін сату және басқаша басқару құқығы;

7) Қазақстан Республикасының заңнамасында және проспектіде көзделген жағдайларда Эмитенттен Облигацияларды сатып алуды талап ету құқығы.

8) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен Облигацияларға меншік құқығынан туындайтын өзге де құқықтар.

Облигацияларды ұстаушылармен жасалған облигацияларды сатып алу-сату шарттарында көзделген облигацияларды

ұстаушылардың құқықтарын және шектеулерді (ковенанттарды) бұзушылықтар жоқ.

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 электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



## **11-тарау. Эмитент және оның орналастыратын эмиссиялық бағалы қағаздары туралы қосымша мәліметтер**

### **31. Облигацияларды ұстаушыға ұсынылатын құқықтар:**

- 1) эмитенттен облигацияның номиналды құнын алу не өзге мүліктік баламасын алу құқығы, сондай-ақ облигациялар бойынша сыйақы алу құқығы не облигациялар шығарылымы проспектісінде белгіленген өзге де мүліктік құқықтар;
  - 2) эмитенттің облигацияларды, оның ішінде облигациялар шығарылымының проспектісінде көзделген ковенанттарды (шектеулерді) бұзған кезде жүзеге асыру шарттары, тәртібі және мерзімі көрсетілген сатып алу талабының құқықтары;
- Облигацияларды өтеу мерзімінсіз шығарған жағдайда, 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;
- 3) өзге құқықтар.

*Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.*

### **32. Басталған кезде эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялау ықтималдығы**

- 1) басталған кезде эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялау ықтималдығы бар оқиғалар тізбесі;
- 2) облигацияларды ұстаушылардың сыйақы төлемі бойынша міндеттемелерін орындамаған немесе тиісті түрде орындамаған кезде құқықтарын қорғау рәсімін, оның ішінде міндеттеме тәртібі және қайта құрылымдау талаптарын қоса алғанда, облигациялар бойынша дефолт туындаған жағдайда эмитент қабылдайтын шаралар;
- 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 фактісі туралы ақпаратты облигацияларды ұстаушыларға жеткізу тәртібі, мерзімі және тәсілдері;
- 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.

*Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.*

### **33. Эмитенттің облигацияларды өтеу сәтіне дейінгі әрбір сыйақы төлеу кезеңінің бөлігінде сыйақыларды төлеу және негізгі борыш сомасын өтеу үшін эмитенттің қажетті ақшалай қаражаты көздерінің және ағындарының болжамы.**

*Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.*

### **34. Эмитенттің орналастырылатын облигацияларды сатып алуына байланысты тәуекелдер:**

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 электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



1) салалық тәуекелдер - эмитенттің саласындағы оның қызметіне бағалы қағаздар бойынша нашарлауы мүмкін жағдайының әсері және міндеттемелерін орындауы сипатталады. Эмитенттің пікірі бойынша, салада болуы мүмкін аса маңызды (ішкі және сыртқы нарықта бөлек жеке) өзгерістер келтіріледі.

Эмитент өз қызметін Қазақстан Республикасының аумағында жүзеге асырады. Осыған байланысты, эмитенттің қызметіне байланысты салалық тәуекелдер ішкі нарықта қызметті жүзеге асыру кезінде туындайды. Эмитенттің қызметіне қатысты маңызды салалық тәуекелдердің ішінде мыналарды атап өтуге болады:

- нарықтағы бәсекелестіктің күшеюіне байланысты тәуекелдер;
- клиенттердің несиелік қабілеттілігінің өзгеруі, клиенттер санының төмендеуі;
- жалпы макроэкономикалық конъюнктураның әсерінен эмитенттің қызметтеріне сұраныстың төмендеуі;
- елдегі экономикалық жағдайдың жалпы нашарлауына және соның салдарынан несиелеу нарығындағы белсенділіктің төмендеуіне байланысты тәуекелдер.

Эмитент өз қызметінде (ішкі және сыртқы нарықтарда жекелей) пайдаланатын шикізатқа, қызметтерге бағаның ықтимал өзгеруіне байланысты тәуекелдер және олардың Эмитенттің қызметіне және олардың бағалы қағаздар бойынша міндеттемелерді орындауына әсері.

Эмитент өз қызметінде шикізатты пайдаланбайды, ал өзіндік құн құрылымындағы үшінші тарап ұйымдарының тұтынатын қызметтерінің үлесі шамалы, алайда, жалпы әлемде шикізат пен қызметтерге бағаның ықтимал өзгеруіне (өсуіне) байланысты тәуекелдер бар және эмитенттің өз міндеттемелерін орындауына әсер етуі мүмкін, өйткені, эмитент тұтынатын қызметтердің құны да артады. Осы тәуекелді төмендету мақсатында эмитент бизнестің операциялық тиімділігін арттыру және өз шығындарының деңгейін басқару жөніндегі іс-шараларды жүзеге асырады.

Осы проспект бекітілген күні эмитент қызметін сыртқы нарықта жүзеге асырмайды.

Эмитенттің өніміне және (немесе) қызметіне (ішкі және сыртқы нарықтарға жекелей) бағаның ықтимал өзгеруіне байланысты тәуекелдер және олардың Эмитенттің қызметіне және олардың бағалы қағаздар бойынша міндеттемелерді орындауына әсері.

Эмитенттің ішкі нарықтағы қызметтері бағасының ықтимал өзгеруіне байланысты тәуекелдер бәсекелестердің әрекеттеріне және қорландыру құнының өсуіне байланысты болуы мүмкін, бұл эмитенттің операциялары бойынша кірістіліктің төмендеуіне әкелуі мүмкін. Осы тәуекелді төмендету мақсатында эмитент бизнестің операциялық тиімділігін арттыру және қорландыру құнын төмендету жөніндегі іс-шараларды жүзеге асырады.

Осы проспект бекітілген күні эмитент қызметін сыртқы нарықта жүзеге асырмайды.

2) қаржы тәуекелдері – эмитенттің қаржылық жағдайының пайыздық мөлшерлемелердің қолайсыз өзгеруіне, шетел валюталарының айырбас бағамына, сондай-ақ бағалы қағаздар мен туынды қаржы құралдарының нарықтық бағасына байланысты тәуекелдерге ұшырауын сипаттайды.

Эмитенттің қызметі экономикалық жағдайдың өзгеруіне және қаржы нарықтарының конъюнктурасына байланысты қаржылық тәуекелдермен түйіндеседі.

Нарықтық тәуекел - бұл нарықтық бағалардың өзгеру салдарынан қаржы құралы бойынша әділ құнның немесе болашақ ақша ағындарының өзгеру қаупі. Нарықтық тәуекел валюталық тәуекелден және пайыздық мөлшерлемелердің өзгеру қаупінен тұрады. Нарықтық тәуекел валюта бағамдары мен сыйақы мөлшерлемелерінің құбылмалылығынан, сондай-ақ қаржы құралдарының қолайсыз бағасынан туындайды.

Валюталық тәуекел - шетел валюталарының айырбастау бағамдарының қолайсыз өзгеруіне байланысты тәуекел. Эмитенттің бірнеше шетел валютасында көрсетілген активтері мен міндеттемелері бар. Эмитент өзінің валюталық тәуекелге ұшырауын хеджирлейтініне қарамастан, мұндай операциялар хеджирлеу құралдары ретінде айқындалатын белгілі бір

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 электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



туынды құралдарды қоспағанда, халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына (бұдан әрі – "ХҚЕС") сәйкес хеджирлеу қатынастарының анықтамасына сәйкес келмейді.

Пайыздық тәуекел - бұл пайыздық мөлшерлемелердің қолайсыз өзгеруімен байланысты тәуекел, атап айтқанда, нарықтық пайыздық мөлшерлемелердің өзгеру салдарынан қаржы құралы бойынша әділ құнның немесе болашақ ақша ағындарының өзгеру тәуекелі. Эмитент өтімділікті тарту мақсатында пайдаланатын құралдарға күйзелістік кезеңдер кезінде нарықта жоғары құбылмалылық мөлшерлемелердің болуы мүмкін айырбас шарттары кіруі мүмкін.

Барлық басқа құралдар белгіленген пайыздық мөлшерлеме ретінде қарастырылады, бұл, іс жүзінде қаржылық жағдайды нарықтық ауытқуларға аз сезімтал етеді. Таза пайыздық маржа мен пайыздық мөлшерлемелердің спрэдтерін баға белгілеу стратегияларын уақтылы түзету үшін ерте әрекет ету шараларына сәйкес активтер мен міндеттемелерді басқару комитеті бақылайды. Басқарма нарықтық тәуекелді басқару және басқару стратегиясы үшін жауап береді. Ашық валюта позициясының көлемі, валюта бағамының өзгеруі сияқты нарықтық тәуекел лимиттерін эмитенттің Тәуекелдер департаментінің жергілікті директорына есеп беретін қаржылық тәуекелдер басқармасы бақылайды. Эмитенттің Директорлар кеңесі қаржылық тәуекелдер басқармасының ұсыныстарына сүйене отырып, нарықтық тәуекел лимиттерін бекітеді.

Эмитенттің қаржылық активтері мен қаржылық міндеттемелерінің тепе-теңсіздігі (оның ішінде Эмитенттің бір немесе бірнеше контрагенттерінің қаржылық міндеттемелерін уақтылы орындамауы салдарынан) және (немесе) эмитенттің өз қаржылық міндеттемелерін дереу және бір мезгілде атқаруының күтпеген қажеттілігі туындауының нәтижесінде туындайтын эмитенттің өз міндеттемелерін толық көлемде орындауды қамтамасыз етуге қабілетсіздігі салдарынан Эмитенттің залалдарының туындауына байланысты тәуекелдер.

Өтімділік тәуекел - бұл эмитенттің шарттық міндеттемелерін орындау үшін ақшалай қаражат пен сауда-саттық қаржылық активтерін тартуда қиындықтарға тап болу тәуекелі. Өтімділік тәуекелі активтер мен міндеттемелерді өтеу мерзімі сәйкес келмеген кезде немесе қаржылық активтер сату мүмкіндігін жоғалтқан кезде пайда болады.

Эмитент өз міндеттемелерін төлеу үшін қолма-қол ақшалай қаражаттың болуын үнемі қамтамасыз ету мақсатында өтімділіктің қажетті деңгейін сақтайды. Өтімділікті басқару саясатын эмитенттің Директорлар кеңесі қарайды және бекітеді.

Эмитент ұзақ мерзімді және қысқа мерзімді банкаралық салымдардан, жеке тұлғалардың депозиттерінен және шығарылған борыштық бағалы қағаздардан тұратын қаржыландыру көздерінің әртараптандырылған және тұрақты құрылымын, сондай-ақ эмитент өтімділікке қатысты күтпеген талаптарға жедел және күрт ауытқусыз жауап бере алуы үшін жоғары өтімділік активтердің әртараптандырылған портфелін белсенді түрде қолдауға ұмтылады.

Өтімділікті басқару саясаты мыналардан тұрады:

- негізгі валюталар бөлінісінде ақшалай қаражаттарының ағындарын болжау және осы ақшалай қаражаттарының ағындарымен байланысты есеп айырысу, өтімділік активтердің қажетті деңгейі;
- қаржыландыру көздерінің әртараптандырылған құрылымын қолдау;
- қарыз қаражаттарының шоғырлануы мен құрылымын басқару;
- қарыз қаражаты есебінен қаржыландыруды тарту жөніндегі жоспарларды әзірлеу;
- кассалық өтімділік үзілген жағдайда қорғау шарасы ретінде еркін сатуға болатын өтімділігі жоғары активтер портфелін қолдау;
- өтімділікті және қаржыландырудың белгіленген деңгейін қолдау бойынша резервтік жоспарларды әзірлеу;
- өтімділік көрсеткіштерінің заңнамалық белгіленген нормативтерге сәйкестігін бақылауды жүзеге асыру.

Эмитенттің Қазынашылық департаменті бөлімшелерден олардың қаржылық активтері мен

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 электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



міндеттемелерінің өтімділік құрылымы және болашақта жоспарланған бизнестен күтілетін ақша ағындарын болжау туралы ақпарат алады.

Қаржылық тәуекелдер басқармасы күн сайын өтімділік бойынша позицияға мониторинг жүргізеді және қалыпты және қолайсыз жағдайларда нарық жағдайының әртүрлі ықтимал сценарийлерін ескере отырып, тұрақты негізде күйзеліс-тестілеуді жүргізеді. Қалыпты нарықтық жағдайда өтімділік жағдайы туралы есептер эмитент басшылығына беріледі.

Эмитенттің қаржылық есептілігі көрсеткіштерінің қайсысы қаржылық тәуекелдердің ықпалы, олардың пайда болуы ықтималдығы және есептіліктегі өзгерістердің сипаты нәтижесінде өзгеріске аса шалдыққыш екені көрсетіледі.

Кредиттік тәуекел - бұл қарыз алушының немесе эмитенттің контрагентінің міндеттемелерін орындамауынан туындайтын қаржылық шығындар тәуекелі. Эмитент кредиттік тәуекелді (танылған қаржы активтері және танылмаған шарттық міндеттемелер бойынша) кредиттік тәуекелді шоғырландыру лимиттерін белгілеу және сақтау жөніндегі талаптарды қамтитын бекітілген саясаттар мен рәсімдерді қолдану арқылы, сондай-ақ функцияларына кредиттік тәуекелдің белсенді мониторингі кіретін кредиттік комитетті құру арқылы басқарады. Кредиттік саясатты эмитенттің Директорлар кеңесі қарайды және бекітеді.

