

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



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

**Свидетельство о государственной регистрации выпуска негосударственных
облигаций**

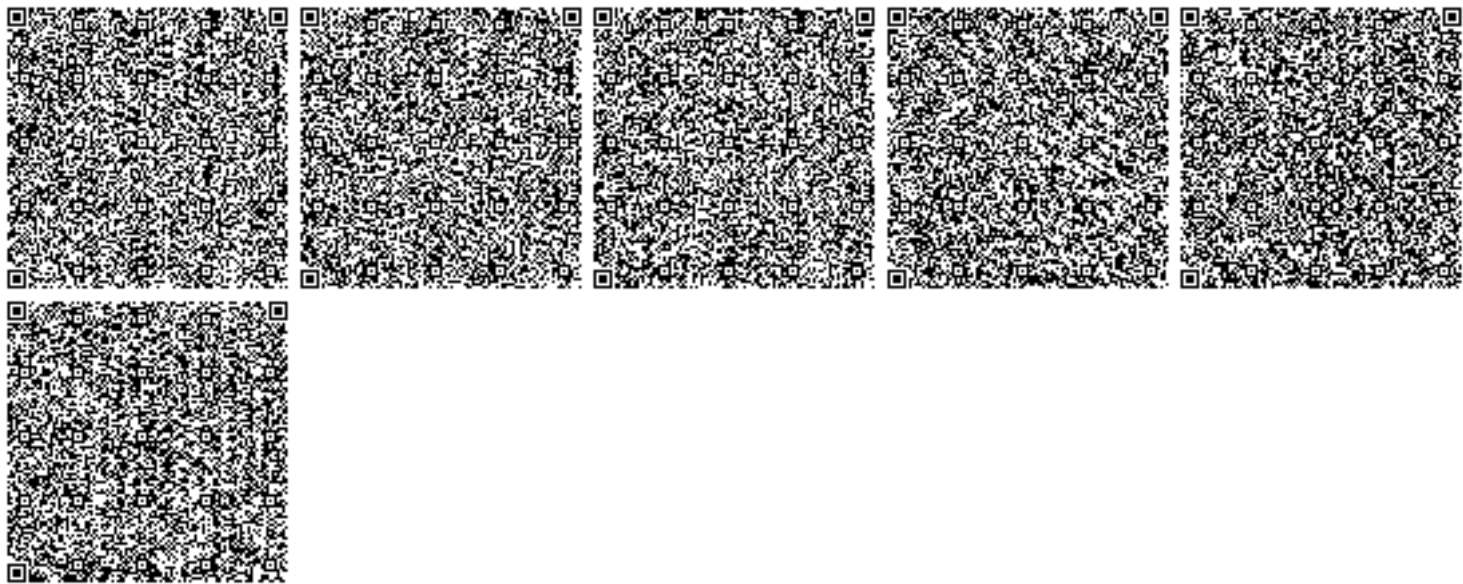
Дата выдачи: 24.02.2023 г.

Номер: KZ25VHA00001139

Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка произвело государственную регистрацию выпуска негосударственных облигаций акционерного общества «Казахстанский фонд устойчивости» (Казахстан, город Алматы, Бостандыкский район, микрорайон Коктем-3, дом 21), зарегистрированного по бизнес-идентификационному номеру 170940012405. Выпуск разделен на 40 000 000 (сорок миллионов) купонных облигаций без обеспечения, которым присвоен международный идентификационный номер (код ISIN) KZ2C00009504. Номинальная стоимость одной облигации 1 000 (одна тысяча) тенге. Объем выпуска облигаций составляет 40 000 000 000 (сорок миллиардов) тенге.

Заместитель председателя

Хаджиева Мария Жамаловна



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



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

**Мемлекеттік емес облигациялар шығарылымын мемлекеттік тіркеу туралы
куәлік**

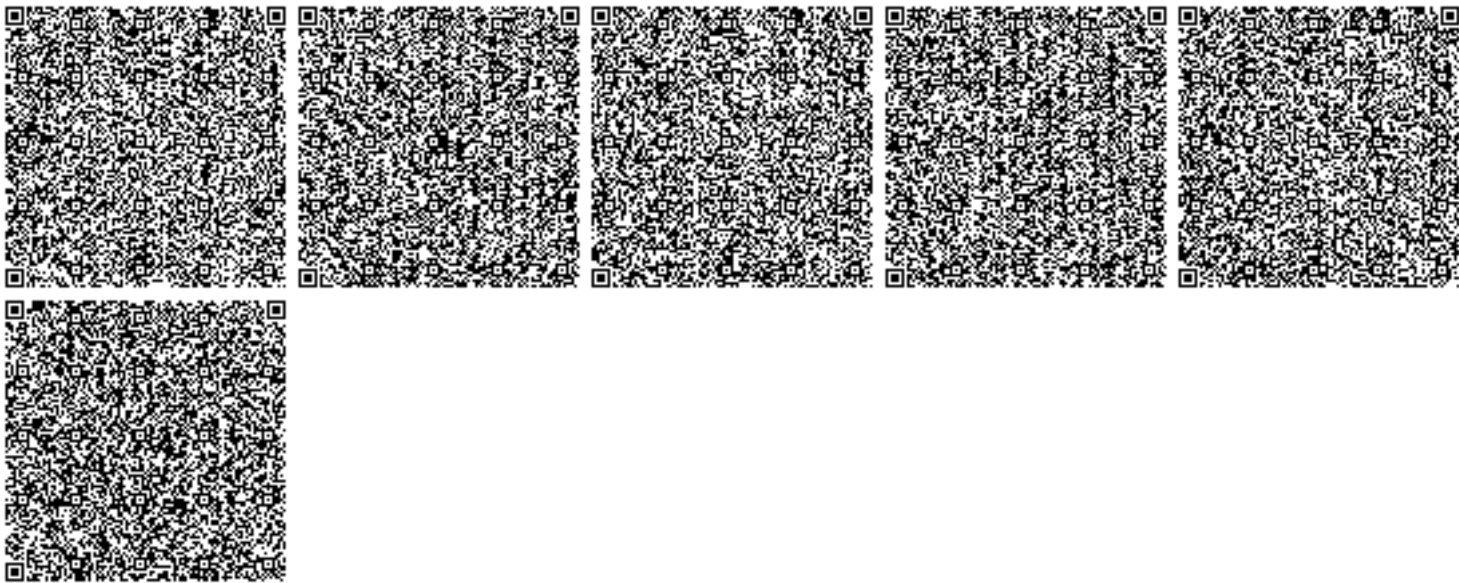
Берілген күні: 24.02.2023 ж.

Нөмірі: KZ25VNA00001139

Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі бизнес - сәйкестендіру нөмірімен тіркелген 170940012405 «Қазақстанның орнықтылық қоры» акционерлік қоғамының (Алматы қаласы, Бостандық ауданы, Көктем-3 шағын ауданы, 21 үй) мемлекеттік емес облигациялар шығарылымын мемлекеттік тіркеуге алды. Шығарылым 40 000 000 (қырық миллион) қамтамасыз етілмеген купондық облигацияларға бөлінді, оларға KZ2C00009504 халықаралық сәйкестендіру нөмірі (ISIN коды) берілген. Бір облигацияның номиналды құны 1 000 (бір мың) теңге. Облигациялар шығарылымының көлемі 40 000 000 000 (қырық миллиард) теңге болады.

Заместитель председателя

Хаджиева Мария Жамаловна



АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ
«ҚАЗАҚСТАННЫҢ ОРНЫҚТЫЛЫҚ ҚОРЫ»

Заңды мекенжайы: Қазақстан Республикасы,
Алматы қ., А25D6H8, Достық даңғылы, 136
Нақты мекенжайы: Қазақстан Республикасы, Алматы қ., А15С9Т5,
"Көктем-3" ықшам ауданы, 21, "Солтүстік" блок, 1-ші подъезд
Тел: +7 727 277 2025
info@kfu.kz



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД УСТОЙЧИВОСТИ»

Юридический адрес: Республика Казахстан,
г. Алматы, А25D6H8, пр. Достык, 136
Фактический адрес: Республика Казахстан, г. Алматы, А15С9Т5,
мкр. "Коктем-3", 21, блок "Север", подъезд 1
Тел: +7 727 277 2025
info@kfu.kz

ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ОБЛИГАЦИЙ

Полное наименование эмитента:

Акционерное общество "Казахстанский фонд устойчивости"

Сокращенное наименование эмитента:

АО "КФУ"

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

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

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

г. Алматы, 2023 год



Глава 1. Информация о наименовании эмитента и его месте нахождения

1. Информация об эмитенте в соответствии с учредительными документами:

1	дата первичной государственной регистрации эмитента	11 сентября 2017 года		
2	дата государственной перерегистрации эмитента (в случае если осуществлялась перерегистрация)	Перерегистрация не осуществлялась		
3	полное и сокращенное наименование эмитента на казахском, русском и английском (при наличии) языках	На казахском языке	На русском языке	На английском языке
		Полное наименование: «Қазақстанның орнықтылық қоры» Акционерлік қоғамы	Полное наименование: Акционерное общество «Казахстанский фонд устойчивости»	Полное наименование: Joint-stock company «Kazakhstan sustainability fund»
		Сокращенное наименование: «ҚОҚ» АҚ	Сокращенное наименование: АО «КФУ»	Сокращенное наименование: JSC «KSF»
4	в случае изменения наименования эмитента указываются все его предшествовавшие полные и сокращенные наименования, а также даты, когда они были изменены	Не применимо		
5	если эмитент был создан в результате реорганизации юридического лица (юридических лиц), то указываются сведения о правопреемстве в отношении реорганизованных юридических лиц и (или) эмитента	Не применимо		
6	в случае наличия филиалов и представительств эмитента указываются их наименования, даты регистрации (перерегистрации), места нахождения и почтовые адреса всех филиалов и представительств эмитента в соответствии со справкой об учетной регистрации филиалов (представительств) юридических лиц	Филиалы и представительства отсутствуют		
7	бизнес-идентификационный номер эмитента	170940012405		
8	код Legal Entity Identifier (Легал Энтити Айдэнтифайер) в соответствии с международным стандартом ISO 17442 "Financial services – Legal Entity Identifier" (LEI) (Файнэншил сервисез – Легал Энтити Айдэнтифайер) (при наличии)	Отсутствует		



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

<i>Юридический адрес</i>	A15C9T5, г. Алматы, мкр. «Коктем-3», 21, блок "Север", подъезд 1
<i>Фактический адрес</i>	A15C9T5, г. Алматы, мкр. «Коктем-3», 21, блок "Север", подъезд 1

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

3. Сведения о выпуске облигаций:

1	<i>вид облигаций</i>	Агентские, купонные, эмиссионные ценные бумаги без обеспечения (далее – Облигации)
2	<i>номинальная стоимость одной облигации (если номинальная стоимость одной облигации является индексированной величиной, то дополнительно указывается порядок расчета номинальной стоимости одной облигации)</i>	1 000 (одна тысяча) тенге
3	<i>количество облигаций</i>	40 000 000 (сорок миллионов) штук
4	<i>общий объем выпуска облигаций</i>	40 000 000 000 (сорок миллиардов) тенге
5	<i>валюта номинальной стоимости облигации, валюта платежа по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению по облигациям</i>	Все платежи (выплаты вознаграждения и суммы основного долга) осуществляются Эмитентом в безналичном порядке в национальной валюте Республики Казахстан (тенге). В случае, если держателем Облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата вознаграждения по Облигациям будет производиться в тенге при наличии у держателя Облигаций банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан. Конвертация тенге в доллар США или Евро при осуществлении выплаты допускается в случае получения Эмитентом не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до дня соответствующей выплаты от держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан соответствующего письменного заявления. Указанная конвертация осуществляется по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату осуществления выплаты.



	Конвертация тенге в доллар США или Евро производится за счет держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан. Конвертация тенге в иную валюту при осуществлении выплаты по Облигациям в пользу держателя Облигаций – резидента Республики Казахстан не допускается. Расходы Эмитента, возникающие при конвертации, будут удержаны с суммы, подлежащей перечислению держателю Облигаций – нерезиденту Республики Казахстан.
--	--

4. Способ оплаты размещаемых облигаций

Облигации оплачиваются деньгами в безналичной форме

5. Получение дохода по облигациям:

1	<i>размер ставки основного вознаграждения по облигациям и дополнительного вознаграждения в случае его наличия.</i> <i>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;</i>	Ставка вознаграждения по облигациям является плавающей на весь срок обращения облигаций. Годовая ставка купонного вознаграждения формируется из суммы показателя TONIA Compounded и фиксированной маржи. TONIA Compounded будет рассчитываться следующим образом: $(TONIA\ Index.End / TONIA\ Index.Start - 1) \times (365/dc)$, где: «dc» означает фактическое количество календарных дней в расчетном периоде между Датами определения Индексов для TONIA Index.Start (включительно) и TONIA Index.End; «Период начисления вознаграждения» означает полугодовой период, включая предыдущую Дату выплаты вознаграждения (или, если предшествующей Даты выплаты вознаграждения нет, Дату начала обращения облигаций), до следующей Даты выплаты вознаграждения (или, в случае последнего Периода начисления вознаграждения, Дата погашения) «TONIA Index» по отношению к любому календарному дню представляет собой значение "TONIA Compounded Index (TCI)", публикуемое Казахстанской фондовой биржей ("KASE") в качестве администратора справочной ставки TONIA на соответствующей странице официального сайта KASE не позднее 20:00 (времени Нур-Султан) в соответствующий день; «TONIA Index.End» означает значение TONIA Index в день, который за семь календарных дней предшествует (i) Дате выплаты вознаграждения, относящейся к соответствующему Периоду начисления
---	--	---



		вознаграждения, либо (ii) в случае последнего купонного периода к Дате погашения облигаций («Дата определения Индекса»); «TONIA Index.Start» означает значение TONIA Index в день, который за семь календарных дней предшествует первой дате соответствующего Периода начисления вознаграждения («Дата определения Индекса»). Размер фиксированной маржи будет определен по итогам первых состоявшихся торгов по размещению Облигаций. Выплата дополнительного вознаграждения по облигациям не предусмотрена. Информация о размере ставки купонного вознаграждения на текущий купонный период доводится Эмитентом до сведения держателей облигаций через АО «Казахстанская фондовая Биржа» не позднее чем за 5 (пять) календарных дней, предшествующих соответствующей Дате выплаты вознаграждения.
2	<i>периодичность выплаты вознаграждения и (или) даты выплаты вознаграждения по облигациям</i>	Выплата вознаграждения по облигациям будет производиться два раза в год по истечении каждых 6 (шести) месяцев с даты начала обращения облигаций в течение всего срока обращения облигаций. Последняя выплата купонного вознаграждения осуществляется одновременно с погашением облигаций.
3	<i>дата, с которой начинается начисление вознаграждения по облигациям</i>	Начисление вознаграждения по Облигациям начинается с даты начала обращения облигаций и осуществляется в течение всего срока обращения облигаций – с первого по последний день их обращения. Информация о дате начала обращения Облигаций, определенной по итогам Первых состоявшихся торгов по размещению облигаций, будет опубликована на сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» www.kase.kz.
4	<i>порядок и условия выплаты вознаграждения по облигациям, способ получения вознаграждения по облигациям</i>	Вознаграждение выплачивается лицам, которые обладают правом на его получение и зарегистрированы в системе реестров держателей ценных бумаг Эмитента на начало последнего дня периода, за который осуществляется выплата вознаграждения (по времени в месте нахождения Центрального депозитария) (далее - «Дата фиксации»). Выплата вознаграждения осуществляется путем перевода денег (в тенге) на банковские счета держателей Облигаций, зарегистрированных в реестре держателей Облигаций на Дату фиксации, в течение 15 (пятнадцати) календарных дней, с даты, следующей за Датой фиксации.



		Вознаграждение на дату выплаты рассчитывается как произведение номинальной стоимости и полугодовой ставки купонного вознаграждения. Количество знаков после запятой и метод округления определяются в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Последняя выплата вознаграждения производится одновременно с выплатой основной суммы долга по Облигациям.
5	<i>период времени, применяемый для расчета вознаграждения по облигациям</i>	Выплата вознаграждения по облигациям будет производиться из расчета временной базы 365 (триста шестьдесят пять) дней в году и фактического количества дней (actual) в месяце в течение всего срока обращения.

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

1	<i>характеристика денежных требований, условия и прогнозируемые сроки поступления денег по правам требования, входящим в состав выделенных активов</i>	Эмитент не является специальной финансовой компанией
2	<i>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</i>	
3	<i>перечень расходов специальной финансовой компании, связанных с обслуживанием сделки проектного финансирования, инвестиционным управлением, осуществляемым за счет выделенных активов</i>	
4	<i>порядок и очередность выплаты вознаграждения и погашения облигаций различных выпусков, выпущенных в пределах одной облигационной программы (указывается в проспекте облигационной программы)</i>	
5	<i>порядок и очередность удовлетворения требований держателей облигаций специальной финансовой компании при банкротстве специальной финансовой компании</i>	

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

1	<i>наименование и место нахождения originатора, банка-кастодиана, управляющего инвестиционным портфелем, специальной финансовой компании и лица, осуществляющего сбор платежей по уступленным правам требования</i>	Эмитент не является специальной финансовой компанией. Выпуск облигаций не является секьюритизацией
2	<i>предмет деятельности, права и обязанности originатора в сделке секьюритизации</i>	
3	<i>характеристика прав требования, условия, порядок и сроки поступления денег по правам требования, входящим в состав выделенных активов, и порядок осуществления контроля за их исполнением</i>	
4	<i>порядок инвестирования временно свободных поступлений по выделенным активам</i>	
5	<i>критерии однородности прав требований;</i>	
6	<i>порядок и очередность выплаты вознаграждения и погашения облигаций различных выпусков, выпущенных в пределах одной</i>	



	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	

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	датой начала размещения Облигаций является дата начала обращения Облигаций
2	дата окончания размещения облигаций	датой окончания размещения облигаций является последний день периода обращения Облигаций.
3	рынок, на котором планируется размещение облигаций (организованный и (или) неорганизованный рынок ценных бумаг)	Облигации планируются к размещению на организованном рынке ценных бумаг.

9. Условия и порядок обращения облигаций:

1	дата начала обращения облигаций	Датой начала обращения облигаций является дата проведения первых состоявшихся торгов по размещению Облигаций, проводимых в соответствии с правилами Биржи. Сообщение о дате начала обращения Облигаций будет опубликовано на интернет-ресурсе АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz)
2	дата окончания обращения облигаций	Датой окончания обращения Облигаций является последний день периода обращения Облигаций.
3	срок обращения облигаций	7 (семь) лет с даты начала обращения облигаций
4	рынок, на котором планируется обращение облигаций (организованный и (или) неорганизованный рынок ценных бумаг)	Облигации планируются к обращению на организованном и неорганизованном рынках ценных бумаг.

10. Условия и порядок погашения облигаций:

1	дата погашения облигаций	В течение 15 (пятнадцати) календарных дней , следующих за последним днем периода обращения Облигаций
2	способ погашения облигаций	Деньги, предназначенные для погашения облигаций, включая последнее купонное вознаграждение, перечисляются эмитентом, за исключением эмитентов, обладающих лицензией на проведение банковских переводных операций, на счет, открытый в центральном депозитарии для зачисления суммы на погашение (досрочное погашение) облигаций в порядке и в сроки, определенные нормативным правовым



		актом уполномоченного органа, с приложением списка держателей облигаций, содержащего информацию о сумме, подлежащей выплате каждому держателю облигаций. Центральный депозитарий осуществляет перевод денег, предназначенных для погашения (досрочного погашения) облигаций, на банковские счета данных держателей облигаций в порядке, определенном нормативным правовым актом уполномоченного органа.
3	если выплата вознаграждения и номинальной стоимости при погашении облигаций будет производиться в соответствии с проспектом выпуска облигаций иными имущественными правами, приводятся описания этих прав, способов их сохранности, порядка оценки и лиц, правомочных осуществлять оценку указанных прав, а также порядка реализации перехода этих прав	выплата вознаграждения и номинальной стоимости при погашении облигаций иными имущественными правами не предусмотрена.

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	Эмитент по решению Совета директоров имеет право в любую дату в течение всего срока обращения облигаций выкупать облигации. Цена выкупа облигаций Эмитентом, порядок, условия и срок выкупа будут определяться соответствующим решением Совета Директоров Эмитента. Выкуп Облигаций Эмитентом не должен повлечь нарушения прав держателей Облигаций. Выкуп облигаций осуществляется в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан. Выкупленные облигации не будут считаться погашенными, Эмитент вправе повторно продавать выкупленные облигации на рынке ценных бумаг в течение срока их обращения в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Выкуп осуществляется на организованном и неорганизованном рынке в соответствии с правилами организатора торгов АО «Казахстанская фондовая биржа».
2	сроки реализации права выкупа облигаций	Эмитент выкупает облигации в порядке и сроки, установленные решением Совета директоров. Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней с даты, следующей за датой принятия решения Советом директоров о выкупе облигаций, доводит до сведения держателей облигаций решение Совета директоров посредством предоставления письменного уведомления для размещения на официальном интернет - ресурсе АО «Казахстанская фондовая биржа» www.kase.kz, Депозитария финансовой отчетности www.dfo.kz и корпоративном сайте Эмитента www.kfu.kz, с указанием перечня возможных действий держателей облигаций, включая порядок и сроки обращения к Эмитенту.