Эмитенттің кредиттік саясаты мыналарды белгілейді:

- кредиттік өтінімдерді қарау және мақұлдау рәсімдері;
- қарыз алушылардың (бөлшек) кредиттік қабілеттілігін бағалау әдіснамасы;
- кредиттік құжаттаманы жүргізуге қойылатын талаптар;
- кредиттер мен кредиттік тәуекелі бар өзге де өнімдерге тұрақты мониторинг жүргізу рәсімдері.

Эмитент қызметінің негізгі бағыты бөлшек несиелеу болып табылады. Эмитенттің дамуы тұтыну деңгейіне және тұтынушылардың кірістеріне байланысты. Эмитенттің қаржылық көрсеткіштері несиелендіруден алынған пайдаға байланысты, олар да өндіріп алу тиімділігіне байланысты болады. Халықтың табысының төмендеуі немесе жұмыссыздық деңгейінің айтарлықтай өсуі клиенттердің өтеуінің төмендеуіне байланысты кредиттік тәуекелдің жоғарылауына әкелуі мүмкін, алайда, мұндай макроэкономикалық тәуекел бүкіл банк секторына әсер етеді. Кредиттік тәуекелді ішкі басқару деңгейінде портфельдің жоғары сапасы қарыздарды мақұлдау технологияларының озық деңгейімен және қалыптасқан өндіріп алу жүйесімен қамтамасыз етіледі. Скорингтік жүйелерге енгізілген модельдер әлеуметтік инжинирингтің үнемі дамып келе жатқан әдістерінен алаяқтықтың әсерін төмендетуді де ескереді.

3) құқықтық тәуекел – эмитенттің мыналардың: Қазақстан Республикасының валюталық, салықтық, кедендік заңнамасының өзгеруі; эмитенттің негізгі қызметіне қойылатын лицензиялау талаптары; эмитенттің Қазақстан Республикасының азаматтық заңнамасының талаптарын және жасалған шарттардың талаптарын сақтамауы; қызметті жүзеге асырудағы жіберілген құқықтық қателіктер (дұрыс емес заң консультациясын алу немесе құжаттарды дұрыс жасамау, соның ішінде сот органдарындағы даулы мәселелерді қарастыру кезінде) салдарынан шығынға ұшырау тәуекелін сипаттайды.

Эмитент құқықтық тәуекелді әртүрлі ішкі және сыртқы факторлар әсерінің салдарынан шығындардың пайда болу тәуекелдері ретінде айқындайды, соның ішінде:

- Қазақстан Республикасының валюталық, салықтық, кеден заңнамасындағы өзгерістер;
- Эмитенттің өз қызметін және ішкі құжаттарын Қазақстан Республикасы заңнамасының өзгерістеріне сәйкес уақтылы келтіре алмауы.

Эмитент негізгі қызметті уәкілетті орган берген лицензия негізінде жүзеге асырады. Эмитент

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 электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



қызметті жүзеге асыру және оның құнын ұлғайту үшін қажетті капиталға және капиталдың жеткіліктілік нормативтеріне қатысты сыртқы талаптарды сақтайды, өз капиталының құрылымын басқарады және оны жүзеге асырылатын қызмет түрлерінің экономикалық жағдайлары мен тәуекел сипаттамаларындағы өзгерістер аясында түзетеді. Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі (ҚНРДА) және Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі (ҚРҰБ) эмитенттің капитал деңгейіне қойылатын талаптардың орындалуын белгілейді және бақылайды.

Эмитент бұл тәуекелді әртүрлі ішкі және сыртқы факторлар әсерінің салдарынан шығындардың пайда болу тәуекелдері ретінде айқындайды, соның ішінде:

- Эмитенттің, клиенттердің немесе қарсы серіктестердің жасалған мәмілелер шарттарын бұзуы;
- құқықтық жүйенің жетілмегендігі (жеткілікті құқықтық реттеудің болмауы, оның ішінде мемлекеттік реттеу және (немесе) қадағалау әдістерінің жетілмегендігі бөлігінде өзгерістерге ұшырау, жекелеген мәселелерді келіссөздер жолымен шешу мүмкін еместігі және нәтижесінде оларды реттеу үшін сот органдарына жүгіну).

Осы тәуекелді тиімді басқару эмитенттің тәуекелдерді басқару жүйесінің негізгі элементтерінің бірі болып табылады.

Құқықтық тәуекел – бұл эмитенттің Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын бұзуы не эмитенттің практикасының оның ішкі құжаттарына, ал Қазақстан Республикасының бейрезидентпен қатынастарында басқа мемлекеттердің заңнамаларына сәйкес келмеуі салдарынан шығыстардың (залалдардың) туындау тәуекелі. Құқықтық тәуекелді жою және/немесе төмендету мақсатында барлық құжаттарға және/немесе мәмілелерге Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының талаптарына сәйкестігіне сараптама жүргізу үшін эмитенттің Заң басқармасы және эмитенттің ішкі нормативтік құжаттар мен Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын сақтауын бақылауды жүзеге асыру үшін комплаенс қызмет басқармасы жұмыс істейді.

4) іскерлік беделінен айырылу тәуекелі (бедел тәуекелі) - эмитенттің қаржылық тұрақтылығы, қаржылық жағдайы, оның өнім (жұмыс, қызмет) сапасы немесе жалпы қызмет сипаты туралы теріс ұғым қалыптасу салдарынан эмитент клиентінің (контрагенттерінің) санының азаюы нәтижесінде залал шегу тәуекелінің туындауы мүмкін екені суреттеледі.

Беделді тәуекел: Эмитенттің қызметінде клиенттер (контрагенттер) санының азаюы нәтижесінде, эмитенттің қаржылық тұрақтылығы, оның қызметтерінің сапасы немесе жалпы оның қызметінің сипаты туралы теріс ұсыныстардың қалыптасуы салдарынан залалдардың туындау тәуекелі бар.

Эмитент іскерлік беделді қолдау мақсатында:

- эмитенттің контрагенттерімен шарттық міндеттемелерінің орындалуын қамтамасыз етеді;
- клиенттерге, контрагенттерге, реттеу және қадағалау органдарына және басқа да мүдделі тараптарға ұсынылатын қаржылық есептіліктің және басқа да жарияланатын ақпараттың дұрыстығына бақылауды жүзеге асырады;
- жыл сайынғы қаржылық есептілік аудитінен өтеді;
- клиенттер мен контрагенттердің іскерлік беделіне мониторингті жүзеге асырады;
- қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында ішкі бақылауды ұйымдастыру туралы заңнаманың сақталуын бақылайды;
- қызметкерлердің корпоративтік этика нормаларын сақтауын бақылайды.

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 электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



5) стратегиялық тәуекел – эмитенттің қызмет және даму стратегиясын (стратегиялық басқаруын) анықтайтын шешімдерді қабылдау кезінде жіберілген қателік (кемшілік) нәтижесінде туындауы мүмкін және эмитенттің қызметіне қауіп төндіруі мүмкін ықтимал қатерді есепке алмағанында немесе тиісті түрде есепке алмағанында білінетін, эмитент бәсекелестерінің алдында басымдыққа ие болуы мүмкін қызметінің келешегі бар бағыттарын дұрыс емес немесе толық негіздемесіз белгіленгенін, эмитент қызметінің стратегиялық мақсатына қолжеткізуді қамтамасыз етуі тиіс қажетті ресурстардың (қаржылық, материалды-техникалық, адами) және ұйымдастыру шараларының (басқару шараларының) жоқ екенін немесе толық көлемде қамтамасыз етілмегенін көрсететін тәуекел.

Эмитенттің қызметінде стратегиялық мақсаттарына қол жеткізуді қамтамасыз етуге тиіс қажетті ресурстардың (қаржылық, материалды-техникалық, адами) және ұйымдастырушылық шаралардың (басқару шешімдерінің) болмауы немесе толық емес көлемде қамтамасыз етілуі, эмитенттің қызметіне қауіп төндіруі мүмкін ықтимал қауіптерді есепке алмау немесе жеткіліксіз есепке алу, эмитент бәсекелестерге қарағанда артықшылыққа қол жеткізе алатын қызметтің перспективалық бағыттарын дұрыс емес немесе жеткіліксіз негізделген айқындауда көрініс табатын және эмитенттің қызмет стратегиясын және даму стратегиясын (стратегиялық басқару) айқындайтын шешімдер қабылдау кезінде жіберілген қателіктер (кемшіліктер) нәтижесінде залалдарының туындау тәуекелі бар.

Стратегиялық шешімдерді тиімді бағалауды және іске асыруды қамтамасыз ету мақсатында эмитент компанияның ағымдағы жай-күйін, қызметтің басым бағыттарын айқындауды, стратегиялық жоспарларды әзірлеуді, сондай-ақ қабылданған стратегиялардың іске асырылуын бақылауды қоса алғанда, қысқа мерзімді және орта мерзімді жоспарлау бағдарламасын қолданады. Эмитенттің стратегиясында айқындалған қойылған міндеттер мен жоспарларды іске асыру процесінде қандай да бір сегменттегі болжамды мәндерден есептік критерийлердің ауытқулары анықталған жағдайда, эмитенттің стратегиялық жоспарларына және/немесе қызметіне сыртқы және/немесе ішкі нарықтық конъюнктураның өзгерістерінің әсерінен түзетулер енгізілуі мүмкін.

6) эмитенттің қызметіне байланысты тәуекел – тек эмитентке тән немесе қоғамның жүргізетін негізгі қаржы-шаруашылық қызметіне байланысты тәуекелдер сипатталады, оның ішінде мынаған байланысты тәуекелдер: эмитенттің белгілі бір қызмет түрін жүргізуге немесе айналыста болуы шектелген объектілерді (оның ішінде табиғи ресурстарды) пайдалануға лицензияның қолданыс мерзімін ұзарту мүмкіндігінің болмауы; эмитенттің үшінші тұлғалардың, оның ішінде эмитенттің еншілес қоғамдарының борыштары бойынша ықтимал жауапкершілігі; айналымына эмитент өнімін (жұмысын, қызметін) сатудан түскен жалпы түсімінен кем дегенде 10 пайызы тиесілі болатын тұтынушыдан айырылу ықтималдығы.

Эмитент заңды тұлға болып табылады және Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі берген 2022 жылғы 17 тамыздағы № 1.2.36/40 банктік және өзге де операцияларды және бағалы қағаздар нарығындағы қызметті жүргізуге арналған лицензия негізінде қызметті жүзеге асырады. Лицензияның қолданылу мерзімі – мерзімсіз. Эмитент жаңартылатын лицензияның болуын талап ететін өзге де қызмет түрлерін жүзеге асырмайды.

Санкциялық тәуекел: эмитент PPF Group халықаралық тобының құрамында бола отырып, АҚШ пен Еуропалық Одақтың санкциялық режимдеріне мұқият назар аударады. Санкциялар тізімінің барлық жаңартулары дереу автоматтандырылған банк жүйесіне біріктіріледі және Эмитенттің әрбір клиенті тиісті тексеруден өтеді. Жекелеген жағдайларда, санкциялық тәуекелдер анықталған кезде эмитент мәміле жасау немесе іскерлік қатынастар орнату туралы қорытынды шешім қабылдау үшін PPF Group тобының кеңестерін сұрайды.

Әлемдегі санкциялар процестерінің күшеюімен эмитент PPF Group тобымен бірлесе отырып, AML/KYC процестерін клиенттердің транзакцияларын мұқият бақылауға қайта қарады. Қазіргі

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 электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.





уақытта эмитент санкциялық тәуекелдерді барынша азайтуға және эмитент қызметінің шет мемлекеттердің заңнамасына сәйкестік деңгейін арттыруға мүмкіндік беретін санкциялық скрининг бойынша автоматтандырылған процестерді әзірлейді.

Осы проспект жасалған күні эмитент үшінші тұлғалардың қарыздары бойынша жауапкершілікке тартылмайды. Эмитенттің еншілес компаниялары жоқ.

Осы проспект бекітілген күні эмитенттің айналымына эмитенттің өнімін (жұмыстарын, қызметтерін) сатудан түскен түсімнің кемінде 10 (он) пайызын құрайтын тұтынушылар жоқ.

7) елдік тәуекел – экономикалық, саяси, әлеуметтік өзгерістерге байланысты шетелдік контрагенттердің (заңды тұлғалардың, жеке тұлғалардың) міндеттемелерін орындамау салдарынан, сондай-ақ ақшалай міндеттеменің валютасы контрагент үшін өз резиденттік елінің заңнамасының ерекшеліктеріне байланысты қол жетімді болмауы салдарынан (контрагенттің өзінің қаржылық жағдайына қарамастан) эмитенттің шығынға ұшырау қаупін сипаттайды.

Банк секторындағы елдік тәуекел шетелдік контрагенттердің (заңды немесе жеке тұлғалардың) өз міндеттемелерін орындамауына байланысты банкте немесе басқа қаржы институтында шығындардың туындау ықтималдығын білдіреді. Бұл тәуекел контрагент еліндегі экономикалық, саяси және әлеуметтік өзгерістерге байланысты немесе сол елдің заңнамасында валютаға қол жеткізуге қойылған шектеулерге байланысты бірнеше себептерге байланысты туындауы мүмкін.