Глава 4. Ковенанты (ограничения) при их наличии



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

1	<i>описание ковенантов (ограничений), принимаемых эмитентом и не предусмотренных законом о рынке ценных бумаг</i>	В течение срока обращения Облигаций, установленного настоящим Проспектом выпуска, Эмитент обязан соблюдать следующие условия: • Не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Эмитентом и АО «Казахстанская фондовая биржа», и/или иными внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа» • Не допускать нарушения сроков предоставления аудиторских отчетов годовой финансовой отчетности Эмитента, установленных листинговым договором, заключенным между Эмитентом и АО «Казахстанская фондовая биржа» и/или иными внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа», за исключением случаев нарушения сроков предоставления Эмитенту таких отчетов аудиторской компанией
2	<i>порядок действий эмитента при нарушении ковенантов (ограничений)</i>	Эмитент информирует всех держателей Облигаций о нарушении любого из ограничений (ковенантов), принимаемых Эмитентом и не предусмотренных Законом Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг» в течение 3 (трех) рабочих дней с даты нарушения, посредством размещения сообщения на официальном сайте Эмитента (www.kfu.kz), АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, внутренними корпоративными правилами Эмитента и внутренними требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа». В течение 10 (десяти) календарных дней, следующих за датой получения первого письменного требования о выкупе, Совет Директоров Эмитента принимает решение о выкупе облигаций по цене, соответствующей основному долгу по Облигациям на дату такого выкупа, с учетом накопленного и/или начисленного вознаграждения, или по справедливой рыночной цене облигаций в зависимости от того, какая величина является наибольшей. После принятия Советом Директоров Эмитента решения о выкупе Облигаций, Эмитент доводит данное решение до сведения держателей Облигаций в течение 3 (трех) рабочих дней с даты его принятия посредством размещения сообщения на официальном сайте Эмитента (www.kfu.kz), АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, внутренними корпоративными правилами Эмитента, документами АО «Казахстанская фондовая биржа» и нормативным правовым актом, регулирующим порядок размещения информации на Интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности. Выкуп облигаций осуществляется Эмитентом в течение 15 (пятнадцати) календарных дней после опубликования соответствующего решения Совета Директоров Эмитента. Выкуп будет производиться только на основании поданных держателями Облигаций письменных заявлений. Право держателей Облигаций на получение от Эмитента иного имущественного эквивалента либо иных имущественных прав не предусмотрено.
3	<i>порядок действий держателей облигаций при</i>	В случае нарушения ковенантов (ограничений), предусмотренных настоящим Проспектом, держатель Облигаций имеет право требовать выкупа принадлежащих ему Облигаций в течение 10 (десяти)



	<i>нарушении ковенантов</i>	календарных дней с даты информирования/получения информации о нарушении, посредством предоставления Эмитенту письменного требования о выкупе принадлежащих ему Облигаций, в произвольной форме с указанием всех необходимых реквизитов: • для юридического лица: наименование держателя облигаций; бизнес-идентификационный номер; номер, дата выдачи и орган выдачи свидетельства (справки) о государственной регистрации (перерегистрации); юридический адрес и фактическое местонахождение; телефоны; банковские реквизиты; количество и вид облигаций, подлежащих выкупу; • для физического лица: фамилия, имя и, при наличии, отчество держателя облигаций; индивидуальный идентификационный номер; номер, дата и орган, выдавший документ, удостоверяющий личность; место жительства; телефоны; банковские реквизиты; количество и вид облигаций, подлежащих выкупу. Держатели Облигаций, не подавшие письменных требований о выкупе принадлежащих им Облигаций, имеют право на погашение принадлежащих им Облигаций по истечении срока обращения Облигаций в порядке, предусмотренном настоящим Проспектом.
--	---------------------------------	---

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	<i>вид, количество и порядок определения цены размещения акций, в которые будут конвертироваться облигации, права по таким акциям</i>	
2	порядок и условия конвертирования облигаций (в случае, если выпуск облигаций полностью конвертируется, указывается, что выпуск облигаций подлежит аннулированию в течение 1 (одного) месяца с даты завершения конвертирования, если выпуск облигаций конвертируется не полностью, указывается, что выкупленные облигации данного выпуска не подлежат дальнейшему размещению, а погашаются в конце срока обращения). Банк, отнесенный к категории неплатежеспособных банков, на основании и в порядке, предусмотренных статьей 61-10 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее – Закон о банках), указывает условия конвертирования облигаций в акции в соответствии с решением уполномоченного органа.	Облигации данного выпуска не являются конвертируемыми

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

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

1	<i>описание обеспечения по выпущенным облигациям с указанием стоимости данного имущества</i>	Облигации данного выпуска являются необеспеченными
2	<i>процентное соотношение стоимости обеспечения к совокупному объему выпуска облигаций</i>	



3	порядок обращения взыскания на предмет залога	
---	---	--

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

Не применимо, банковская гарантия по облигациям данного выпуска Облигаций отсутствует

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

Не применимо, Облигации данного выпуска не являются инфраструктурными

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

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

Средства от размещения Облигаций будут направлены Эмитентом на приобретение у банков второго уровня прав требований по ипотечным жилищным займам, выдаваемым в рамках Программы «7-20-25. Новые возможности приобретения жилья для каждой семьи» и на погашение ранее выпущенных 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	Не применимо. Облигации данного выпуска не являются «зелеными», социальными, инвестиционными и не связаны с устойчивым развитием
--	---



размещения данных облигаций, перестанет соответствовать 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.	
---	--

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.

Облигации не будут оплачиваться правами требования

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

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

1	<i>фамилия, имя, отчество (при его наличии) учредителя или крупного акционера (участника) (для физического лица);</i>	Не применимо. Физические лица среди акционеров отсутствуют
2	<i>полное наименование, место нахождения учредителя или крупного акционера (участника) (для юридического лица);</i>	РГУ "Национальный Банк Республики Казахстан" Республика Казахстан, Z05T8F6, город Нур-Султан, проспект Мәңгілік Ел, 57«А»
3	<i>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</i>	100%
4	<i>дата, с которой учредитель или крупный акционер (участник) стал владеть десятью и более процентами голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента</i>	11.09.2017



Глава 9. Сведения об органе управления и исполнительном органе эмитента

20. Сведения об органе управления эмитента:

	<i>фамилия, имя, отчество (при его наличии) председателя и членов совета директоров или наблюдательного совета (с указанием независимого (независимых) директора (директоров) в совете директоров)</i>	<i>дата избрания членов совета директоров или наблюдательного совета и сведения об их трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке</i>	<i>процентное соотношение голосующих акций эмитента, принадлежащих каждому из членов совета директоров эмитента</i>	<i>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</i>
1	Тутушкин Виталий Алексеевич	Председатель Совета директоров	Члены Совета директоров не владеют голосующими акциями Эмитента	Члены Совета директоров не владеют акциями в дочерних и зависимых организациях Эмитента
2	Капаннелли Джованни	Член Совета директоров - Независимый директор		
3	Оспанов Ерболат Серикович	член Совета директоров - Председатель Правления		
4	Шолпанкулов Берик Шолпанкулович	Член Совета Директоров		
5	Шукпутов Андарь Маулешевич	член Совета директоров - Независимый директор		

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

	<i>фамилия, имя, отчество (при его наличии) лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа, либо фамилия, имя, отчество (при его наличии) руководителя и членов коллегиального исполнительного органа</i>	<i>дата избрания с указанием полномочий лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа, или членов коллегиального исполнительного органа и сведения об их трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке</i>	<i>процентное соотношение голосующих акций или долей участия в уставном капитале, принадлежащих лицу, единолично осуществляющему функции исполнительного органа эмитента, или каждому из членов коллегиального исполнительного органа эмитента, к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента</i>
1	Оспанов Ерболат Серикович	Председатель правления АО «КФУ», дата вступления в должность 05 февраля 2020г. Полномочия: Председатель Правления осуществляет общее руководство деятельностью Общества, взаимодействует с	Члены Правления не владеют голосующими акциями Эмитента



		Акционером, проводит заседания Правления, участвует в заседаниях Совета директоров, осуществляет организационно-распределительные функции, представляет Общество в отношениях с третьими лицами, в том числе в государственных органах Республики Казахстан, в государственных и негосударственных, международных и иных организациях. Контролирует и координирует работу в сфере корпоративного секретариата, внутреннего аудита, комплаенс-контроля, внешних коммуникаций, управления рисков и системы внутреннего контроля, анализа деятельности Общества и его стратегического развития, Управления человеческими ресурсами, кибербезопасности, управления комплаенс-рисками. Курирует работу Правления, корпоративного секретаря, Службы внутреннего аудита, комплаенс-контролера, кибербезопасности, Управления рисков и анализа, Службы внешних коммуникаций, Управления по работе с персоналом. Председатель Правления АО «Ипотечная организация «Баспана», дата вступления в должность июнь 2019г.	
2	Кыдыков Рустем Елтаевич	Заместитель председателя правления АО «КФУ», дата вступления в должность 06 марта 2020г. <i>Полномочия:</i> Осуществляет общее руководство (курирует), контролирует и координирует работу в сфере деятельности Общества в рамках реализации программ финансовой поддержки развития экономики, а также кредитного администрирования ипотечных жилищных займов. Курирует работу Управления финансовой поддержки развития экономики, Управления кредитного администрирования. Заместитель председателя правления АО «Ипотечная организация «Баспана», дата вступления в должность июль 2019г.	
3	Усабаев Арман Каирбекович	Заместитель председателя правления АО «КФУ», дата вступления в должность апрель 2021г. <i>Полномочия:</i> Осуществляет общее руководство (курирует), контролирует и координирует	



		работу в сфере деятельности Общества в рамках реализации программ повышения финансовой устойчивости банковского сектора, рефинансирования ипотечных жилищных займов/ипотечных займов, а также развития рынка ценных бумаг. Главный бухгалтер АО «Казахстанский фонд устойчивости», дата вступления в должность август 2018г.	
4	Югай Инна Владимировна	Управляющий директор АО «КФУ», дата вступления в должность 05 декабря 2022г. <i>Полномочия:</i> Осуществляет общее руководство (курирует), контролирует и координирует работу в сфере информационных технологий, юридического сопровождения деятельности Общества, а также административно-хозяйственную работу. Курирует работу Юридического управления, Управления информационных технологий, Административного управления. Руководитель Юридического управления АО «Казахстанский фонд устойчивости», дата вступления в должность февраль 2020г.	
5	Суанкулова Анар Нуржановна	Финансовый директор АО «КФУ», дата вступления в должность 24 февраля 2020г. <i>Полномочия:</i> Осуществляет общее руководство (курирует), контролирует и координирует работу в сфере управления финансами, планирования и бюджетирования, исследования и прогнозирования по направлению финансов, бухгалтерского учета. Управляющий директор АО «Ипотечная организация «Баспана», дата вступления в должность сентябрь 2019г.	

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

1	<i>полное и сокращенное наименование управляющей организации, ее место нахождения</i>	Полномочия исполнительного органа Эмитента другой коммерческой организации (управляющей организации) не передавались
2	<i>фамилия, имя, отчество (при его наличии) лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа управляющей организации, либо фамилия, имя, отчество (при его наличии) членов коллегиального исполнительного органа и членов совета директоров (наблюдательного совета) управляющей организации</i>	
3	<i>дата избрания лиц, перечисленных в подпункте 2) настоящего пункта, и сведения об их трудовой деятельности за последние 2 (два) года, в хронологическом порядке</i>	



4	<i>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</i>	
5	<i>процентное соотношение долей участия в уставном капитале, принадлежащих лицам, перечисленным в подпункте 2) настоящего пункта, к общему количеству долей участия в уставном капитале эмитента</i>	

Требования настоящего пункта не распространяются на акционерные общества.

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

23. Виды деятельности эмитента:

1	<i>основной вид деятельности</i>	1) финансовая поддержка банков второго уровня, в том числе путем предоставления субординированных займов (приобретения субординированных облигаций), и заключение в этих целях договоров с банками второго уровня и их акционерами; 2) поиск инвесторов и реализация акций банков второго уровня, приобретенных посредством конвертации субординированных облигаций (субординированного долга), новому инвестору (инвесторам); 3) размещение средств в ценные бумаги, а также в банках второго уровня и Национальном Банке на условиях договора банковского счета и банковского вклада, в том числе на условиях, утвержденных Национальным Банком; 4) факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа (выкуп прав требования по банковским займам у банков второго уровня); 5) обратная переуступка банковских займов банкам второго уровня.
2	<i>краткое описание видов деятельности эмитента с указанием видов деятельности, которые носят сезонный характер и их доли в общем доходе эмитента</i>	Эмитент осуществляет следующие виды деятельности, не носящие сезонного характера: • Оператор программы ипотечного жилищного кредитования «7-20-25». Новые возможности приобретения жилья для каждой семьи»; • «Программа рефинансирования ипотечных жилищных займов»; • Факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа (выкуп прав требования по банковским займам у банков второго уровня); • обратная переуступка банковских займов банкам второго уровня



3	сведения об организациях, являющихся конкурентами эмитента	Отсутствуют
4	факторы, позитивно и негативно влияющие на доходность продаж (работ, услуг) по основным видам деятельности эмитента	<u>Позитивные факторы:</u> - Эмитент является единственным оператором Программы «7-20-25. Новые возможности приобретения жилья для каждой семьи»; - Программа реализуется через сеть банков-партнеров по всей Республике; <u>Негативные факторы:</u> отсутствуют
5	информация о лицензиях (патентах), имеющихся у эмитента, и периоде их действия, затратах на исследования и разработки, в том числе исследовательские разработки, спонсируемые эмитентом	У Эмитента отсутствуют лицензии (патенты)
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)	Эмитент не осуществляет импортно-экспортные операции
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	Судебные процессы в отношении Эмитента отсутствуют
8	другие факторы риска, влияющие на деятельность эмитента	Потенциальное снижение объемов вводимого в эксплуатацию первичного жилья в целом по стране. Иные негативные макроэкономические и/или геополитические факторы

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).

Эмитент не производит товары (работы, услуги). Основными контрагентами Эмитента по основным видам деятельности являются банки второго уровня.

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

Активы, составляющие 10 (десять) и более процентов от общего объема активов Эмитента представлены в виде:

тыс.тенге

Денежные средства и их эквиваленты	877 407 126
Итого краткосрочных активов	1 131 513 475



Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 341 659 731
Итого долгосрочных активов	2 686 898 877

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

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

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

1. наименование кредиторов эмитента

Обязательства Эмитента представлены задолженностью по выпущенным в обращение Облигациям. Держатели облигаций являются единственными кредиторами Эмитента

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

млрд. тенге

1 кв 2023	2 кв 2023	3 кв 2023	4 кв 2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
161,58	91,90	137,95	126,61	228,84	258,33	153,70	99,51	87,13	72,38	36,38

28. Величина леввереджа эмитента.

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

	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Величина леввереджа	0,28	0,35	0,45

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

	2020	2021
Чистое движение денег	(22 907 151 тыс.тенге)	609 399 386 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:

№	ISIN	Общее количество (шт)	Вид	Номинальная стоимость (тенге)	Дата государственной регистрации	Количество размещенных долговых ценных бумаг (шт)	Объем денег, привлеченных при размещении (тенге)	Сумма начисленного вознаграждения (тенге)	Сумма выплаченного вознаграждения (тенге)
1	KZ2C00006476	50 000 000	Купонные, агентские	1 000	27.12.2019	50 000 000	46 291 076 169	3 081 250 000	8 500 000 000
2	KZ2C00006484	100 000 000	Купонные, агентские	1 000	27.12.2019	100 000 000	96 112 515 622	7 177 777 778	17 598 816 500
3	KZ2C00006955	30 000 000	Купонные, агентские	1 000	28.08.2020	30 000 000	27 061 171 443	779 166 667	5 100 000 000
4	KZ2C00006906	200 000 000	Купонные, агентские	1 000	11.08.2020	200 000 000	200 337 591 855	4 666 666 667	48 000 000 000
5	KZ2C00007110	30 000 000	Купонные, агентские	1 000	13.11.2020	25 000 000	23 428 050 423	157 999 651	5 174 987 440
6	KZ2C00007128	15 000 000	Купонные, агентские	1 000	13.11.2020	15 000 000	13 922 511 000	67 291 667	2 850 000 000
7	KZ2C00007136	10 000 000	Купонные, агентские	1 000	13.11.2020	10 000 000	9 067 140 000	108 194 444	1 900 000 000
8	KZ2C00007300	100 000 000	Купонные, агентские	1 000	11.01.2021	35 000 000	34 518 186 188	8 375 622 222	3 325 000 000
9	KZ2C00007318	100 000 000	Купонные, агентские	1 000	11.01.2021	50 000 000	47 911 091 231	8 945 833 333	4 750 000 000
10	KZ2C00007326	50 000 000	Купонные, агентские	1 000	11.01.2021	50 000 000	47 818 995 973	4 209 027 778	4 750 000 000
11	KZ2C00007334	50 000 000	Купонные, агентские	1 000	11.01.2021	15 000 000	14 141 070 000	1 171 666 667	1 425 000 000
12	KZ2C00007516	10 000 000	Купонные, агентские	1 000	27.05.2021	10 000 000	9 923 570 000	509 305 556	950 000 000
13	KZ2C00007573	10 000 000	Купонные, агентские	1 000	27.05.2021	10 000 000	9 863 340 000	509 305 556	950 000 000
14	KZ2C00007581	10 000 000	Купонные, агентские	1 000	27.05.2021	10 000 000	9 853 510 000	472 361 111	950 000 000
15	KZ2C00007524	10 000 000	Купонные, агентские	1 000	27.05.2021	10 000 000	8 956 600 000	258 611 111	



16	KZ2C00007532	10 000 000	Купонные, агентские	1 000	27.05.2021	10 000 000	8 356 916 660	143 587 750	
17	KZ2C00007540	10 000 000	Купонные, агентские	1 000	27.05.2021	10 000 000	8 717 080 000	95 000 000	
18	KZ2C00007557	10 000 000	Купонные, агентские	1 000	27.05.2021	10 000 000	8 743 960 000	76 527 778	
19	KZ2C00007565	10 000 000	Купонные, агентские	1 000	27.05.2021	10 000 000	0	0	
20	KZ2C00007599	10 000 000	Купонные, агентские	1 000	27.05.2021	10 000 000	0	0	
21	KZ2C00007607	10 000 000	Купонные, агентские	1 000	27.05.2021	10 000 000	0	0	
22	KZ2C00007615	10 000 000	Купонные, агентские	1 000	27.05.2021	10 000 000	0	0	
23	KZ2C00007623	10 000 000	Купонные, агентские	1 000	27.05.2021	10 000 000	0	0	
24	KZ2C00008019	30 000 000	Купонные, агентские	1 000	03.09.2021	22 012 128	21 980 070 357	1 974 977 040	
25	KZ2C00008001	30 000 000	Купонные, агентские	1 000	03.09.2021	30 000 000	28 732 223 000	1 646 666 667	
26	KZ2C00007995	30 000 000	Купонные, агентские	1 000	03.09.2021	30 000 000	28 760 930 372	1 535 833 333	
27	KZ2C00008670	40 000 000	Купонные, агентские	1 000	08.07.2022	32 000 000	31 547 655 991	1 436 842 723	
28	KZ2C00008688	40 000 000	Купонные, агентские	1 000	08.07.2022	35 586 410	33 998 471 021	1 239 593 282	
29	KZ2C00008696	40 000 000	Купонные, агентские	1 000	08.07.2022	40 000 000	38 162 650 900	1 108 333 333	
30	KZ2C00008704	40 000 000	Купонные, агентские	1 000	08.07.2022	40 000 000	37 759 906 259	601 666 667	
31	KZ2C00008712	40 000 000	Купонные, агентские	1 000	08.07.2022	13 800 000	12 909 508 111	182 083 333	
32	KZ2C00008720	40 000 000	Купонные, агентские	1 000	08.07.2022	0	0	0	



33	KZ2C00008738	40 000 000	Купонные, агентские	1 000	08.07.2022	0	0	0	
34	KZ2C00008902	40 000 000	Купонные, агентские	1 000	07.09.2022	40 000 000	40 070 942 545	611 178 082	
35	KZ2C00008910	40 000 000	Купонные, агентские	1 000	07.09.2022	36 200 745	36 242 765 011	1 565 320 214	
36	KZ2C00008928	40 000 000	Купонные, агентские	1 000	07.09.2022	40 000 000	40 009 469 178	751 758 904	
37	KZ2C00008936	40 000 000	Купонные, агентские	1 000	07.09.2022	0	0	0	
38	KZ2C00008944	40 000 000	Купонные, агентские	1 000	07.09.2022	0	0	0	
39	KZ2C00008951	40 000 000	Купонные, агентские	1 000	07.09.2022	40 000 000	39 945 706 301	755 813 699	



Количество выкупленных долговых ценных бумаг с указанием даты их выкупа (шт)
Выкупленные облигации отсутствуют по всем выпускам

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

Факты неисполнения Эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг 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

Сведения о приостановлении (возобновлении) размещения либо обращения ценных бумаг отсутствуют.

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

Ценные бумаги обращаются на внутреннем организованном, организатор торгов АО «Казахстанская фондовая биржа» и неорганизованном рынках ценных бумаг.

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

Права держателей в связи с нарушением ограничений (ковенантов) не реализовывались в связи с отсутствием нарушений.