Банк секторындағы елдік тәуекелге ықпал етуі мүмкін факторлардың сипаттамасы:

1. Экономикалық өзгерістер: инфляцияның өсуі, төлем теңгерімінің нашарлауы, өндірістің төмендеуі немесе инвестициялық белсенділіктің төмендеуі сияқты контрагент ел экономикасындағы тұрақсыздық қаржылық міндеттемелерді орындай алмауға әкелуі мүмкін.

2. Саяси факторлар: саяси жағдайдағы шиеленістер, үкіметтік саясаттағы өзгерістер, санкциялар енгізу немесе халықаралық келісімдерден шығу контрагенттің төлем қабілеттілігіне әсер етіп, оның міндеттемелерін орындамау қаупіне әкелуі мүмкін.

3. Әлеуметтік өзгерістер: реттелмеген әлеуметтік қақтығыстар, қоғамдық толқулар немесе басқа да әлеуметтік дағдарыстар контрагенттің экономикасы мен тұрақтылығына әсер етуі мүмкін, бұл қаржылық міндеттемелерді орындамау ықтималдығын арттырады.

4. Валютаға қол жеткізуге шектеулер: контрагент еліндегі шетелдік валютаға немесе валюталық операцияларға қол жеткізуді шектейтін заңнамалық немесе реттеуші шаралар контрагенттің қаржылық ресурстары жеткілікті болса да, ақшалай міндеттемелерді орындауға кедергі келтіруі мүмкін.

Елдік тәуекел банктер үшін тәуекелдерді бағалаудың маңызды аспектісі болып табылады, әсіресе трансшекаралық операцияларды жүргізу және шетелдік контрагенттерге несие беру кезінде. Осы тәуекелді басқару үшін эмитент контрагенттер елдеріндегі саяси және экономикалық жағдайға талдау жүргізеді, әртүрлі қаржы құралдары мен қамтамасыз ету тетіктерін пайдаланады, сондай-ақ халықаралық қаржы операцияларына байланысты реттеуші талаптарды сақтайды.

8) операциялық тәуекел – эмитенттің қызметкерлері жол берген, ішкі процестерді жүзеге асыру барысындағы кемшіліктер немесе қателер, ақпараттық жүйелер мен технологиялардың дұрыс жұмыс істемеуі, сондай-ақ сыртқы оқиғалар салдарынан болатын шығыстар (шығындар) тәуекелін сипаттайды.

Операциялық тәуекел - стратегиялық тәуекел мен бедел тәуекелін қоспағанда, ішкі процестердің, адами ресурстар мен жүйелердің жеткіліксіздігі және сәйкессіздігі немесе

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 электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



сыртқы оқиғалардың әсері нәтижесінде шығындардың туындау ықтималдығы. Эмитенттегі операциялық тәуекел қызметті ұйымдастырудағы ақпараттық жүйелер мен технологияларды пайдалану мен жұмыс істеудегі, персоналдың іс-әрекеттеріндегі бизнес-процестерді құрудағы кемшіліктер және/немесе қателіктер нәтижесінде, сондай-ақ сыртқы оқиғалардың әсерінен туындайды.

Эмитенттің бақылау жүйесі міндеттерді, қол жеткізу құқықтарын, бекіту және салыстыру рәсімдерін, персоналды оқытуды, сондай-ақ ішкі тексерулерді қоса алғанда, бағалау рәсімдерін тиімді бөлуді көздейді. Эмитент операциялық тәуекелді басқаруды Қазақстан Республикасының уәкілетті органдарының ішкі саясаттарына, нұсқаулықтары мен ұсыныстарына сәйкес жүзеге асырады.

9) экологиялық тәуекелдер – климаттық және экологиялық факторларға байланысты, эмитенттің қызметіне ықпал етуге қабілетті тәуекелдерді сипаттайды.

Тәуекелдердің аталған түрлері жоқ.

### **35. Эмитент қатысатын өнеркәсіптік, банктік, қаржы топтары, холдингтер, концерндер, қауымдастықтар, консорциумдар туралы ақпарат:**

1) Эмитент қатысатын өнеркәсіптік, банктік, қаржы топтары, холдингтер, концерндер, қауымдастықтар, консорциумдар, Эмитенттің осы ұйымдардағы рөлі (орны), функциялары және қатысу мерзімі.

2) эмитенттің қаржы-шаруашылық қызметінің нәтижесі өнеркәсіптік, банктік, қаржылық топтар, холдингтер, концерндер, қауымдастықтар, консорциумдар өзге мүшелерінен аса тәуелді болса, осындай тәуелділіктің сипаты толық баяндалады.

1) Эмитент банк немесе сақтандыру холдингіне, банк конгломератына, сақтандыру тобына, өнеркәсіптік топқа және консорциумдарға қатыспайды.

«Home Credit Bank» АҚ PPF Group компаниялар тобының құрамына кіреді.

PPF Group 1991 жылы Чехияда құрылған, Еуропаның, Солтүстік Американың және Азияның 25 елінде операцияларды басқаруды жүзеге асыратын халықаралық инвестициялық топ, оның негізгі бағыттары қаржылық қызметтер, телекоммуникация, медиа, жылжымайтын мүлік, машина жасау және биотехнология болып табылады.

Эмитент қаржы нарығына қатысушыларды, оның ішінде екінші деңгейдегі банктерді, сақтандыру ұйымдарын, ипотекалық және лизингтік компанияларды, микро-кредиттік ұйымдар мен ломбардтарды біріктіретін «Қазақстан қаржыгерлерінің қауымдастығы» (ҚҚҚ) заңды тұлғалар бірлестігінен тұрады,

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» АҚ, Бағалы қағаздар нарығының кәсіби қатысушылары, аудиторлық және консалтингтік компаниялар, ғылыми-білім беру мекемелері мен бұқаралық ақпарат құралдары.

2) Эмитенттің Қаржы-шаруашылық қызметінің нәтижелері PPF Group-қа қатысуына байланысты емес.

Эмитенттің Қаржы-шаруашылық қызметінің нәтижелері ҚҚҚ қатысуына байланысты емес.

### **36. Эмитенттің еншілес және (немесе) тәуелді заңды тұлғалары болған жағдайда, осындай әр заңды тұлға бойынша мынадай ақпарат 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 электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



*Эмитенттің еншілес және (немесе) тәуелді заңды тұлғалары жоқ.*

**37. Эмитент жарғылық капиталының он және одан көп пайызына иелік ететін ұйымдар туралы мәліметтер (осы қосымшаның 36-тармағында көрсетілген заңды тұлғаларды қоспағанда), әрбір сондай ұйымды көрсете отырып:**

*Эмитент ешқандай ұйымдарда жарғылық капиталдың он және одан да көп пайызын (осы қосымшаның 36-тармағында көрсетілген заңды тұлғаларды қоспағанда) иеленбейді.*

**38. Эмитенттің кредиттік рейтингтері туралы мәліметтер:**

1) кредиттік рейтингті беру объектісі (эмитент, эмитенттің бағалы қағаздары): Эмитент Уәкілетті органға облигациялар шығарылымын (облигациялық бағдарламаны) тіркеуге құжаттарды берген күннің алдындағы күндегі кредиттік рейтингтің мәні: "BB-"  
Кредиттік рейтинг берген ұйымның толық және қысқартылған атауы, орналасқан жері:  
Толық атауы: Fitch Ratings Ltd  
Қысқартылған атауы: Fitch Ratings Ltd  
Орналасқан жері: 30 Норт Коклоннейд, Лондон E14 5GN, Ұлыбритания  
Эмитент өзінің қалауы бойынша көрсететін кредиттік рейтинг туралы өзге де мәліметтер көрсетіледі. Рейтинг берілген күн 2024 жылғы 20 наурыз.

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

- 1) облигацияларды ұстаушылар өкілінің толық және қысқартылған атауы;
- 2) облигацияларды ұстаушылар өкілінің орналасқан жері, байланыс телефондары;
- 3) эмитенттің облигациялар ұстаушылардың өкілімен жасасқан шарттың күні мен нөмірі.

*Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.*

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

- 1) төлем агентінің толық атауы;
- 2) төлем агентінің және оның бағалы қағаздар бойынша кірістерді (облигациялардың номиналды құнын) төлейтін барлық филиалдарының орналасқан жері, байланыс телефондарының нөмірлері, деректемелері;
- 3) эмитенттің төлем агентімен жасасқан шарттың күні мен нөмірі.

*Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.*

**41. Эмитенттің консультанттары туралы мәліметтер (егер 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 акцияларын қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың тізімде болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсететін тұлғаның толық және қысқартылған атауы;
- 2) эмитенттің бағалы қағаздарын қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың тізімде

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 электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсететін тұлғаның 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.

*Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.*

#### **42. Эмитенттің аудиторлық ұйымы туралы мәліметтер:**

1) тиісті аккредиттелген кәсіби аудиторлық ұйымдарға тиістілігін көрсете отырып, эмитенттің соңғы аяқталған 2 (екі) қаржы жылы үшін қаржылық есептілігінің аудитін жүзеге асырған (жүзеге асыратын) аудиторлық ұйымдардың толық ресми атауы (аудитордың тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса)).

Аудиторлық ұйымдардың толық ресми атауы (немесе аудитордың тегі, аты, әкесінің аты (бар болса)): «КПМГ» Аудит» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі (Лытов Сергей Игоревич)

Аудитор аккредиттелген кәсіби аудиторлық ұйымға тиесілі: - «Қазақстан Республикасының Аудиторлар палатасы» ЖАҚ;

- Қазақстандағы Еуропалық Бизнес-қауымдастығы;

- Қазақстандағы Американдық Сауда палатасы;

- Қазақстан қаржыгерлерінің қауымдастығы;

- Қазақстан Салық төлеушілер қауымдастығы;

- Қазақстан Республикасының салық кеңесшілерінің палатасы;

- Ұлыбританияның Қазақстандағы сауда палатасы;

- Қырғыз Республикасындағы Американдық сауда палатасы;

- Халықаралық Іскерлік Кеңес.

2) телефон және факс нөмірі, электрондық пошта мекенжайы (бар болса).

Телефон нөмірі: +7 (727) 298-08-98

Факс нөмірі (бар болса): +7 (727) 298-07-98

Электрондық пошта мекенжайы (бар болса): slytov@kpmg.kz

#### **43. Осы қосымшаның 19, 20, 21 және 22-тармақтарында көрсетілмеген, бірақ "Жауапкершілігі шектеулі және қосымша жауапкершілігі бар серіктестіктер туралы" және "Акционерлік қоғамдар туралы" Қазақстан Республикасының Заңдарына сәйкес эмитенттің үлестес тұлғалары болып табылатын эмитенттің үлестес тұлғалары.**

1) жеке тұлға үшін – эмитенттің үлестес тұлғасының тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса);

2) заңды тұлға үшін – эмитенттің үлестес тұлғасының толық атауы, орналасқан жері және бірінші басшысының тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса).

Егер осы заңды тұлға жауапкершілігі шектеулі серіктестіктің ұйымдық-құқықтық нысанында құрылса, онда қатысу үлесін көрсете отырып, осы заңды тұлғаның жарғылық капиталына қатысу үлесінің он және одан да көп пайызын иеленетін қатысушылары туралы мәліметтер көрсетіледі: жеке тұлға үшін - тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса);

заңды тұлға үшін - толық атауы, орналасқан жері;

3) оларды эмитенттің үлестес тұлғаларына жатқызудың негізі және эмитентпен үлестес болған күн.

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 электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



Эмитент жарғылық капиталына қатысу үлестерінің немесе акцияларының он немесе одан көп пайызына иелік ететін, заңды тұлға болып табылатын эмитенттің үлестес тұлғасына қатысты қосымша:

эмитент жарғылық капиталына қатысу үлестерінің немесе акцияларының он немесе одан көп пайызына иелік ететін заңды тұлғаның толық атауы, орналасқан жері және бірінші басшысының тегі, аты, әкесінің аты (егер бар болса);

эмитентке тиесілі жарғылық капиталына қатысу үлестерінің немесе акцияларының осы заңды тұлғаның жарғылық капиталындағы орналастырылған акциялардың немесе қатысу үлестерінің жалпы санына пайыздық қатынасы;

эмитент жарғылық капиталына қатысу үлестерінің немесе акцияларының он немесе одан көп пайызына иелік ететін заңды тұлғаның негізгі қызмет түрлері;

эмитент осы заңды тұлғаның жарғылық капиталындағы акциялардың немесе акциялардың он немесе одан да көп процентін иеленген күн;

заңды тұлға жауапкершілігі шектеулі серіктестіктің ұйымдық-құқықтық нысанында құрылса, онда қатысу үлесін көрсете отырып, осы заңды тұлғаның жарғылық капиталына қатысу үлесінің он және одан да көп пайызын иеленетін өзге қатысушылары туралы мәліметтер көрсетіледі:

жеке тұлға үшін - тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса);

заңды тұлға үшін - толық атауы, орналасқан жері.