Глава 11. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещаемых им эмиссионных ценных бумагах

31. Права, предоставляемые держателю облигаций:

1	<i>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;</i>	Держатель облигаций имеет право: • получения номинальной стоимости облигации при погашении в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Проспектом; • получения вознаграждения в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Проспектом; • свободного распоряжения облигацией; • получения информации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и настоящим Проспектом; • удовлетворения своих требований в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и настоящим Проспектом.
2	<i>право требования выкупа эмитентом облигаций с указанием условий, порядка и сроков реализации данного права, в том числе при нарушении кovenантов (ограничений),</i>	Держатели облигаций имеют право требования выкупа Эмитентом облигаций в случаях, предусмотренных пунктом 2 статьи 15 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» (Закон о РЦБ). Эмитент обязан по требованию держателей Облигаций выкупить Облигации по цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций на дату такого



<i>предусмотренных проспектом выпуска облигаций</i>	выкупа с учетом накопленного купонного вознаграждения. Держатели облигаций имеют право требования выкупа Эмитентом облигаций в случаях, предусмотренных подпунктами 1), 2) пункта 2, статьи 18-4 Закона о РЦБ: • принятие уполномоченным органом Эмитента решения о делистинге облигаций; • принятие решения АО «Казахстанская фондовая биржа» о делистинге облигаций Эмитента по причине невыполнения специальных (листинговых) требований в части предоставления фондовой бирже информации, перечень которой определен нормативным правовым актом уполномоченного органа и внутренними документами фондовой биржи; Эмитент, в течение 3 (трех) рабочих дней с даты, следующей за датой возникновения одного из вышеуказанных случаев, доводит до сведения держателей облигаций информацию о наступлении такого факта посредством предоставления для размещения на официальном интернет - ресурсе АО «Казахстанская фондовая биржа» www.kase.kz, Депозитария финансовой отчетности www.dfo.kz, корпоративном сайте Эмитента www.kfu.kz письменного уведомления с подробным описанием причин возникновения случая выкупа облигаций и указанием перечня возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения с требованием к Эмитенту. Держатели облигаций вправе требовать, в течение 10 (десяти) календарных дней, отсчитываемых с даты, следующей за датой публикации информации о наступлении случая выкупа облигаций на официальном интернет - ресурсе АО «Казахстанская фондовая биржа» www.kase.kz, Депозитария финансовой отчетности www.dfo.kz и корпоративном сайте Эмитента www.kfu.kz, в письменном виде, выкуп Эмитентом принадлежащих им облигаций. Совет директоров Эмитента в течение 20 (двадцати) календарных дней, после истечения срока предоставления первого письменного требования держателями облигаций, установленного настоящим подпунктом Проспекта, при получении Эмитентом в пределах установленного срока письменных заявлений держателей облигаций о выкупе облигаций, принимает решение о выкупе размещенных облигаций. Эмитент, в течение 3 (трех) рабочих дней с даты, следующей за датой принятия решения Советом директоров о выкупе размещенных облигаций, доводит до сведения держателей облигаций о таком решении посредством предоставления письменного уведомления для размещения на официальном интернет - ресурсе АО «Казахстанская фондовая биржа» www.kase.kz и Депозитария финансовой отчетности www.dfo.kz Эмитент осуществляет выкуп размещенных облигаций по наибольшей из следующих цен: по цене,
--	--



		соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения на дату выкупа, либо по справедливой рыночной цене облигаций, сложившейся на дату приобретения облигаций, путем перевода денег на банковский счет держателя облигаций в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты, следующей за датой публикации на официальном интернет -ресурсе АО «Казахстанская фондовая биржа» www.kase.kz и Депозитария финансовой отчетности www.dfo.kz информации о решении Совета директоров о выкупе размещенных облигаций. Процедура выкупа осуществляется только на основании поданных держателями облигаций письменных заявлений на выкуп размещенных облигаций, составленных в произвольной форме с указанием всех необходимых реквизитов: для юридического лица: наименование держателя облигаций, номер, дата выдачи и орган выдачи свидетельства о государственной регистрации (перерегистрации), место нахождения, телефоны, банковские реквизиты, при наличии бизнес - идентификационный номер, количество и вид облигаций, подлежащих выкупу; для физического лица: фамилия, имя, при наличии отчество держателя облигаций, номер, дата и орган выдавший удостоверение, место жительства, телефоны, банковские реквизиты, индивидуальный идентификационный номер, количество и вид облигаций, подлежащих выкупу. Сделки по выкупу облигаций осуществляются на организованном и неорганизованном рынке ценных бумаг в соответствии с правилами организатора торгов. В случае невозможности одновременного удовлетворения Эмитентом всех поданных заявок на выкуп облигаций, выкуп облигаций у держателей облигаций осуществляется в порядке очередности поданных заявок. Конвертация тенге в доллар США или Евро при осуществлении выплаты допускается в случае получения Эмитентом не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до дня соответствующей выплаты от держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан соответствующего письменного заявления. Указанная конвертация осуществляется по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату осуществления выплаты. Конвертация тенге в доллар США или Евро производится за счет держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан. Конвертация тенге в иную валюту при осуществлении выплаты по Облигациям в пользу держателя Облигаций – резидента Республики Казахстан не допускается. Расходы Эмитента, возникающие при конвертации, будут удержаны с суммы, подлежащей перечислению держателю Облигаций – нерезиденту Республики Казахстан.
3	<i>иные права</i>	Держатели облигаций имеют право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также в порядке,



	предусмотренном внутренними правилами Эмитента и требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа».
--	--

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

1	<i>перечень событий, при наступлении которых имеется вероятность объявления дефолта по облигациям эмитента</i>	Дефолт – невыполнение обязательств по эмиссионным ценным бумагам и иным финансовым инструментам. Невыплата или неполная выплата вознаграждения (купона) и/или номинальной стоимости облигации в сроки, предусмотренные настоящим проспектом. В случае невыплаты Эмитентом любой суммы, подлежащей выплате держателям облигаций в соответствии с условиями настоящего Проспекта, Эмитент обязан выплатить держателям облигаций пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его части. При наступлении дефолта эмитент приложит все усилия для устранения причин, вызвавших дефолт, в том числе по улучшению своего финансового состояния и обеспечения прав держателей облигаций. Удовлетворение требований держателей в случае наступления дефолта по облигациям Эмитента будет осуществляться в порядке и на условиях, определенных настоящим проспектом и законодательством Республики Казахстан. Реструктуризация обязательств, в случае наступления дефолта по облигациям Эмитента, будет осуществляться в порядке и на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан. Не является дефолтом по облигациям невыплата либо неполная выплата вознаграждения и/или номинальной стоимости облигаций Эмитентом в порядке и в сроки, установленные Проспектом, если такая невыплата и/или неполная выплата стала результатом получения Эмитентом недостоверных либо неполных реквизитов банковского счета держателя облигаций, делающее невозможным осуществление Эмитентом выплаты вознаграждения и/или номинальной стоимости, либо непредставления Регистратором Эмитенту реестра держателей облигаций в порядке и в сроки, установленные законодательством и заключенным с ним договором. Эмитент освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по Проспекту, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы. Под обстоятельствами непреодолимой силы понимаются обстоятельства, наступление которых не представлялось возможным предвидеть или предотвратить (стихийные явления, военные действия,
---	---	--



		акты уполномоченных органов запретительного или ограничительного характера и т.п.). В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, срок выполнения Эмитентом своих обязательств по Проспекту отодвигается соразмерно периоду времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.
2	<i>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</i>	Эмитентом будет инициировано проведение общего собрания держателей облигаций с целью определения приемлемого выхода из дефолта, а также разработан план мероприятий по исполнению своих обязательств перед держателями облигаций с указанием соответствующих объемов и сроков исполнения, в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Меры, которые будут предприняты Эмитентом в случае дефолта по облигациям, будут направлены на восстановление платежеспособности Эмитента и погашения задолженности по облигациям, включая любые реорганизационные, организационно-хозяйственные, управленческие инвестиционные, технические, финансово-экономические, правовые и иные меры, не противоречащие законодательству Республики Казахстан.
3	<i>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</i>	В случае наступления дефолта эмитент обязан довести до сведения держателей облигаций информацию о факте наступления дефолта в срок не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до установленной проспектом даты исполнения обязательств путем направления официального письма АО «Казахстанская фондовая биржа» и Депозитарию финансовой отчетности с указанием параметров облигаций, даты, когда должно было быть выплачено купонное вознаграждение и/или номинальная стоимость облигаций, объема неисполненных обязательств, причины неисполнения обязательств, перечисления возможных действий держателя облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок обращения к Эмитенту, а также мер принимаемых Эмитентом для исполнения своих обязательств, и даты, до которой Эмитент планирует рассчитаться с держателями облигаций. Иные лица, несущие солидарную и/или субсидиарную ответственность по обязательствам Эмитента не предусмотрены
4	<i>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</i>	Лица, несущие солидарную и/или субсидиарную ответственность по обязательствам Эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям, отсутствуют



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

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.

Выплата вознаграждений и основного долга будет осуществлена Эмитентом за счет поступлений денежных средств в рамках стандартной модели бизнес-деятельности Эмитента и за счет собственных средств.

Таблица с прогнозируемыми поступлениями указана в **Приложении №1** к настоящему Проспекту

34. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмитентом облигаций:

1	<i>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)</i> <i>Отдельно описываются риски, связанные с возможным изменением цен на сырье, услуги, используемые эмитентом в своей деятельности (отдельно на внутреннем и внешнем рынках), и их влияние на деятельность эмитента и исполнение им обязательств по ценным бумагам</i> <i>Отдельно описываются риски, связанные с возможным изменением цен на продукцию и (или) услуги эмитента (отдельно на внутреннем и внешнем рынках), и их влияние на деятельность эмитента и исполнение им обязательств по ценным бумагам</i>	Наиболее существенным отраслевым риском Эмитента является резкое снижение темпов строительства первичного жилья, что способно оказать негативное воздействие на дальнейшую реализацию программы «7-20-25. Новые возможности приобретения жилья для каждой семьи». Деятельность Эмитента не зависит от изменения цен на сырье. Ставки (цены) Эмитента являются фиксированными по программе «7-20-25. Новые возможности приобретения жилья для каждой семьи».
2	<i>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.</i> <i>Отдельно описываются риски, связанные с возникновением у эмитента убытков вследствие неспособности эмитента обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме, возникающий в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств эмитента (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами эмитента) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и</i>	Деятельность Эмитента не подвержена рискам изменения процентных ставок в связи с тем, что ставка по программе «7-20-25» является фиксированной на весь срок действия ипотечного кредита. Все программы Эмитента осуществляются в тенге без привязки к курсу иностранной валюты. Экономическая деятельность Эмитента не подразумевает операций с производными финансовыми инструментами. Эмитент не несет значительных кредитных рисков в связи с тем, что ипотечные кредиты в портфеле Эмитента подлежат обратному выкупу Банком-партнером в случае дефолта. Риск несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Эмитента является минимальным в связи с тем, что