Арнайы қаржы компаниясы облигацияларды шығарған кезде, үлестестікті тану және оның пайда болу күнін көрсете отырып, секьюритизлендіру мәмілесіне тараптардың үлестес екені туралы ақпаратты ашып көрсетеді.

Егер эмитенттің үлестес тұлғалары туралы мәліметтер облигациялар шығарылымын (облигациялық бағдарламаны) мемлекеттік тіркеу үшін құжаттарды ұсыну күніне дейін қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында орналастырылған болса, онда осы тармақты эмитент толтырмайды.

*Эмитенттің үлестес тұлғалары туралы мәліметтер интернет-ресурста орналастырылды қаржылық есептілік депозитарийінің құжаттары мемлекеттік қызметке ұсынылған күнге дейін облигациялар шығарылымын тіркеу (облигациялық бағдарлама).*

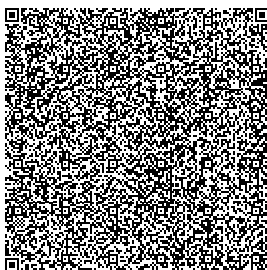
#### **44. Эмитенттің облигациялар шығарылымына және оларға қызмет көрсетуге жұмсаған шығындарының сомасы, сондай-ақ осы шығындардың қалай төленетіні туралы мәліметтер.**

*Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.*

#### **45. Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеген кезде осы қосымшаның 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 31, 32, 33, 39, 40, 41 және 44-тармақтары толтырылмайды.**

#### **46. Тұрақтандыру банкі осы қосымшаның 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26, 27, 28, 29, 30, 33, 34, 35, 36, 37, 38, 39, 40, 41, 42, 43 және 44-тармақтарын толтырмайды.**

**Уәкілетті тұлға**



*(электрондық цифрлық қолтаңба)*

**БАЧВАРОВ  
АТАНАСОВ**

*(тегі, аты, әкесінің аты)*

**КИРИЛ**

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 электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



# ПРОСПЕКТ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ

**Полное наименование эмитента:** Акционерное общество "Home Credit Bank"  
**Сокращенное наименование эмитента:** АО "Home Credit Bank"

Объем облигационной программы: 200 000 000 000 (двести миллиардов) Тенге

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.

## Глава 1. Информация о наименовании эмитента и его месте нахождения

### 1. Информация об эмитенте в соответствии с учредительными документами:

1) дата первичной государственной регистрации эмитента:

16.05.1993

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

21.07.2022

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

#### Полное наименование общества

На казахском языке	"Home Credit Bank" акционерлік қоғамы
На русском языке	Акционерное общество "Home Credit Bank"
На английском языке (при наличии)	Joint-Stock Company "Home Credit Bank"

#### Сокращенное наименование общества

На казахском языке	"Home Credit Bank" АҚ
На русском языке	АО "Home Credit Bank"
На английском языке (при наличии)	JSC "Home Credit Bank"

4) Предшествующие полные и сокращенные наименования общества, даты, когда они были изменены:

Предыдущее полное наименование общества	Предыдущее сокращенное наименование общества	Дата изменения
Дочерний банк акционерное общество «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	ДБ АО «Банк Хоум Кредит»	04.04.2013
Акционерное общество «Хоум Кредит Банк»	АО «Хоум Кредит Банк»	04.11.2008
Акционерное общество «Международный банк «Алма-Ата»	АО «Международный банк «Алма-Ата»	04.10.2004
Открытое акционерное общество «Международный банк «Алма-Ата»	ОАО «Международный банк «Алма-Ата»	14.04.1999
Акционерное общество открытого типа «Международный банк «Алма-Ата»	АООТ «Международный банк «Алма-Ата»	11.12.1995

5) Общество было создано в результате реорганизации юридического лица (юридических лиц):

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

6) Общество имеет следующие филиалы и представительства:

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 электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



Наименование филиала или представительства	Дата регистрации (перерегистрации)	Место нахождения	Почтовый адрес
Филиал АО «Home Credit Bank» в городе Талдыкорган	09.07.2013	Республика Казахстан, 040000, Алматинская область, город Талдыкорган, улица Абылайхана, дом 135	Республика Казахстан, 040000, Алматинская область, город Талдыкорган, улица Абылайхана, дом 135
Филиал АО «Home Credit Bank» в городе Актау	07.02.2013	Республика Казахстан, 130000, Мангистауская область, город Актау, микрорайон 12, дом 73	Республика Казахстан, 130000, Мангистауская область, город Актау, микрорайон 12, дом 73
Филиал АО «Home Credit Bank» в городе Актобе	28.08.2013	Республика Казахстан, 030000, Актюбинская область, город Актобе, район Астана, микрорайон 11, дом 112Г, н.п. 102П	Республика Казахстан, 030000, Актюбинская область, город Актобе, район Астана, микрорайон 11, дом 112Г, н.п. 102П
Филиал АО «Home Credit Bank» в городе Уральск	05.02.2013	Республика Казахстан, 090000, город Уральск, микрорайон Строитель, строение 2/5	Республика Казахстан, 090000, город Уральск, микрорайон Строитель, строение 2/5
Филиал АО «Home Credit Bank» в городе Усть-Каменогорск	27.09.2013	Республика Казахстан, 070000, город Усть-Каменогорск, улица Касыма Кайсенова, дом 45	Республика Казахстан, 070000, город Усть-Каменогорск, улица Касыма Кайсенова, дом 45
Филиал АО «Home Credit Bank» в городе Шымкент	13.02.2014	Республика Казахстан, 160000, город Шымкент, проспект Кунаева, ТЦ ALBAN	Республика Казахстан, 160000, город Шымкент, проспект Кунаева, ТЦ ALBAN
Филиал АО «Home Credit Bank» в городе Атырау	07.02.2013	Республика Казахстан, 060000, Атырауская область, город Атырау, улица Қаныш Сәтбаев, строение 13Б	Республика Казахстан, 060000, Атырауская область, город Атырау, улица Қаныш Сәтбаев, строение 13Б
Филиал АО «Home Credit Bank» в городе Жезказган	02.10.2013	Республика Казахстан, 100600, Область Ұлытау, город Жезказган, проспект Алашахана, здание 8А	Республика Казахстан, 100600, Область Ұлытау, город Жезказган, проспект Алашахана, здание 8А

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 электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.





Наименование филиала или представительства	Дата регистрации (перерегистрации)	Место нахождения	Почтовый адрес
Филиал АО «Home Credit Bank» в городе Караганда	16.09.2013	Республика Казахстан, 100000, Карагандинская область, город Караганда, район имени Казыбек би, проспект Нурсултана Назарбаева дом 4А	Республика Казахстан, 100000, Карагандинская область, город Караганда, район имени Казыбек би, проспект Нурсултана Назарбаева дом 4А
Филиал АО «Home Credit Bank» в городе Кокшетау	05.02.2013	Республика Казахстан, 020000, Акмолинская область, город Кокшетау, улица Ауэзова, дом 177	Республика Казахстан, 020000, Акмолинская область, город Кокшетау, улица Ауэзова, дом 177
Филиал АО «Home Credit Bank» в городе Костанай	23.05.2013	Республика Казахстан, 110000, Костанайская область, город Костанай, улица Каирбекова, дом 75	Республика Казахстан, 110000, Костанайская область, город Костанай, улица Каирбекова, дом 75
Филиал АО «Home Credit Bank» в городе Кызылорда	03.09.2013	Республика Казахстан, 120014, Кызылординская обл., город Кызылорда, улица Токмагамбетова, дом 28, жилой комплекс Ер Ару	Республика Казахстан, 120014, Кызылординская обл., город Кызылорда, улица Токмагамбетова, дом 28, жилой комплекс Ер Ару
Филиал АО «Home Credit Bank» в городе Астана	05.01.1999	Республика Казахстан, 010000, город Астана, район Сарыарка, проспект Абая, здание 23 БЦ «Жартас»	Республика Казахстан, 010000, город Астана, район Сарыарка, проспект Абая, здание 23 БЦ «Жартас»
Филиал АО «Home Credit Bank» в городе Тараз	04.11.2013	Республика Казахстан, 080000, Жамбылская область, город Тараз, улица Толе би, дом 76Г	Республика Казахстан, 080000, Жамбылская область, город Тараз, улица Толе би, дом 76Г
Филиал АО «Home Credit Bank» в городе Павлодар	05.02.2013	Республика Казахстан, 140000, Павлодарская область, город Павлодар, улица Мәшһүр Жүсіп, дом 140	Республика Казахстан, 140000, Павлодарская область, город Павлодар, улица Мәшһүр Жүсіп, дом 140

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 электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



Наименование филиала или представительства	Дата регистрации (перерегистрации)	Место нахождения	Почтовый адрес
Филиал АО «Home Credit Bank» в городе Петропавловск	08.02.2013	Республика Казахстан, 150000, город Петропавловск, улица Жамбыла, дом 139	Республика Казахстан, 150000, город Петропавловск, улица Жамбыла, дом 139
Филиал АО «Home Credit Bank» в городе Семей	03.07.2013	Республика Казахстан, 071400, город Семей, улица Асета Найманбаева, дом 159А	Республика Казахстан, 071400, город Семей, улица Асета Найманбаева, дом 159А

7) Бизнес-идентификационный номер эмитента:  
930540000147

8) код Legal Entity Identifier (Легал Энтити Айдэнтифайер) в соответствии с международным стандартом ISO 17442 "Financial services – Legal Entity Identifier" (LEI) (Файнаншл сервисез – Легал Энтити Айдэнтифайер) (при наличии):  
2534009JTH2EJ2710B06

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

Место нахождения: Казахстан, город Алматы, Медеуский район, Проспект Нұрсұлтан Назарбаев, дом 248, почтовый индекс 050059

Фактический адрес: Казахстан, город Алматы, Медеуский район, Проспект Нұрсұлтан Назарбаев, дом 248, почтовый индекс 050059

Телефон: +77272445484

Факс: +7 (727) 244-54-80

Электронная почта: info@homecredit.kz

## **Глава 2. Сведения об эмиссионных ценных бумагах, о способах их оплаты и получении дохода по ним**

### **3. Сведения о выпуске облигаций:**

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

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 электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



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

*При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.*

#### **4. Способ оплаты размещаемых облигаций.**

*При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.*

#### **5. Получение дохода по облигациям:**

- 1) 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;

- 2) периодичность выплаты вознаграждения и (или) даты выплаты вознаграждения по облигациям;
- 3) дата, с которой начинается начисление вознаграждения по облигациям;
- 4) порядок и условия выплаты вознаграждения по облигациям, способ получения вознаграждения по облигациям;
- 5) период времени, применяемый для расчета вознаграждения по облигациям.

*При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.*

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

- 1) характеристика денежных требований, условия и прогнозируемые сроки поступления денег по правам требования, входящим в состав выделенных активов;
- 2) порядок предоставления информации держателям облигаций о смене собственника на имущество, созданное по базовому договору, 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 проспекте облигационной программы);
- 5) порядок и очередность удовлетворения требований держателей облигаций специальной финансовой компании при банкротстве специальной финансовой компании.

*При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.*

#### **7. При выпуске облигаций специальной финансовой компании при секьюритизации**

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 электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



**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 (указывается в частном меморандуме в пределах облигационной программы);
- 7) порядок и очередность удовлетворения требований держателей облигаций специальной финансовой компании при банкротстве специальной финансовой компании.

*При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.*

**Глава 3. Условия и порядок размещения, обращения, погашения эмиссионных ценных бумаг, а также дополнительные условия выкупа облигаций, не установленные статьями 15 и 18-4 Закона о рынке ценных бумаг**

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

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

*При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.*

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

- 1) дата начала обращения облигаций;
- 2) дата окончания обращения облигаций (не заполняется в случае выпуска облигаций без срока погашения);
- 3) срок обращения облигаций (не заполняется в случае выпуска облигаций без срока погашения);
- 4) рынок, на котором планируется обращение облигаций (организованный и (или) неорганизованный рынок ценных бумаг).

*При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.*

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

- 1) дата погашения облигаций (не заполняется в случае выпуска облигаций без срока погашения);
- 2) способ погашения облигаций (не заполняется в случае выпуска облигаций без срока погашения);
- 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.

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 электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



*При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.*

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

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

*При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.*

#### **Глава 4. Ковенанты (ограничения) при их наличии**

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

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

*При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.*

#### **Глава 5. Условия, сроки и порядок конвертирования эмиссионных ценных бумаг (при выпуске конвертируемых ценных бумаг)**

**13. При выпуске конвертируемых облигаций дополнительно указываются следующие сведения:**

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

Банк, отнесенный к категории неплатежеспособных банков, на основании и в порядке, предусмотренных статьями 61-10 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее – Закон о банках), указывает условия конвертирования облигаций в акции в соответствии с решением уполномоченного органа.

*При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.*

#### **Глава 6. Сведения об имуществе эмитента облигаций, являющемся полным или частичным обеспечением обязательств по выпущенным облигациям с указанием стоимости данного имущества (по обеспеченным облигациям)**

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 электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



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

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

*При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.*

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

*При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.*

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

*При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.*

**Глава 7. Целевое назначение использования денег, полученных от размещения облигаций**

**17. Конкретные цели использования денег, которые эмитент получит от размещения облигаций.**

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.

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.

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.

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.

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;

меры, которые будут предприняты эмитентом в случае, если проект, на финансирование которого использованы деньги, полученные от размещения данных облигаций, перестанет соответствовать

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 электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



проектам, установленным пунктами 3 и 4 статьи 20-1 Закона о рынке ценных бумаг.

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;

методика расчета указанных показателей;

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

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

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

*При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.*

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

*При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.*

**Глава 8. Сведения об учредителях или о крупных акционерах (участниках), владеющих десятью и более процентами размещенных (за исключением выкупленных акционерным обществом) акций (долей участия в уставном капитале) эмитента**

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

Учредитель или крупный акционер (участник) - физическое лицо

Фамилия, имя, отчество (при наличии) акционера	Дата, с которой учредитель или крупный акционер (участник) стал владеть десятью и более процентами голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента	Процентное соотношение голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента, принадлежащих учредителю или крупному акционеру (участнику), к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента
Šmejс Jії (Шмейц Йиржи)	23.12.2022	35

Учредитель или крупный акционер (участник) - юридическое лицо

*Среди учредителей или крупных акционеров (участников) Эмитента, владеющих десятью и более процентами размещенных (за исключением выкупленных акционерным обществом)*

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 электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



*акций (долей участия в уставном капитале), нет юридических лиц.*

## **Глава 9. Сведения об органе управления и исполнительном органе эмитента**

### **20. Сведения об органе управления эмитента:**

Председатель и члены совета директоров или наблюдательного совета (с указанием независимого (независимых) директора (директоров) в совете директоров):

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 электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.





Фамилия, имя, отчество (при наличии): Павел Розехнал

Должность: Председатель Совета директоров

Дата избрания членом совета директоров или наблюдательного совета: 30.07.2013

Сведения о трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке: с 28 февраля 2010 года по настоящее время - председатель Наблюдательного Совета "Air Bank a.s.", Чешская Республика;

с 26 октября 2010 года по настоящее время - председатель Наблюдательного Совета "Home Credit a.s.", Чешская Республика;

с 22 февраля 2011 года по настоящее время - член Совета Директоров "Home Credit Egypt Trade S.A.E.", Египет (в настоящее время в процессе ликвидации);

с 21 мая 2011 года по настоящее время - член Наблюдательного Совета

АО "Хоум Кредит Словакия", Словакия;

с 27 июня 2011 года по настоящее время - председатель Совета директоров

АО "Хоум Кредит Интернешнл", Чешская Республика;

с 17 августа 2011 года по настоящее время - директор "Home Credit Europe PLC", Соединенное королевство;

с 13 марта 2013 года по настоящее время по настоящее время - директор

ООО "ХЦ Едвайзори Сервисис", Чешская Республика;

с 14 июня 2013 года по настоящее время - член Совета директоров

ООО "Хоум Кредит Страхование", Российская Федерация;

с 26 июля 2013 года по настоящее время - директор "Filcommerce Holdings, Inc.", Филиппины;

с 30 июля 2013 года по настоящее время - Председатель Совета директоров

АО "Home Credit Bank";

с 30 августа 2013 года по настоящее время – директор "Home Credit India Finance Private Limited", Индия;

с 17 января 2014 года по настоящее время - член Совета директоров и Корпоративный секретарь "Home Credit US Holding, LLC", США;

с 31 марта 2014 года по настоящее время - директор "Favour Ocean Ltd.", Гонконг;

с 01 августа 2014 года по настоящее время - директор "Home Credit Lab N.V.", Нидерланды;

с 02 марта 2015 года по настоящее время - председатель Совета Директоров "Home Credit Vietnam Finance Company Limited", Вьетнам;

с 29 августа 2016 года по настоящее время - президент-комиссионер "PT Home Credit Indonesia", Индонезия;

с 30 сентября 2017 года по настоящее время - директор "HC Asia B.V.", Нидерланды.

Процентное соотношение голосующих акций эмитента, принадлежащих каждому из членов совета директоров эмитента, или процентное соотношение долей участия в уставном капитале эмитента, принадлежащих каждому из членов наблюдательного совета эмитента, к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента 9,6 %

Процентное соотношение акций (долей участия в уставном капитале), принадлежащих каждому из членов совета директоров или наблюдательного совета в дочерних и зависимых организациях эмитента, к общему количеству размещенных акций (долей участия в уставном капитале) указанных организаций: Дочерних и зависимых организаций не имеется.



Фамилия, имя, отчество (при наличии): Бачваров Кирил Атанасов

Должность: Член Совета директоров

Дата избрания членов совета директоров или наблюдательного совета: 04.04.2022

Сведения о трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке: с 02 октября 2020 года по 03 апреля 2022 года - Финансовый директор, Член Правления АО "Home Credit Bank";

с 04 апреля 2022 года по настоящее время - член Совета директоров АО "Home Credit Bank".

с 04 апреля 2022 года по настоящее время – Председатель Правления АО "Home Credit Bank".

Процентное соотношение голосующих акций эмитента, принадлежащих каждому из членов совета директоров эмитента, или процентное соотношение долей участия в уставном капитале эмитента, принадлежащих каждому из членов наблюдательного совета эмитента, к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента 0 %

Процентное соотношение акций (долей участия в уставном капитале), принадлежащих каждому из членов совета директоров или наблюдательного совета в дочерних и зависимых организациях эмитента, к общему количеству размещенных акций (долей участия в уставном капитале) указанных организаций: Дочерних и зависимых организаций не имеется.

Фамилия, имя, отчество (при наличии): Надирова Нарине Князовна

Должность: Член Совета директоров

Дата избрания членов совета директоров или наблюдательного совета: 01.01.2023

Сведения о трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке: с 05 ноября 2008 года по 30 декабря 2022 года – заместитель Председателя Правления АО "Home Credit Bank";

с 01 января 2023 года по настоящее время - Член Совета директоров АО "Home Credit Bank".

Процентное соотношение голосующих акций эмитента, принадлежащих каждому из членов совета директоров эмитента, или процентное соотношение долей участия в уставном капитале эмитента, принадлежащих каждому из членов наблюдательного совета эмитента, к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента 0 %

Процентное соотношение акций (долей участия в уставном капитале), принадлежащих каждому из членов совета директоров или наблюдательного совета в дочерних и зависимых организациях эмитента, к общему количеству размещенных акций (долей участия в уставном капитале) указанных организаций: Дочерних и зависимых организаций не имеется.



Фамилия, имя, отчество (при наличии): Бохумил Полачек

Должность: Независимый член Совета директоров

Дата избрания членом совета директоров или наблюдательного совета: 01.08.2012

Сведения о трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке: с 05 мая 2003 года по настоящее время – судебный эксперт, Чехия.

с 30 мая 2007 года по настоящее время - исполнительный директор "Appraising Alpha - znalecky ustav, s.r.o.", Чехия;

с 07 июля 2007 года по настоящее время - исполнительный директор "Consulting Alpha, s.r.o.", Чехия;

с 19 апреля 2012 года по настоящее время – арбитр, Чехия;

с 01 августа 2012 года по настоящее время - независимый член Совета директоров АО "Home Credit Bank";

с 01 января 2014 года по настоящее время - член контрольной комиссии по международному праву, Чехия.

с 01 февраля 2019 года по настоящее время – доцент экономического факультета Либерецкого технического университета, Чехия;

с 01 января 2021 года по настоящее время – член ученого совета экономического факультета Либерецкого технического университета, Чехия;

с 01 сентября 2021 года по настоящее время – член ученого совета юридического факультета Масариковского университета, Чехия.

Процентное соотношение голосующих акций эмитента, принадлежащих каждому из членов совета директоров эмитента, или процентное соотношение долей участия в уставном капитале эмитента, принадлежащих каждому из членов наблюдательного совета эмитента, к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента 0 %  
Процентное соотношение акций (долей участия в уставном капитале), принадлежащих каждому из членов совета директоров или наблюдательного совета в дочерних и зависимых организациях эмитента, к общему количеству размещенных акций (долей участия в уставном капитале) указанных организаций: Дочерних и зависимых организаций не имеется.

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 электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



Фамилия, имя, отчество (при наличии): Сайденов Анвар Галимуллаевич

Должность: Независимый член Совета директоров

Дата избрания членом совета директоров или наблюдательного совета: 01.02.2018

Сведения о трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке: с 01 февраля 2018 года по настоящее время - независимый член Совета директоров АО "Home Credit Bank";

с 26 апреля 2019 года по настоящее время - член Совета директоров, независимый директор АО "Банк ЦентрКредит";

с 28 октября 2018 года по настоящее время - член Совета директоров, независимый директор АО "Банк развития Казахстана".

с 10 января 2024 года по настоящее время – независимый директор Совета директоров АО "Bereke Bank".

Процентное соотношение голосующих акций эмитента, принадлежащих каждому из членов совета директоров эмитента, или процентное соотношение долей участия в уставном капитале эмитента, принадлежащих каждому из членов наблюдательного совета эмитента, к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента 0 %  
Процентное соотношение акций (долей участия в уставном капитале), принадлежащих каждому из членов совета директоров или наблюдательного совета в дочерних и зависимых организациях эмитента, к общему количеству размещенных акций (долей участия в уставном капитале) указанных организаций: Дочерних и зависимых организаций не имеется.

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

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 электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



Фамилия, имя, отчество (при наличии): Бачваров Кирил Атанасов

Должность: Председатель Правления

Дата избрания в состав исполнительного органа: 04.04.2022

Полномочия лица: 1) организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров эмитента; 2) без доверенности действует от имени эмитента в отношениях с третьими лицами; 3) выдает доверенности на право представления эмитента в его отношениях с третьими лицами; 4) осуществляет прием, перемещение и увольнение работников эмитента (за исключением случаев, установленных законодательством Республики Казахстан и Уставом эмитента), применяет к ним меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания, устанавливает размеры должностных окладов работников эмитента и персональных надбавок к окладам в соответствии со штатным расписанием эмитента, определяет размеры премий работников эмитента, за исключением работников, входящих в состав Правления, Службы внутреннего аудита эмитента, а также иных работников в соответствии с законодательством Республики Казахстан; 5) принимает решения о назначении (избрании) первых руководителей филиалов и представительств эмитента в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан; 6) в случае своего отсутствия возлагает исполнение своих обязанностей на одного из членов Правления; 7) распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между членами Правления.

Сведения об их трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке: с 04 апреля 2022 года по настоящее время – Председатель Правления АО "Home Credit Bank";

с 02 октября 2020 года по 03 апреля 2022 года - Финансовый директор, Член Правления АО "Home Credit Bank".

Процентное соотношение голосующих акций эмитента, принадлежащих лицу, или процентное соотношение долей участия в уставном капитале эмитента, принадлежащих каждому из лиц, к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента: 0 %



Фамилия, имя, отчество (при наличии): Зденек Фоукал

Должность: Член Правления, Управляющий Директор по развитию продуктов и взаимоотношений с клиентами.

Дата избрания в состав исполнительного органа: 04.04.2022

Полномочия лица: 1) определяет стратегию по развитию продуктов и взаимоотношений с клиентами и разрабатывает операционные планы по реализации стратегических планов Банка в части своего функционала; 2) контролирует процесс управления клиентской базой и жизненным циклом клиентов: аналитика, сегменты, модели, доходность; 3) внедряет программы удержания и лояльности клиентов; 4) выполняет планы продаж, поставленные перед Департаментами; 5) осуществляет оперативное управление, координацию и организацию деятельности работников Департаментов; 6) организует работу по повышению квалификации работников Департамента; 7) взаимодействует по вопросам, относящимся к компетенции Департаментов, с членами коллегиальных органов Банка, а также с самостоятельными структурными подразделениями Банка; 8) обеспечивает соблюдение работниками Департаментов исполнительской и трудовой дисциплины; 9) в пределах своей компетенции предоставляет консультации структурным подразделениям Банка; 10) обеспечивает своевременное выполнение задач, стоящих перед Департаментами; 11) организует надлежащее осуществление функций, возложенных на Департаменты.

Сведения об их трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке: с 20 июня 2023 года по настоящее время – Управляющий Директор по развитию продуктов и взаимоотношений с клиентами.

с 01 июня 2022 года по 19 июня 2023 года - Директор Департамента кредитования и развития взаимоотношений с клиентами.

с 04 апреля 2022 года по настоящее время – член Правления АО "Home Credit Bank";

с 01 марта 2021 года по 31 мая 2022 года - Директор Департамента рисков АО "Home Credit Bank".

Процентное соотношение голосующих акций эмитента, принадлежащих лицу, или процентное соотношение долей участия в уставном капитале эмитента, принадлежащих каждому из лиц, к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента: 0 %



Фамилия, имя, отчество (при наличии): Батрак Виктор Владимирович  
Должность: Член Правления, Управляющий директор Юридического департамента  
Дата избрания в состав исполнительного органа: 02.03.2023

Полномочия лица: 1) участвует в деятельности Правления; 2) осуществляет оперативное управление, координацию и организацию деятельности начальников управлений, главных юрисконсультов, а также иных работников юридического департамента; 3) организует работу по повышению квалификации работников юридического департамента; 4) взаимодействует по вопросам, относящимся к компетенции юридического департамента, с членами коллегиальных органов эмитента, а также с самостоятельными структурными подразделениями эмитента; 5) обеспечивает соблюдение работниками юридического департамента трудовой дисциплины; 6) несет персональную ответственность за выполнение возложенных на юридический департамент задач и осуществление им своих функций; 6) контролирует надлежащее составление и своевременность предоставления отчетов, указанных в приложении к настоящей должностной инструкции, в соответствующие государственные органы и организации работниками юридического департамента.