	<i>единовременного исполнения эмитентом своих финансовых обязательств. Указывается, какие из показателей финансовой отчетности эмитента наиболее подвержены изменению в результате влияния финансовых рисков, вероятность их возникновения и характер изменений в отчетности;</i>	объем портфеля ипотечных кредитов равен объему размещенных облигаций Эмитента. Бизнес-деятельность Эмитента не предполагает наличие иных контрагентов за исключением Банков-партнеров, вследствие чего риск непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Эмитентом своих обязательств является минимальным. Эмитент считает, что показатель финансовой отчетности «долгосрочные требования по выкупленным займам» (ипотечный портфель, выкупленный у Банков-партнеров) наиболее подвержен изменению в результате влияния финансовых рисков. Объем ипотечного кредитования может сократиться в случае ухудшения общей экономической ситуации в стране.
3	<i>правовой риск – описывается риск, возникновения у эмитента убытков вследствие:</i> <i>изменений валютного, налогового, таможенного законодательства Республики Казахстан;</i> <i>требований по лицензированию основной деятельности эмитента;</i> <i>несоблюдения эмитентом требований гражданского законодательства Республики Казахстан и условий заключенных договоров;</i> <i>допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (получение неправильных юридических консультаций или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах)</i>	Эмитент в минимальной степени подвержен правовому риску вследствие изменений валютного, налогового, таможенного законодательства Республики Казахстан. Эмитент не является субъектом таможенного законодательства, эмитент не осуществляет операций в валюте иностранного государства. Эмитент полностью соответствует требованиям налогового законодательства. Эмитент осуществляет свою деятельность без наличия лицензий. Принимая во внимание значительную роль Эмитента на рынке ипотечного жилищного кредитования, а также то, что Эмитент является Оператором программы «7-20-25. Новые возможности приобретения жилья для каждой семьи» риск приостановления операционной деятельности является минимальным. У Эмитента отсутствуют спорные вопросы, рассматриваемые в суде. Все документы с Банками-партнерами являются стандартизированными, вследствие чего Эмитент рассматривает правовой риск вследствие неверного составления документов минимальным.
4	<i>риск потери деловой репутации (репутационный риск) – описывается риск возникновения у эмитента убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования негативного представления о финансовой</i>	Эмитент в рамках своей деятельности размещает информацию о финансовом положении и основных событиях на общедоступных интернет ресурсах www.kase.kz и www.dfo.kz. Эмитент предоставляет основной моно-продукт –



	<i>устойчивости, финансовом положении эмитента, качестве его продукции (работ, услуг) или характере его деятельности в целом</i>	выкуп ипотечного портфеля у Банков-партнеров. Таким образом, качество оказываемых услуг не может значительно ухудшиться. В организационной структуре Эмитента присутствует отдельное подразделение – Служба внешних коммуникаций (СВК), которая осуществляет работу по мониторингу, взаимодействию и продвижению целей Программы «7-20-25. Новые возможности приобретения жилья для каждой семьи» в СМИ
5	<i>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</i>	НБРК, действуя в качестве единственного акционера, обеспечивает Эмитента всеми необходимыми ресурсами для осуществления Эмитентом деятельности, предусмотренной Программами
6	<i>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:</i> <i>отсутствием возможности продлить действие лицензии эмитента на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы);</i> <i>возможной ответственностью эмитента по долгам третьих лиц, в том числе дочерних организации эмитента;</i> <i>возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 (десять) процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) эмитента;</i>	Эмитент не осуществляет каких - либо видов деятельности, требующих наличие возобновляемой лицензии. У Эмитента отсутствуют дочерние организации. Риск потери потребителей является минимальным в связи с тем, что Эмитент является единственным Оператором программы «7-20-25. Новые возможности приобретения жилья для каждой семьи».



7	<i>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)</i>	В рамках своей деятельности Эмитент не имеет прав требований к иностранным контрагентам. Эмитент не подвержен валютному или иным связанным рискам вследствие отсутствия операций в иностранных валютах. Единственными контрагентами Эмитента услуги, которых оплачиваются в долларах США являются международное рейтинговое агентство “Fitch Ratings” и “Bloomberg Finance L.P.”
8	<i>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</i>	В части операционных рисков, на текущий момент утверждены Правила обеспечения непрерывности деятельности критичных бизнес-процессов. По рискам, прямо или косвенно связанные с действиями работника – утверждены ключевые индикаторы рисков, Регистр рисков, Карта операционных рисков и план мероприятий по реагированию на риски. Основными мероприятиями по управлению операционными рисками являются: Идентификация и оценка категорий источников операционных рисков Составление каталога процессов и операций Эмитента Идентификация проявления тех или иных категорий операционных рисков и оценка их уровня на конкретных процессах и операциях Выявление критических зон риска (или групп операций с повышенным уровнем риска). Разработка и реализация мероприятий по ограничению и нейтрализации выявленных критических зон Внедрение инструментов контроля выявленных стандартных видов операционного риска, повышение надежности отдельных элементов процессов и технологий. Разработка предложений по организационным преобразованиям с целью оптимизации осуществляемых бизнес-процессов, включающих документооборот, информационные потоки, распределение функций, полномочий и ответственности
9	<i>экологические риски – описываются риски, связанные с климатическими и экологическими факторами, способными оказать влияние на деятельность эмитента</i>	Эмитентом не осуществляется деятельность, имеющая неблагоприятные последствия для природной среды. В рамках своей обычной бизнес – деятельности Эмитент не подвержен значительным рискам, связанным



	с климатическими и экологическими факторами
--	---

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

1	<i>указываются промышленные, банковские, финансовые группы, холдинги, концерны, ассоциации, консорциумы, в которых участвует эмитент, роль (место), функции и срок участия эмитента в этих организациях</i>	Не применимо. Эмитент не участвует в промышленных, банковских и финансовых группах
2	<i>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</i>	Эмитент зависит от объема ипотечных кредитов, выдаваемых Банками-партнёрами и подлежащими последующему выкупу Эмитентом в рамках финансирования программы «7-20-25. Новые возможности приобретения жилья для каждой семьи»

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

1	<i>полное и сокращенное наименование, бизнес-идентификационный номер (при наличии), место нахождения</i>	Эмитент не имеет дочерних и (или) зависимых юридических лиц
2	<i>основания признания юридического лица дочерним и (или) зависимым по отношению к эмитенту</i>	
3	<i>размер доли участия эмитента в уставном капитале дочернего и (или) зависимого юридического лица, а в случае, когда дочернее и (или) зависимое юридическое лицо является акционерным обществом – доля принадлежащих эмитенту голосующих акций такого акционерного общества</i>	

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 акциями или долями участия в уставном капитале юридического лица, не имеет аффилированных лиц – юридических лиц.

полного и сокращенного наименования, бизнес-идентификационного номера (при наличии), места нахождения;

не применимо

доли эмитента в уставном капитале, а в случае, когда такой организацией является акционерное общество - доли принадлежащих эмитенту голосующих акций такого акционерного общества

не применимо

38. Сведения о кредитных рейтингах эмитента:

1	<i>объект присвоения кредитного рейтинга (эмитент, ценные бумаги эмитента) значение кредитного рейтинга на дату, предшествующую дате представления документов в уполномоченный орган на регистрацию выпуска облигаций (облигационной программы); полное и сокращенное наименование, место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг;</i>	Эмитент «BBB»/прогноз «Стабильный» Рейтинг не менялся с момента первого
---	--	--



	<i>иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые эмитентом по собственному усмотрению;</i>	присвоения 10 февраля 2020.
2	<i>в случае если объектом, которому присвоен кредитный рейтинг, являются ценные бумаги эмитента, дополнительно указывается международный идентификационный номер (код ISIN) и дата его присвоения, а также наименование рейтингового агентства, присвоившего кредитный рейтинг</i>	Не применимо

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

1	<i>полное и сокращенное наименование представителя держателей облигаций</i>	Не применимо. Представитель держателей облигаций по данному выпуску отсутствует
2	<i>место нахождения, номера контактных телефонов представителя держателей облигаций</i>	
3	<i>дата и номер договора эмитента с представителем держателей облигаций</i>	

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

1	<i>полное наименование платежного агента</i>	Выплата вознаграждения и погашение Облигаций осуществляется Эмитентом самостоятельно без использования услуг платежного агента
2	<i>место нахождения, номера контактных телефонов, реквизиты платежного агента и всех его филиалов, которые будут осуществлять выплату дохода (номинальной стоимости облигаций) по ценным бумагам</i>	
3	<i>дата и номер договора эмитента с платежным агентом</i>	

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	<i>полное и сокращенное наименование лица, оказывающего консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи</i>	Не применимо. Услуги консультанта по данному выпуску не применяются
2	<i>место нахождения, номера контактных телефонов лица, оказывающего консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи</i>	
3	<i>дата и номер договора эмитента с лицом, оказывающим консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи</i>	

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.

42. Сведения об аудиторской организации эмитента:

1	<i>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</i>	ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс» (2021 год) ТОО «Делойт» (2020 год)
---	---	--



2	номера телефона и факса, адрес электронной почты (при наличии)	ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс» Республика Казахстан, А25D5F6 Алматы, пр. Аль-Фараби, 34, Здание А, 4 этаж Тел.: +7 (727) 330-3200, факс: +7 (727) 244 6868, www.pwc.com/kz ТОО «Делойт» Алматинский Финансовый Центр пр. Аль Фараби, 36 5-этаж Алматы, 050059 Казахстан Телефон: +7 727 258 13 40 Факс: +7 727 258 13 41 almaty@deloitte.kz
---	--	---

43. Аффилированные лица эмитента, не указанные в пунктах 19, 20, 21 и 22 настоящего приложения, но являющиеся в соответствии с законами Республики Казахстан "О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью" и "Об акционерных обществах" аффилированными лицами эмитента:

Информация по данному пункту представлена на сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» и АО «Депозитарий финансовой отчетности»

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

Выпуск облигаций и их обслуживание осуществляется Эмитентом самостоятельно.

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 настоящего приложения 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 настоящего приложения.



Приложение 1.