Сведения об их трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке: с 23 июня 2023 года по настоящее время - Управляющий директор Юридического департамента

АО "Home Credit Bank", член Правления АО "Home Credit Bank";

с 01 октября 2020 года по 23 июня 2023 - Директор юридического департамента АО "Home Credit Bank";

с 02 марта 2023 года по настоящее время - член Правления АО "Home Credit Bank".

Процентное соотношение голосующих акций эмитента, принадлежащих лицу, или процентное соотношение долей участия в уставном капитале эмитента, принадлежащих каждому из лиц, к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента: 0 %

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

Полное наименование управляющей организации:

Не применимо. Полномочия исполнительного органа эмитента другой коммерческой организации (управляющей организации) не передавались.

Сокращенное наименование управляющей организации:

Не применимо. Полномочия исполнительного органа эмитента другой коммерческой организации (управляющей организации) не передавались.

Место нахождения:

Не применимо. Полномочия исполнительного органа эмитента другой коммерческой организации (управляющей организации) не передавались.

2) Фамилия, имя, отчество (при его наличии) руководящего лица:

Не применимо. Полномочия исполнительного органа эмитента другой коммерческой организации (управляющей организации) не передавались.

Должность:

Не применимо. Полномочия исполнительного органа эмитента другой коммерческой организации (управляющей организации) не передавались.

Дата избрания в состав исполнительного органа:

Сведения об трудовой деятельности за последние 2 (два) года и в настоящее время, в

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 электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



хронологическом порядке:

Не применимо. Полномочия исполнительного органа эмитента другой коммерческой организации (управляющей организации) не передавались.

4) Процентное соотношение голосующих акций (долей участия в уставном капитале) управляющей организации, принадлежащих лицам, перечисленным в подпункте 2) настоящего пункта, к общему количеству голосующих акций (долей участия в уставном капитале) управляющей организации:

0

5) Процентное соотношение долей участия в уставном капитале, принадлежащих лицам, перечисленным в подпункте 2) настоящего пункта, к общему количеству долей участия в уставном капитале эмитента:

0

## **Глава 10. Показатели финансово-экономической и хозяйственной деятельности эмитента с указанием основных видов деятельности эмитента**

### **23. Виды деятельности эмитента.**

1) Основной вид деятельности:

Эмитент является юридическим лицом и осуществляет деятельность на основании лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг, № 1.2.36/40 от 17 августа 2022 года, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, дающей право на проведение следующих банковских операций в национальной и/или иностранной валюте:

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

На проведение банковских операций в национальной и/или иностранной валюте:

- прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- открытие и ведение корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
- кассовые операции: прием и выдача наличных денег, включая их размен, обмен, перерасчет, сортировку, упаковку и хранение;
- переводные операции: выполнение поручений физических и юридических лиц по платежам и переводам денег;
- учетные операции: учет (дисконт) векселей и иных долговых обязательств физических и юридических лиц;
- банковские заемные операции: предоставление кредитов, в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;
- обменные операции с иностранной валютой, включая обменные операции с наличной иностранной валютой;
- прием инкассо платежных документов (за исключением векселей);
- открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему;
- выдача банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме;
- выдача банковских поручительств и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме.

На проведение иных операций, предусмотренных банковским законодательством Республики Казахстан (в национальной и (или) иностранной валюте):

- осуществление лизинговой деятельности;
- выпуск собственных ценных бумаг (за исключением акций);
- факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ,

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 электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.





услуг) с принятием риска неплатежа;

- форфейтинговые операции (форфетирование): оплата долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца;
- сейфовые операции: услуги по хранению ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, документов и ценностей клиентов, включая сдачу в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений.

На осуществление деятельности на рынке ценных бумаг:

- осуществление дилерской деятельности.

Деятельность эмитента не носит сезонный характер.

3) Сведения об организациях, являющихся конкурентами общества.

Банковский сектор Казахстана является наиболее развитым сегментом финансового рынка Республики. Согласно официальному интернет-ресурсу Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, по состоянию на дату утверждения настоящего проспекта, банковский сектор представлен 21 банками второго уровня, из которых 11 банков с иностранным участием, в том числе 8 дочерних банков, 2 банка со 100% государственным участием.

Основными конкурентами Банка могут быть банки, осуществляющие розничное кредитование и привлечение депозитов. В привлечении депозитов, основными конкурентами расцениваются банки, привлекающие срочные вклады физических лиц через широкую филиальную сеть.

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

Позитивные факторы:

- автоматизация бизнес-процессов;
- внедрение мобильных технологий;
- предоставление онлайн-услуг;
- внедрение биометрических систем.
- макроэкономическая обстановка;

Негативные факторы:

- стихийные бедствия;
- техногенные катастрофы;
- биолого-социальные чрезвычайные ситуации.
- технологический застой;
- сбой работы программного обеспечения;
- кибер-риски.
- политическая нестабильность;
- изменения в налоговом законодательстве;
- изменения в законодательстве, регулирующем банковскую деятельность.

5) Информация о лицензиях (патентах), имеющихся у эмитента, и периоде их действия, затратах на исследования и разработки, в том числе исследовательские разработки, спонсируемые эмитентом:

Эмитент имеет лицензию на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 1.2.36/40 от 17 августа 2022 года, выданную Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, бессрочная.

Эмитент не осуществляет и не спонсирует исследования и разработки, в том числе исследовательские разработки.

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

Доля импорта в сырье (работах, услугах), поставляемого (оказываемых) эмитенту:

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 электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



Доля продукции (работ, услуг), реализуемой (оказываемых) эмитентом на экспорт, в общем объеме реализуемой продукции (оказываемых работ, услуг):

0

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

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

8) Другие факторы риска, влияющие на деятельность эмитента.

Раскрыто в пункте 34 раздела 11 настоящего проспекта. Эмитент не предполагает наличия иных факторов риска, кроме тех, которые указаны в настоящем проспекте.

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

Сведения о потребителях:

Наименование	Доля от общей стоимости производимых эмитентом товаров (работ, услуг)
У эмитента отсутствуют потребители услуг эмитента, объем оказываемых услуг которым составляет 10 (десять) и более процентов от общей стоимости оказываемых им услуг.	0

Сведения о поставщиках:

Наименование	Доля от общей стоимости потребляемых эмитентом товаров (работ, услуг)
У эмитента отсутствуют поставщики товаров (работ, услуг), объем товарооборота с которыми составляет 10 (десять) и более процентов от общей стоимости поставляемых товаров (работ, услуг).	0

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

31.03.2024г.:

Денежные средства и их эквиваленты: 131 544 270 тыс. тенге, что составляет 16,69% от общего объема активов эмитента.

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 электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



Кредиты, выданные розничным клиентам: 613 478 233 тыс. тенге, что составляет 77,84% от общего объема активов эмитента.

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

Наименование дебитора	Соответствующие суммы к погашению (в течение ближайших 12 (двенадцати) месяцев делятся поквартально, остальные суммы указываются с разбивкой по годам с указанием даты погашения) и сроки ее погашения
По состоянию на 31 марта 2024 года эмитент не имеет дебиторов, задолженность которых составляет 10% и более от балансовой стоимости активов эмитента.	По состоянию на 31 марта 2024 года эмитент не имеет дебиторов, задолженность которых составляет 10% и более от балансовой стоимости активов эмитента.

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

Наименование кредитора	Соответствующие суммы к погашению (в течение ближайших 12 (двенадцати) месяцев делятся поквартально, остальные суммы указываются с разбивкой по годам с указанием даты погашения) и сроки ее погашения
По состоянию на 31 марта 2024 года эмитент не имеет кредиторов, задолженность которым составляет 10% и более от балансовой стоимости обязательств эмитента.	По состоянию на 31 марта 2024 года эмитент не имеет кредиторов, задолженность которым составляет 10% и более от балансовой стоимости обязательств эмитента.

**28. Величина лeverеджа эмитента.**

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

31.12.2022г. 3,1

31.12.2023г. 4,1

На конец первого квартала 2024г. 3,8

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 электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



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

31.12.2022г.

Поступление денежных средств от операционной деятельности 4 634 626 тыс. тенге

Чистая величина денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности (2 587 397) тыс. тенге

Чистая величина денежных средств, полученных от / (использованных в) финансовой деятельности (7 458 759) тыс. тенге

Чистое увеличение / (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов (5 411 530) тыс. тенге

Влияние изменений обменных курсов валют на денежные средства и их эквиваленты 19 592 049 тыс. тенге

Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных средств и их эквивалентов (60 939) тыс. тенге

Денежные средства и их эквиваленты на начало года 91 626 289 тыс. тенге

Денежные средства и их эквиваленты на конец года 105 745 869 тыс. тенге

31.12.2023г.

Поступление денежных средств от операционной деятельности 695 389 тыс. тенге

Чистая величина денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности (9 677 445) тыс. тенге

Чистая величина денежных средств, полученных от / (использованных в) финансовой деятельности 89 764 376 тыс. тенге

Чистое увеличение / (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов 80 782 320 тыс. тенге

Влияние изменений обменных курсов валют на денежные средства и их эквиваленты (45 936) тыс. тенге

Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных средств и их эквивалентов 225 636 тыс. тенге

Денежные средства и их эквиваленты на начало года 105 745 869 тыс. тенге

Денежные средства и их эквиваленты на конец года 186 707 889 тыс. тенге.

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

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 электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



Общее количество: 20 000 000

Вид долговых ценных бумаг: именные купонные облигации без обеспечения

Номинальная стоимость долговых ценных бумаг: 1 000

Дата государственной регистрации: 15.12.2021

Количество размещенных долговых ценных бумаг: 20 000 000

Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг: 19 132 325 753

Валюта: Тенге

Сумма начисленного вознаграждения: 2 675 408 126

Сумма выплаченного вознаграждения: 2 675 408 126

Количество выкупленных долговых ценных бумаг: 0

Дата выкупа:

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

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

Рынки, на которых обращаются ценные бумаги эмитента, включая наименования организаторов торгов:

Организованный, Неорганизованный

Организатор торгов: АО «Казахстанская фондовая биржа»

Права, представляемые каждым видом ранее выпущенных облигаций, находящихся в обращении их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей: 1) право на получение номинальной стоимости при погашении Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные проспектом;

2) право на получение по Облигациям фиксированного процента от их номинальной стоимости в сроки и в размере, предусмотренные проспектом;

3) право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и правилами Биржи;

4) право на удовлетворение своих требований в отношении Облигаций в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;

5) право заявить все или часть Облигаций к выкупу в случаях, установленных проспектом;

6) право свободно продавать и иным образом распоряжаться Облигациями;

7) право требования выкупа Эмитентом Облигаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан проспектом.

8) иные права, вытекающие из права собственности на Облигации в случаях и в порядке, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

Нарушений прав держателей облигаций и ограничений (ковенантов), предусмотренных договорами купли-продажи облигаций, заключенными с держателями – не имеется.



Общее количество: 20 000 000

Вид долговых ценных бумаг: именные купонные облигации без обеспечения

Номинальная стоимость долговых ценных бумаг: 1 000

Дата государственной регистрации: 05.07.2023

Количество размещенных долговых ценных бумаг: 20 000 000

Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг: 20 075 124 118

Валюта: Тенге

Сумма начисленного вознаграждения: 1 650 000 000

Сумма выплаченного вознаграждения: 1 650 000 000

Количество выкупленных долговых ценных бумаг: 0

Дата выкупа:

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

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

Рынки, на которых обращаются ценные бумаги эмитента, включая наименования организаторов торгов:

Организованный, Неорганизованный

Организатор торгов: АО «Казахстанская фондовая биржа»

Права, представляемые каждым видом ранее выпущенных облигаций, находящихся в обращении их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей: 1) право на получение номинальной стоимости при погашении Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные проспектом;

2) право на получение по Облигациям фиксированного процента от их номинальной стоимости в сроки и в размере, предусмотренные проспектом;

3) право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и правилами Биржи;

4) право на удовлетворение своих требований в отношении Облигаций в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;

5) право заявить все или часть Облигаций к выкупу в случаях, установленных проспектом;

6) право свободно продавать и иным образом распоряжаться Облигациями;

7) право требования выкупа Эмитентом Облигаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и проспектом.

8) иные права, вытекающие из права собственности на Облигации в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

Нарушений прав держателей облигаций и ограничений (ковенантов), предусмотренных договорами купли-продажи облигаций, заключенными с держателями – не имеется.