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

млн. тенге	2023	2024		2025		2026		2027		2028		2029		2030
ПОСТУПЛЕНИЯ	2/2023	1/2024	2/2024	1/2025	2/2025	1/2026	2/2026	1/2027	2/2027	1/2028	2/2028	1/2029	2/2029	1/2030
Деньги на начало периода	709 923	805 712	903 315	998 428	1 155 553	1 352 847	1 545 645	1 662 685	1 843 323	2 032 074	2 221 699	2 494 327	2 661 805	2 851 632
Поступления по пулу ипотечных кредитов	82 826	82 070	80 966	79 864	78 679	77 408	76 049	74 729	73 320	71 882	70 417	68 922	67 085	65 239
Поступления от размещения облигаций	218 712	182 613	74 757	181 233	275 425	262 704	53 538	152 958	184 438	211 813	211 813	137 875	172 344	68 263
Прочие поступления	78 996	25 753	75 396	22 153	75 396	21 811	72 027	15 106	68 349	15 106	68 349	15 106	68 349	15 106
ИТОГО ПОСТУПЛЕНИЯ	380 534	290 436	231 119	283 250	429 499	361 924	201 614	242 793	326 106	298 800	350 578	221 903	307 778	148 607
ВЫБЫТИЯ														
Приобретение пула ипотечных кредитов	20 190	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	0
Погашение облигаций	200 000	110 000	40 000	50 000	140 000	100 000	0	0	55 000	50 000	0	0	40 000	0
Выплата вознаграждения по облигациям	64 556	32 832	46 006	26 125	42 206	19 125	34 575	12 155	32 355	9 175	27 950	4 425	27 950	1 425
Прочие выбытия	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ИТОГО ВЫБЫТИЯ	284 746	192 832	136 006	126 125	232 206	169 125	84 575	62 155	137 355	109 175	77 950	54 425	117 950	1 425
ДЕНЬГИ НА КОНЕЦ ПЕРИОДА	805 712	903 315	998 428	1 155 553	1 352 847	1 545 645	1 662 685	1 843 323	2 032 074	2 221 699	2 494 327	2 661 805	2 851 632	2 998 815

Прогнозы потоков денежных средств Эмитента, приведенные в настоящем приложении, зависят от предположений, оценок или методов, которые могут оказаться неправильными или неточными и которые подлежат изменению в зависимости от разных факторов, включая все экономические и политические условия, изменения в государственном регулировании, изменения в налоговых требованиях (включая изменения налоговых ставок, новые налоговые законы и пересмотр толкования налогового законодательства), результаты судебных и арбитражных разбирательств, изменения процентных ставок, обменного курса и других рыночных условий. Вышеуказанные прогнозы не были проверены и/или подтверждены аудиторской организацией, осуществляющей аудит финансовой отчетности Эмитента. Эмитент не обязан и не намерен вносить изменения в настоящий проспект для обновления каких-либо прогнозных данных, раскрываемых в настоящем приложении, вследствие появления новой информации, будущих событий или иных оснований.



АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ
«ҚАЗАҚСТАННЫҢ ОРНЫҚТЫЛЫҚ ҚОРЫ»

Заңды мекенжайы: Қазақстан Республикасы,
Алматы қ., А25D6H8, Достық даңғылы, 136
Нақты мекенжайы: Қазақстан Республикасы, Алматы қ., А15С9Т5,
"Көктем-3" ықшам ауданы, 21, "Солтүстік" блок, 1-ші подъезд
Тел: +7 727 277 2025
info@kfu.kz



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД УСТОЙЧИВОСТИ»

Юридический адрес: Республика Казахстан,
г. Алматы, А25D6H8, пр. Достык, 136
Фактический адрес: Республика Казахстан, г. Алматы, А15С9Т5,
мкр. "Коктем-3", 21, блок "Север", подъезд 1
Тел: +7 727 277 2025
info@kfu.kz

МЕМЛЕКЕТТІК ЕМЕС ОБЛИГАЦИЯЛАР ШЫҒАРЫЛЫМЫНЫҢ ПРОСПЕКТІСІ

Эмитенттің толық атауы:

"Қазақстанның орнықтылық қоры" акционерлік қоғамы

Эмитенттің қысқаша атауы:

"ҚОҚ" АҚ

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

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

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

Алматы қ., 2023 жыл



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

1. Құрылтай құжаттарына сәйкес эмитент туралы ақпарат:

1	эмитентті бастапқы мемлекеттік тіркеу күні	2017 жылғы 11 қыркүйек		
2	эмитентті мемлекеттік қайта тіркеу күні (қайта тіркеу жүзеге асырылған жағдайда)	Қайта тіркеу жүзеге асырылмады		
3	эмитенттің қазақ, орыс және ағылшын (бар болса) тілдеріндегі толық және қысқаша атауы	Қазақ тілінде	Орыс тілінде	Ағылшын тілінде
		Толық атауы: «Қазақстанның орнықтылық қоры» акционерлік қоғамы Қысқаша атауы: «ҚОҚ» АҚ	Толық атауы: Акционерное общество «Казахстанский фонд устойчивости» Қысқаша атауы: АО «КФУ»	Толық атауы: Joint-stock company «Kazakhstan sustainability fund» Қысқаша атауы: JSC «KSF»
4	эмитенттің атауы өзгерген жағдайда оның барлық бұрынғы толық және қысқаша атаулары, сондай-ақ олардың өзгертілген күндері көрсетіледі	Қолданылмайды		
5	егер эмитент заңды тұлғаны (заңды тұлғаларды) қайта ұйымдастыру нәтижесінде құрылған болса, онда қайта ұйымдастырылған заңды тұлғаларға және (немесе) эмитентке қатысты құқықтық мирасқорлығы туралы мәліметтер көрсетіледі	Қолданылмайды		
6	эмитенттің филиалдары мен өкілдіктері болған жағдайда, заңды тұлғалардың филиалдарының (өкілдіктерінің) есептік тіркелуі туралы анықтамаға сәйкес олардың атаулары, тіркелген (қайта тіркелген) күндері, орналасқан жерлері және эмитенттің барлық филиалдары мен өкілдіктерінің пошта мекенжайлары көрсетіледі	Филиалдары мен өкілдіктері жоқ		
7	эмитенттің бизнес сәйкестендіру нөмірі	170940012405		
8	ISO 17442 "Financial services – Legal Entity Identifier" (LEI) (Файнанишл сервисез – Легал Энтити Айдэнтифайер) халықаралық стандартына сәйкес Legal Entity Identifier (Легал Энтити Айдэнтифайер) коды (бар болса)	Жоқ		

2. Заңды тұлғаны мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы анықтамаға сәйкес байланыс телефондарының, факстың нөмірлері және электрондық поштаның мекенжайы, сондай-ақ



эмитенттің нақты мекенжайы заңды тұлғаны мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы анықтамада көрсетілген эмитенттің орналасқан жерінен өзгеше болған жағдайда нақты мекенжайы көрсетілген эмитенттің орналасқан жері.

<i>Заңды мекенжайы</i>	A15C9T5, Алматы қ., "Көктем-3" ы/а, 21, "Солтүстік" блогы, 1-кіреберіс
<i>Нақты мекенжайы</i>	A15C9T5, Алматы қ., "Көктем-3" ы/а, 21, "Солтүстік" блогы, 1-кіреберіс

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

3. Облигациялар шығарылымы туралы мәліметтер:

1	<i>облигациялардың түрі</i>	Қамтамасыз етілмеген агенттік, купондық, эмиссиялық бағалы қағаздар (бұдан әрі – Облигациялар)
2	<i>бір облигацияның номиналды құны (егер бір облигацияның номиналды құны индекстелген шама болса, онда бір облигацияның номиналды құнын есептеу тәртібі қосымша көрсетіледі)</i>	1 000 (мың) теңге
3	<i>облигациялардың саны</i>	40 000 000 (қырық миллион) дана
4	<i>облигациялар шығарылымының жалпы көлемі</i>	40 000 000 000 (қырық миллиард) теңге
5	<i>облигацияның номиналды құнының валютасы, облигациялар бойынша негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша төлем валютасы</i>	Барлық төлемдерді (сыйақыны және негізгі борыш сомасын төлеуді) Эмитент қолма-қол ақшасыз тәртіппен Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында (теңге) жүзеге асырады. Облигация ұстаушы Қазақстан Республикасының бейрезиденті болып табылған жағдайда Облигациялар бойынша сыйақы төлемі Облигация ұстаушыда Қазақстан Республикасының аумағында теңгедегі банк шоты болған кезде теңгемен жүргізілетін болады. Төлемді жүзеге асыру кезінде теңгені АҚШ долларына немесе Еуроға айырбастауға Эмитент тиісті төлем күніне дейін 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірмей Қазақстан Республикасының бейрезиденті – Облигация ұстаушыдан тиісті жазбаша өтініш алған жағдайда жол беріледі. Көрсетілген айырбастау төлемді жүзеге асыру күнінде Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі белгілеген бағам бойынша жүзеге асырылады.



	Теңгені АҚШ долларына немесе Еуроға айырбастау Қазақстан Республикасының бейрезиденті – Облигация ұстаушының есебінен жүргізіледі. Облигациялар бойынша төлемді жүзеге асыру кезінде Қазақстан Республикасының резиденті – Облигация ұстаушының пайдасына теңгені өзге валютаға айырбастауға жол берілмейді. Эмитенттің айырбастау кезінде туындайтын шығыстары Қазақстан Республикасының бейрезиденті - Облигация ұстаушыға аударылуы тиіс сомадан ұсталатын болады.
--	--

4. Орналастырылатын облигацияларды төлеу тәсілі

Облигациялар қолма-қол ақшасыз нысанда төленеді

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 алу басталуына немесе бастамауына байланысты болатын оқиғалар туралы ақпарат көздері көрсетіле отырып, облигациялар бойынша қосымша сыйақы мөлшерін айқындау тәртібі көрсетіледі;	Облигациялар бойынша сыйақы мөлшерлемесі облигациялар айналысының бүкіл мерзімінде өзгермелі болып табылады. Купондық сыйақының жартыжылдық мөлшерлемесі TONIA Compounded көрсеткіші мен тіркелген маржа сомасынан қалыптастырылады. TONIA Compounded келесідей есептеледі: $(TONIA\ Index.End / TONIA\ Index.Start - 1) \times (365/dc)$, мұнда: "dc" TONIA Index.Start (қоса алғанда) және TONIA Index.End үшін Индекстерді анықтау күндері арасындағы есептік кезеңдегі күнтізбелік күндердің нақты санын білдіреді; "Сыйақыны есептеу кезеңі" Сыйақы төлеудің алдыңғы күнін (немесе, егер Сыйақы төлеудің алдыңғы күні болмаса, Облигациялар айналысының басталу күнін) қоса алғанда, Сыйақыны төлеудің келесі күніне дейінгі жартыжылдық кезеңді (немесе Сыйақыны есептеудің соңғы кезеңі жағдайында Өтеу күнін) білдіреді. "TONIA Index" кез келген күнтізбелік күнге қатысты Қазақстан қор биржасы ("KASE") KASE ресми сайтының тиісті бетінде тиісті күні 20:00-ден (Нұр-Сұлтан уақыты) кешіктірмей TONIA анықтамалық мөлшерлемесінің әкімшісі ретінде жариялайтын "TONIA Compounded Index (TCI)" мәнін білдіреді; "TONIA Index.End" күнтізбелік жеті күн бұрын (i) тиісті Сыйақы есептеу кезеңіне жататын Сыйақыны төлеу күнінің алдындағы күнгі немесе (ii) Облигацияларды өтеу күніне ("Индексті анықтау күні")
---	---	---