Общее количество: 20 000 000

Вид долговых ценных бумаг: именные купонные облигации без обеспечения

Номинальная стоимость долговых ценных бумаг: 1 000

Дата государственной регистрации: 05.07.2023

Количество размещенных долговых ценных бумаг: 19 959 431

Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг: 19 699 807 887

Валюта: Тенге

Сумма начисленного вознаграждения: 1 355 749 065

Сумма выплаченного вознаграждения: 1 355 749 065

Количество выкупленных долговых ценных бумаг: 0

Дата выкупа:

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

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

Рынки, на которых обращаются ценные бумаги эмитента, включая наименования организаторов торгов:

Организованный, Неорганизованный

Организатор торгов: АО «Казахстанская фондовая биржа»

Права, представляемые каждым видом ранее выпущенных облигаций, находящихся в обращении их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей: 1) право на получение номинальной стоимости при погашении Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные проспектом;

2) право на получение по Облигациям фиксированного процента от их номинальной стоимости в сроки и в размере, предусмотренные проспектом;

3) право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и правилами Биржи;

4) право на удовлетворение своих требований в отношении Облигаций в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;

5) право заявить все или часть Облигаций к выкупу в случаях, установленных проспектом;

6) право свободно продавать и иным образом распоряжаться Облигациями;

7) право требования выкупа Эмитентом Облигаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и Проспектом.

8) иные права, вытекающие из права собственности на Облигации в случаях и в порядке, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

Нарушений прав держателей облигаций и ограничений (ковенантов), предусмотренных договорами купли-продажи облигаций, заключенными с держателями – не имеется.



Общее количество: 10 000 000

Вид долговых ценных бумаг: именные купонные облигации без обеспечения

Номинальная стоимость долговых ценных бумаг: 1 000

Дата государственной регистрации: 05.07.2023

Количество размещенных долговых ценных бумаг: 9 902 059

Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг: 9 797 009 740

Валюта: Тенге

Сумма начисленного вознаграждения: 453 919 868

Сумма выплаченного вознаграждения: 453 919 868

Количество выкупленных долговых ценных бумаг: 0

Дата выкупа:

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

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

Рынки, на которых обращаются ценные бумаги эмитента, включая наименования организаторов торгов:

Организованный, Неорганизованный

Организатор торгов: АО «Казахстанская фондовая биржа»

Права, представляемые каждым видом ранее выпущенных облигаций, находящихся в обращении их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей: 1) право на получение номинальной стоимости при погашении Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные проспектом;

2) право на получение по Облигациям фиксированного процента от их номинальной стоимости в сроки и в размере, предусмотренные проспектом;

3) право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и правилами Биржи;

4) право на удовлетворение своих требований в отношении Облигаций в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;

5) право заявить все или часть Облигаций к выкупу в случаях, установленных проспектом;

6) право свободно продавать и иным образом распоряжаться Облигациями;

7) право требования выкупа Эмитентом Облигаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и проспектом.

8) иные права, вытекающие из права собственности на Облигации в случаях и в порядке, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

Нарушений прав держателей облигаций и ограничений (ковенантов), предусмотренных договорами купли-продажи облигаций, заключенными с держателями – не имеется.





Общее количество: 20 000

Вид долговых ценных бумаг: Дисконтные облигации

Номинальная стоимость долговых ценных бумаг: 1 000

Дата государственной регистрации: 30.05.2023

Количество размещенных долговых ценных бумаг: 14 824

Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг: 14 097 257

Валюта: Доллар США

Сумма начисленного вознаграждения: 0

Сумма выплаченного вознаграждения: 0

Количество выкупленных долговых ценных бумаг: 0

Дата выкупа:

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

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

Рынки, на которых обращаются ценные бумаги эмитента, включая наименования организаторов торгов:

Организованный, Неорганизованный

Организатор торгов: Биржа Международного Финансового Центра Астана

Права, представляемые каждым видом ранее выпущенных облигаций, находящихся в обращении их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей: 1) право на получение номинальной стоимости при погашении Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные проспектом;

2) право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и правилами Биржи;

3) право на удовлетворение своих требований в отношении Облигаций в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;

4) право свободно продавать и иным образом распоряжаться Облигациями;

5) право требования выкупа Эмитентом Облигаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и проспектом.

6) иные права, вытекающие из права собственности на Облигации в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

Нарушений прав держателей облигаций и ограничений (ковенантов), предусмотренных договорами купли-продажи облигаций, заключенными с держателями – не имеется.



Общее количество: 20 000

Вид долговых ценных бумаг: Дисконтные облигации

Номинальная стоимость долговых ценных бумаг: 1 000

Дата государственной регистрации: 15.06.2023

Количество размещенных долговых ценных бумаг: 20 000

Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг: 18 726 015

Валюта: Доллар США

Сумма начисленного вознаграждения: 0

Сумма выплаченного вознаграждения: 0

Количество выкупленных долговых ценных бумаг: 0

Дата выкупа:

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

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

Рынки, на которых обращаются ценные бумаги эмитента, включая наименования организаторов торгов:

Организованный, Неорганизованный

Организатор торгов: Биржа Международного Финансового Центра Астана

Права, представляемые каждым видом ранее выпущенных облигаций, находящихся в обращении их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей: 1) право на получение номинальной стоимости при погашении Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные проспектом;

2) право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и правилами Биржи;

3) право на удовлетворение своих требований в отношении Облигаций в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;

4) право свободно продавать и иным образом распоряжаться Облигациями;

5) право требования выкупа Эмитентом Облигаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и проспектом.

6) иные права, вытекающие из права собственности на Облигации в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

Нарушений прав держателей облигаций и ограничений (ковенантов), предусмотренных договорами купли-продажи облигаций, заключенными с держателями – не имеется.



Общее количество: 30 000

Вид долговых ценных бумаг: Дисконтные облигации

Номинальная стоимость долговых ценных бумаг: 1 000

Дата государственной регистрации: 17.08.2023

Количество размещенных долговых ценных бумаг: 13 487

Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг: 12 655 015

Валюта: Доллар США

Сумма начисленного вознаграждения: 0

Сумма выплаченного вознаграждения: 0

Количество выкупленных долговых ценных бумаг: 0

Дата выкупа:

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

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

Рынки, на которых обращаются ценные бумаги эмитента, включая наименования организаторов торгов:

Организованный, Неорганизованный

Организатор торгов: Биржа Международного Финансового Центра Астана

Права, представляемые каждым видом ранее выпущенных облигаций, находящихся в обращении их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей: 1) право на получение номинальной стоимости при погашении Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные проспектом;

2) право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и правилами Биржи;

3) право на удовлетворение своих требований в отношении Облигаций в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;

4) право свободно продавать и иным образом распоряжаться Облигациями;

5) право требования выкупа Эмитентом Облигаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и проспектом.

6) иные права, вытекающие из права собственности на Облигации в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

Нарушений прав держателей облигаций и ограничений (ковенантов), предусмотренных договорами купли-продажи облигаций, заключенными с держателями – не имеется.



Общее количество: 30 000

Вид долговых ценных бумаг: дисконтные облигации

Номинальная стоимость долговых ценных бумаг: 1 000

Дата государственной регистрации: 20.10.2023

Количество размещенных долговых ценных бумаг: 22 112

Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг: 20 940 831

Валюта: Доллар США

Сумма начисленного вознаграждения: 0

Сумма выплаченного вознаграждения: 0

Количество выкупленных долговых ценных бумаг: 0

Дата выкупа:

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

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

Рынки, на которых обращаются ценные бумаги эмитента, включая наименования организаторов торгов:

Организованный, Неорганизованный

Организатор торгов: Биржа Международного Финансового Центра Астана

Права, представляемые каждым видом ранее выпущенных облигаций, находящихся в обращении их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей: 1) право на получение номинальной стоимости при погашении Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные проспектом;

2) право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и правилами Биржи;

3) право на удовлетворение своих требований в отношении Облигаций в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;

4) право свободно продавать и иным образом распоряжаться Облигациями;

5) право требования выкупа Эмитентом Облигаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и проспектом.

6) иные права, вытекающие из права собственности на Облигации в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

Нарушений прав держателей облигаций и ограничений (ковенантов), предусмотренных договорами купли-продажи облигаций, заключенными с держателями – не имеется.



Общее количество: 20 000 000

Вид долговых ценных бумаг: Купонные облигации без обеспечения. Облигации имеют срок погашения

Номинальная стоимость долговых ценных бумаг: 1 000

Дата государственной регистрации: 19.04.2024

Количество размещенных долговых ценных бумаг: 0

Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг: 0

Валюта: Тенге

Сумма начисленного вознаграждения: 0

Сумма выплаченного вознаграждения: 0

Количество выкупленных долговых ценных бумаг: 0

Дата выкупа:

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

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

Рынки, на которых обращаются ценные бумаги эмитента, включая наименования организаторов торгов:

Организованный, Неорганизованный

Организатор торгов: АО «Казахстанская фондовая биржа»

Права, представляемые каждым видом ранее выпущенных облигаций, находящихся в обращении их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей: 1) право на получение номинальной стоимости при погашении Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные проспектом;

2) право на получение по Облигациям фиксированного процента от их номинальной стоимости в сроки и в размере, предусмотренные проспектом;

3) право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и правилами Биржи;

4) право на удовлетворение своих требований в отношении Облигаций в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;

5) право заявить все или часть Облигаций к выкупу в случаях, установленных проспектом;

6) право свободно продавать и иным образом распоряжаться Облигациями;

7) право требования выкупа Эмитентом Облигаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и проспектом.

8) иные права, вытекающие из права собственности на Облигации в случаях и в порядке, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

Нарушений прав держателей облигаций и ограничений (ковенантов), предусмотренных договорами купли-продажи облигаций, заключенными с держателями – не имеется.

## **Глава 11. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещаемых им эмиссионных**

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 электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



**31. 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;

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;

3) иные права.

*При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.*

**32. Сведения о событиях, при наступлении которых имеется вероятность объявления дефолта**

1) перечень событий, при наступлении которых имеется вероятность объявления дефолта по облигациям эмитента;

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

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

4) дата и номер договора с лицами, несущими солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям, полное наименование данных лиц, а также дата их государственной регистрации (при наличии таких лиц).

*При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.*

**33. Прогноз источников и потоков денежных средств эмитента, необходимых для выплаты вознаграждений и погашения суммы основного долга в разрезе каждого периода выплаты вознаграждений до момента погашения облигаций.**

*При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.*

**34. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмитентом облигаций:**

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 электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



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

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

- риски, связанные с усилением конкуренции на рынке;
- изменение кредитоспособности клиентов, снижение количества клиентов;
- снижение спроса на услуги эмитента под влиянием общей макроэкономической конъюнктуры;
- риски, связанные с общим ухудшением экономической ситуации в стране и, как следствие, снижением активности на рынке кредитования.

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

Эмитент в своей деятельности не использует сырье, а доля потребляемых услуг сторонних организаций в структуре себестоимости незначительна, однако риски, связанные с возможным изменением (повышением) цен на сырье и услуги в целом в мире, присутствуют и могут влиять на исполнение эмитентом своих обязательств, поскольку стоимость услуг, потребляемых эмитентом, также возрастет. С целью снижения данного риска эмитент осуществляет мероприятия по повышению операционной эффективности бизнеса и управлению уровнем своих затрат.

На дату утверждения настоящего проспекта эмитент не осуществляет деятельность на внешнем рынке.

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

Риски, связанные с возможным изменением цен на услуги эмитента на внутреннем рынке, могут быть обусловлены действиями конкурентов и увеличением стоимости фондирования, что возможно приведет к снижению доходности по операциям эмитента. С целью снижения данного риска эмитент осуществляет мероприятия по повышению операционной эффективности бизнеса и снижению стоимости фондирования.

На дату утверждения настоящего проспекта эмитент не осуществляет деятельность на внешнем рынке.

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

Деятельность эмитента сопряжена с финансовыми рисками, которые зависят от изменения экономической ситуации и конъюнктуры финансовых рынков.

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска и риска изменения процентных ставок. Рыночный риск возникает в результате волатильности валютных курсов и ставок вознаграждения, а также неблагоприятного ценообразования финансовых инструментов.

Валютный риск - риск, связанный с неблагоприятным изменением курсов обмена иностранных валют. У эмитента имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Несмотря на тот факт, что эмитент хеджирует свою подверженность валютному

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 электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



рisku, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее – "МСФО"), за исключением определенных производных инструментов, определяемых в качестве инструментов хеджирования.

Процентный риск - риск, связанный с неблагоприятным изменением процентных ставок, а именно риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Инструменты, используемые эмитентом для целей привлечения ликвидности, могут включать договоры своп, которые могут иметь ставки с высокой степенью волатильности на рынке во время стрессовых периодов.

Все прочие инструменты рассматриваются как имеющие фиксированную процентную ставку, что фактически делает финансовое положение менее чувствительным к рыночным колебаниям. Чистая процентная маржа и спреды процентных ставок контролируются Комитетом по управлению активами и пассивами в соответствии с мерами раннего реагирования для того, чтобы своевременно скорректировать стратегии ценообразования. Правление несет ответственность за управление и стратегию управления рыночным риском. Лимиты по рыночному риску, такие как объемы открытой валютной позиции, изменения валютного курса контролируются Управлением финансовых рисков, которое подотчетно локальному Директору департамента рисков эмитента. Совет директоров эмитента утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления финансовых рисков.

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

Риск ликвидности – это риск того, что эмитент может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств и торговых финансовых активов для выполнения своих договорных обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств, или когда финансовые активы теряют возможность продажи.

Эмитент поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью постоянного обеспечения наличия денежных средств для оплаты своих обязательств. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом директоров эмитента.

Эмитент стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из долгосрочных и краткосрочных межбанковских вкладов, депозитов физических лиц и выпущенных долговых ценных бумаг, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы эмитент был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета, связанного с данными потоками денежных средств, необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;

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 электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.





- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Департамент Казначейства эмитента получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса.

Управление финансовых рисков ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит стресс-тестирование с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются руководству эмитента.

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

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом эмитента. Эмитент управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом директоров эмитента.

Кредитная политика эмитента устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности (розничных) заемщиков;
- требования к ведению кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Основным направлением деятельности эмитента является розничное кредитование. Развитие эмитента зависит от уровня потребления и доходов потребителей. Финансовые показатели эмитента зависят от прибыли, генерируемой от кредитования, которые также обусловлены эффективностью взыскания. Снижение доходов населения или существенный рост уровня безработицы могут привести к увеличению кредитного риска из-за снижения погашений от клиентов, однако подобный макроэкономический риск будет влиять на весь банковский сектор в целом. На уровне внутреннего управления кредитным риском высокое качество портфеля поддерживается передовым уровнем технологий одобрения займов и налаженной системой взыскания. Модели, внедряемые в скоринговые системы, также учитывают снижение влияния мошенничества от постоянно развивающихся методов социального инжиниринга.



3) Правовой риск – описывается риск, возникновения у эмитента убытков вследствие: изменений валютного, налогового, таможенного законодательства Республики Казахстан; требований по лицензированию основной деятельности эмитента; несоблюдения эмитентом требований гражданского законодательства Республики Казахстан и условий заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (получение неправильных юридических консультаций или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах).

Эмитент определяет правовой риск как приемлемый риск возникновения убытков вследствие влияния различных внутренних и внешних факторов, включая:

- изменения валютного, налогового, таможенного законодательства Республики Казахстан;
- неспособность Эмитента своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства Республики Казахстан.

Эмитент осуществляет основную деятельность на основании выданной уполномоченным органом лицензии. Эмитент соблюдает внешние требования в отношении капитала и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации его стоимости, управляет структурой своего капитала и корректирует её в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (АРРФР) и Национальный Банк Республики Казахстан (НБРК) устанавливают и контролируют выполнение требований к уровню капитала эмитента.

Эмитент определяет данный риск как риск возникновения убытков вследствие влияния различных внутренних и внешних факторов, включая:

- нарушение эмитентом, клиентами или контрапартнерами условий заключенных сделок;
- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение в судебные органы для их урегулирования.

Эффективное управление данным риском является одним из основных элементов системы управления рисками эмитента.

Правовой риск – это риск возникновения расходов (убытков) вследствие нарушения эмитентом требований законодательства Республики Казахстан либо несоответствия практики эмитента его внутренним документам, а в отношениях с нерезидентами Республики Казахстан - законодательств других государств. В целях устранения и/или снижения правового риска действуют Юридическое управление эмитента для проведения экспертизы всех документов и/или сделок на соответствие требованиям действующего законодательства Республики Казахстан и Управление комплаенс службы для осуществления контроля за соблюдением эмитентом внутренних нормативных документов и требований законодательства Республики Казахстан.

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

Репутационный риск: в деятельности эмитента существует риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования негативного

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 электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



представления о финансовой устойчивости, финансовом положении эмитента, качестве его услуг или характере его деятельности в целом.

В целях поддержания деловой репутации эмитент:

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

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

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

В целях обеспечения эффективной оценки и реализации стратегических решений эмитентом применяется программа краткосрочного и среднесрочного планирования, включая в себя текущего состояния компании, определение приоритетных направлений деятельности, разработка стратегических планов, а также контроль реализации принятых стратегий. В процессе реализации поставленных задач и планов, определенных стратегией эмитента, в стратегические планы и/или деятельность эмитента возможно внесение корректировок под действием изменений внешней и/или внутренней рыночной конъюнктуры, в случае выявления отклонений расчетных критериев от прогнозных значений в каком-либо сегменте.

6) Риски, связанные с деятельностью эмитента – описываются риски, свойственные исключительно к деятельности эмитента или связанные с основной финансово-хозяйственной деятельностью, в том числе риски, связанные с: отсутствием возможности продлить действие лицензии эмитента на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы); возможной ответственностью эмитента по долгам третьих лиц, в том числе дочерних организации эмитента; возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 (десять) процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) эмитента.

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 электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



Эмитент является юридическим лицом и осуществляет деятельность на основании лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг, № 1.2.36/40 от 17 августа 2022 года, выданную Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка. Срок действия лицензии – бессрочная. Эмитент не осуществляет иных видов деятельности, требующих наличие возобновляемой лицензии.

Санкционный риск: эмитент, будучи частью международной Группы PPF Group, уделяет пристальное внимание санкционным режимам США и Европейского союза. Все обновления санкционных списков немедленно интегрируются в автоматизированную банковскую систему и каждый клиент эмитента проходит соответствующую проверку. В отдельных случаях, при выявлении санкционных рисков, эмитент запрашивает консультацию Группы PPF Group для принятия итогового решения о проведении сделки или установления деловых отношений.

С эскалацией санкционных процессов в мире эмитент, в сотрудничестве с Группой PPF Group, пересмотрел процессы AML/KYC в сторону более тщательного контроля за транзакциями клиентов. В текущее время эмитент разрабатывает автоматизированные процессы по санкционному скринингу, которые позволят минимизировать санкционные риски и повысить уровень соответствия деятельности эмитента законодательству иностранных государств.

На дату утверждения настоящего проспекта эмитент не несет ответственности по долгам третьих лиц. Эмитент не имеет дочерних организаций.

На дату утверждения настоящего проспекта у эмитента отсутствуют потребители, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 (десять) процентов выручки от продажи продукции (работ, услуг) эмитента.

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

Страновой риск в банковском секторе означает вероятность возникновения убытков у банка или другого финансового института из-за невыполнения иностранными контрагентами (юридическими или физическими лицами) своих обязательств. Этот риск может возникнуть по нескольким причинам, связанным с экономическими, политическими и социальными изменениями в стране контрагента или из-за ограничений, наложенных законодательством этой страны на доступ к валюте.

Описание факторов, которые могут способствовать страновому риску в банковском секторе:

1. Экономические изменения: нестабильность в экономике страны контрагента, такая как рост инфляции, ухудшение платежного баланса, уменьшение производства или снижение инвестиционной активности, может привести к невозможности выполнения финансовых обязательств.

2. Политические факторы: напряженность в политической обстановке, изменения в правительственной политике, введение санкций или выход из международных соглашений могут повлиять на платежеспособность контрагента и привести к риску невыполнения его обязательств.

3. Социальные изменения: неурегулированные социальные конфликты, общественные волнения или другие социальные кризисы могут также оказать влияние на экономику и стабильность контрагента, что повышает вероятность невыполнения финансовых обязательств.

4. Ограничения на доступ к валюте: законодательные или регулятивные меры в стране контрагента, которые ограничивают доступ к иностранной валюте или валютным операциям, могут создать препятствия для исполнения денежных обязательств, даже если контрагент имеет

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 электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



достаточные финансовые ресурсы.

Страновой риск является важным аспектом оценки рисков для банков, особенно при проведении трансграничных операций и выдаче кредитов иностранным контрагентам. Для управления этим риском эмитент проводит анализ политической и экономической обстановки в странах контрагентов, используют различные финансовые инструменты и механизмы обеспечения, а также соблюдает регулятивные требования, связанные с международными финансовыми операциями.

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

Операционный риск – вероятность возникновения потерь в результате неадекватных и недостаточных внутренних процессов, человеческих ресурсов и систем, или влияния внешних событий, за исключением стратегического риска и репутационного риска. Операционный риск у эмитента возникает в результате недостатков и/или ошибок в организации деятельности, в использовании и функционировании информационных систем и технологий, в действиях персонала, в построении бизнес-процессов, а также в результате воздействия внешних событий. Система контроля эмитента предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренние проверки. Эмитент осуществляет управление операционным риском в соответствии с внутренними политиками, инструкциями и рекомендациями уполномоченных органов Республики Казахстан.

9) Экологические риски – описываются риски, связанные с климатическими и экологическими факторами, способными оказать влияние на деятельность эмитента.

Указанные виды рисков отсутствуют.

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

1) Промышленные, банковские, финансовые группы, холдинги, концерны, ассоциации, консорциумы, в которых участвует эмитент, роль (место), функции и срок участия эмитента в этих организациях.

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

1) Эмитент не участвует в банковском или страховом холдинге, банковском конгломерате, страховой группе, промышленной группе и консорциумах.

АО «Home Credit Bank» входит в состав группы компаний PPF Group.

PPF Group международная инвестиционная группа, основанная в Чешской Республике в 1991 году, осуществляющая управление операциями в 25 странах Европы, Северной Америки и Азии, основными направлениями деятельности которой являются финансовые услуги, телекоммуникации, медиа, недвижимость, машиностроение и биотехнологии.

Эмитент состоит в Объединении юридических лиц «Ассоциация Финансистов Казахстана» (АФК), объединяющей участников финансового рынка, в том числе банки второго уровня, страховые организации, ипотечные и лизинговые компании, микро-кредитные организации и ломбарды,

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 электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



АО «Единый накопительный пенсионный фонд», профессиональных участников рынка ценных бумаг, аудиторские и консалтинговые компании, научно-образовательные учреждения и средства массовой информации.

2) Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента не зависят от участия в RPF Group.

Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента не зависят от участия в АФК.

### **36. Дочерние и (или) зависимые юридические лица**

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

### **37. Сведения об организациях, в которых эмитент владеет десятью и более процентами уставного капитала (за исключением юридических лиц, указанных в пункте 36 настоящего приложения) с указанием по каждой такой организации:**

*Эмитент не владеет десятью и более процентами уставного капитала (за исключением юридических лиц, указанных в пункте 36 настоящего приложения) ни в каких организациях.*

### **38. Сведения о кредитных рейтингах эмитента:**

1) Объект присвоения кредитного рейтинга (эмитент, ценные бумаги эмитента): Эмитент  
Значение кредитного рейтинга на дату, предшествующую дате представления документов в уполномоченный орган на регистрацию выпуска облигаций (облигационной программы): "BB-"

Полное и сокращенное наименование, место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное наименование: Fitch Ratings Ltd

Сокращенное наименование: Fitch Ratings Ltd

Место нахождения: 30 Норт Коклоннейд, Лондон E14 5GN, Великобритания

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые эмитентом по собственному усмотрению. Дата присвоения рейтинга 20 марта 2024 года

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

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

*При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.*

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

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

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 электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



ценным бумагам;

3) дата и номер договора эмитента с платежным агентом.

*При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.*

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

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

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

3) дата и номер договора эмитента с лицом, оказывающим консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи.

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

*При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.*

**42. Сведения об аудиторской организации эмитента:**

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

Полное официальное наименование аудиторской организации (или фамилия, имя, отчество (при его наличии) аудитора): Товарищество с ограниченной ответственностью «КПМГ Аудит» (Лытов Сергей Игоревич)

Аудитор принадлежит аккредитованной профессиональной аудиторской организации: - ПАО «Палата Аудиторов Республики Казахстан»;

- Европейская Бизнес-Ассоциация в Казахстане;

- Американская Торговая Палата в Казахстане;

- Ассоциация финансистов Казахстана;

- Ассоциация Налогоплательщиков Казахстана;

- Палата налоговых консультантов Республики Казахстан;

- Торговая палата Великобритании в Казахстане;

- Американская Торговая Палата в Кыргызской Республике;

- Международный Деловой Совет.

2) Номера телефона и факса, адрес электронной почты (при наличии).

Номер телефона: +7 (727) 298-08-98

Номер факса (при наличии): +7 (727) 298-07-98

Адрес электронной почты (при наличии): [slytov@kpmg.kz](mailto:slytov@kpmg.kz)

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 электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



**43. Аффилированные лица эмитента, не указанные в пунктах 19, 20, 21 и 22, но являющиеся в соответствии с законами Республики Казахстан "О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью" и "Об акционерных обществах" аффилированными лицами эмитента.**

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

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

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

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

для юридического лица - полное наименование, место нахождения;

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

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

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

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

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

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

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

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

для юридического лица - полное наименование, место нахождения.

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

В случае, если сведения об аффилированных лицах эмитента были размещены на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности до даты представления документов для государственной регистрации выпуска облигаций (облигационной программы), то данный пункт эмитентом не заполняется.

*Сведения об аффилированных лицах эмитента были размещены на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности до даты представления документов для государственной регистрации выпуска облигаций (облигационной программы).*

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

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 электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



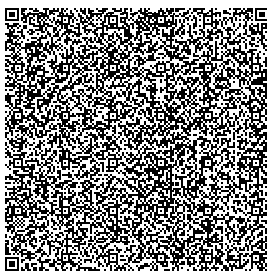


*При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.*

**45. Пункты 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 31, 32, 33, 39, 40, 41 и 44 не заполняются при государственной регистрации облигационной программы.**

**46. Стабилизационным банком не заполняются пункты 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26, 27, 28, 29, 30, 33, 34, 35, 36, 37, 38, 39, 40, 41, 42, 43 и 44.**

**Уполномоченное лицо**



*(электронная цифровая подпись)*

**БАЧВАРОВ  
АТАНАСОВ**  
*(фамилия, имя, отчество)*

**КИРИЛ**

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 электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.