		соңғы купондық кезең жағдайында TONIAIndex мәнін білдіреді; "TONIA Index.Start" күнтізбелік жеті күн бұрын тиісті Сыйақы есептеу кезеңінің бірінші күнінің («Индексті анықтау күні») алдындағы күнгі TONIA Index мәнін білдіреді. Тіркелген маржаның мөлшері Облигацияларды орналастыру бойынша алғашқы өткізілген саудасаттықтың қорытындылары бойынша айқындалатын болады. Облигациялар бойынша қосымша сыйақы төлеу қарастырылмаған. Ағымдағы купондық кезеңдегі купондық сыйақы мөлшерлемесінің көлемі туралы ақпаратты Эмитент Сыйақы төленетін тиісті күннің алдындағы күнтізбелік 5 (бес) күннен кешіктірмей "Қазақстан қор биржасы" АҚ арқылы облигация ұстаушылардың назарына жеткізеді.
2	<i>облигациялар бойынша сыйақы төлеу кезеңділігі және (немесе) сыйақы төлеу күні</i>	Облигациялар бойынша сыйақы төлеу облигациялар айналысы басталған күннен бастап әрбір 6 (алты) ай өткенде облигациялар айналысы мерзімі ішінде жылына екі рет жүргізіледі. Купондық сыйақыны соңғы төлеу облигацияларды өтеумен бір мезгілде жүзеге асырылады.
3	<i>облигациялар бойынша сыйақы есептеу басталатын күн</i>	Облигациялар бойынша сыйақыны есептеу облигациялардың айналысы басталған күннен басталады және облигациялар айналысының бүкіл мерзімі ішінде – олардың айналысының бірінші күнінен бастап соңғы күніне дейін жүзеге асырылады. Облигацияларды орналастыру бойынша Алғашқы өткізілген саудасаттықтың қорытындылары бойынша айқындалған Облигациялар айналысының басталу күні туралы ақпарат "Қазақстан қор биржасы" АҚ-ның www.kase.kz сайтында жарияланатын болады.
4	<i>облигациялар бойынша сыйақы төлеу тәртібі мен талаптары, облигациялар бойынша сыйақы алу тәсілі</i>	Сыйақы оны алуға құқығы бар және сыйақы төлеу жүзеге асырылатын кезеңнің соңғы күнінің басында (Орталық депозитарий орналасқан жердегі уақыт бойынша) (бұдан әрі - "Тіркеу күні") Эмитенттің бағалы қағаздарын ұстаушылар тізілімдерінің жүйесінде тіркелген тұлғаларға төленеді. Сыйақы төлеу ақшаны (теңгемен) Облигация ұстаушылардың тізілімінде тіркелген Облигация ұстаушылардың банктік шоттарына Тіркеу күнінен кейінгі күннен бастап күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде аудару арқылы жүзеге асырылады. Төлем күнгі сыйақы купондық сыйақының номиналды құнының және жартыжылдық мөлшерлемесінің туындысы ретінде есептеледі.



		Үтірден кейінгі таңбалар саны және дөңгелектеу әдісі Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес айқындалады. Сыйақының соңғы төлемі Облигациялар бойынша борыштың негізгі сомасын төлеумен бір мезгілде жүргізіледі.
5	облигациялар бойынша сыйақыны есептеу үшін қолданылатын уақыт кезеңі	Облигациялар бойынша сыйақы төлеу айналыстың барлық мерзімі ішінде бір жылда 365 (үш жүз алпыс бес) күн және бір айдағы күндердің нақты саны (actual) деген уақыт базасы есебінен жүргізіледі.

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	Эмитент арнайы қаржы компаниясы емес
2	облигация 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	арнайы қаржы компаниясының жобалық қаржыландыру және активтерді инвестициялық басқару мәмілесіне қызмет көрсетуге байланысты, бөлінген активтер есебінен жүзеге асырылатын шығыстарының тізбесі	
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	

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	Эмитент арнайы қаржы компаниясы емес. Облигациялар шығарылымы секьюритилендіру болып табылмайды
2	секьюритилендіру мәмілесіндегі оригинатордың қызметінің мәні, құқықтары мен міндеттері	
3	талап ету құқықтарының сипаттамасы, бөлінген активтердің құрамына кіретін талап ету құқықтары бойынша ақша түсімінің талаптары, тәртібі мен мерзімдері және олардың орындалуына бақылау жасау тәртібі	
4	бөлінген активтер бойынша уақытша бос түсімдерді инвестициялау тәртібі	
5	талап ету 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	
---	--	--

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 талаптары және тәртібі:

1	облигацияларды орналастырудың басталған күні	Облигацияларды орналастырудың басталған күні Облигациялар айналысының басталған күні болып табылады
2	облигацияларды орналастырудың аяқталған күні	Облигацияларды орналастырудың аяқталған күні Облигациялардың айналыс кезеңінің соңғы күні болып табылады.
3	онда облигацияларды орналастыру жоспарланған нарық (бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және (немесе) ұйымдастырылмаған нарығы)	Облигацияларды бағалы қағаздардың ұйымдастырылған нарығында орналастыру жоспарланады.

9. Облигациялар айналысының талаптары және тәртібі:

1	облигациялар айналысының басталу күні	Облигациялар айналысының басталу күні Биржа ережелеріне сәйкес өткізілетін Облигацияларды орналастыру бойынша алғашқы сауда-саттық өткізілген күн болып табылады. Облигациялар айналысының басталу күні туралы хабарлама "Қазақстан қор биржасы" АҚ интернет-ресурсында (www.kase.kz) жарияланады.
2	облигациялар айналысының аяқталу күні	Облигациялар айналысының аяқталу күні Облигациялар айналысы кезеңінің соңғы күні болып табылады.
3	облигациялар айналысының мерзімі	Облигациялардың айналысы басталған күннен бастап 7 (жеті) жыл
4	облигациялар айналысы жоспарланған нарық (бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және (немесе) ұйымдастырылмаған нарығы)	Облигацияларды бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарықтарында айналысқа жіберу жоспарланады.

10. Облигацияларды өтеу талаптары және тәртібі:

1	облигацияларды өтеу күні	Облигациялардың айналыс кезеңінің соңғы күнінен кейінгі күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде
2	облигацияларды өтеу тәсілі	Банктік аударым операцияларын жүргізуге лицензиясы бар эмитенттерді қоспағанда, эмитент соңғы купондық сыйақыны қоса алғанда, облигацияларды өтеуге арналған ақшаны облигацияларды өтеуге



		(мерзімінен бұрын өтеуге) арналған соманы есепке жатқызу үшін орталық депозитарийде ашылған шотқа уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалған тәртіппен және мерзімдерде, әрбір облигация ұстаушыға төленуге жататын сома туралы ақпараты бар облигацияларды ұстаушылардың тізімін қоса бере отырып аударды. Орталық депозитарий облигацияларды өтеуге (мерзімінен бұрын өтеуге) арналған ақшаны уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалған тәртіппен осы облигацияларды ұстаушылардың банктік шоттарына аударуды жүзеге асырады.
3	<i>егер облигацияларды өтеу кезінде сыйақыны және номиналды құнын төлеу облигациялар шығарылымы проспектісіне сәйкес өзге мүлктік 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</i>	облигацияларды өзге де мүлктік құқықтармен өтеу кезінде сыйақы мен номиналды құнды төлеу қарастырылмаған.

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

1	<i>облигацияларды сатып алу құқықтарын іске асыру тәртібі, талаптары</i>	Эмитент Директорлар кеңесінің шешімі бойынша облигациялар айналысының бүкіл мерзімі ішінде кез келген күні облигацияларды сатып алуға құқылы. Эмитенттің облигацияларды сатып алу бағасы, сатып алу тәртібі, талаптары мен мерзімі Эмитенттің Директорлар Кеңесінің тиісті шешімімен айқындалатын болады. Эмитенттің Облигацияларды сатып алуы Облигация ұстаушылардың құқықтарының бұзылуына әкеп соқтырмауы тиіс. Облигацияларды сатып алу Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен жүзеге асырылады. Сатып алынған облигациялар өтелді деп есептелмейді, Эмитент сатып алынған облигацияларды бағалы қағаздар нарығында Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес олардың айналыс мерзімі ішінде қайта сатуға құқылы. Сатып алу сауда-саттықты ұйымдастырушы "Қазақстан қор биржасы" АҚ-ның қағидаларына сәйкес ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарықта жүзеге асырылады.
2	<i>облигацияларды сатып алу құқықтарын іске асыру мерзімі көрсетіледі</i>	Эмитент облигацияларды Директорлар кеңесінің шешімімен белгіленген тәртіппен және мерзімде сатып алады. Эмитент Директорлар кеңесі облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен кейінгі күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Эмитентке жүгіну тәртібі мен мерзімдерін қоса алғанда, облигация ұстаушылардың ықтимал іс-қимылдарының тізбесін көрсете отырып, "Қазақстан қор биржасы" АҚ-ның www.kase.kz , Қаржылық есептілік депозитарийінің www.dfo.kz ресми интернет-ресурсында және



	Эмитенттің www.kfu.kz корпоративтік сайтында жариялау үшін жазбаша хабарлама беру арқылы Директорлар кеңесінің шешімін облигация ұстаушылардың назарына жеткізеді.
--	--

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

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

1	<i>бағалы қағаздар рыногы туралы заңда көзделмеген қосымша ковенанттар (шектеулер) белгіленген жағдайда</i>	Осы Шығарылым проспектісінде белгіленген Облигациялардың айналыс мерзімі ішінде Эмитент мынадай талаптарды сақтауға міндетті: • Эмитент пен "Қазақстан қор биржасы" АҚ арасында жасалған листингтік шартта және/немесе "Қазақстан қор биржасы" АҚ-ның өзге ішкі құжаттарында белгіленген жылдық және аралық қаржылық есептілікті ұсыну мерзімдерін бұзуға жол бермеу • Эмитентке аудиторлық компанияның осындай есептерді ұсыну мерзімдерін бұзу жағдайларын қоспағанда, Эмитент пен "Қазақстан қор биржасы" АҚ арасында жасалған листингтік шартта және/немесе "Қазақстан қор биржасы" АҚ-ның өзге ішкі құжаттарында белгіленген Эмитенттің жылдық қаржылық есептілігінің аудиторлық есептерін ұсыну мерзімдерін бұзуға жол бермеу
2	<i>ковенанттар (шектеулер) бұзылған кездегі эмитенттің іс-әрекетінің тәртібі</i>	Эмитент өзі қабылдайтын және "Бағалы қағаздар рыногы туралы" Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 2 шілдедегі Заңында көзделмеген шектеулердің (ковенанттардың) кез келгенінің бұзылғаны туралы Облигациялардың барлық ұстаушыларына Қазақстан Республикасының заңнамасында, Эмитенттің ішкі корпоративтік қағидаларында және "Қазақстан қор биржасы" АҚ ішкі талаптарында белгіленген тәртіппен Эмитенттің (www.kfu.kz), "Қазақстан қор биржасы" АҚ-ның (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийінің (www.dfo.kz) ресми сайтында хабарлама жариялау арқылы бұзушылық жасалған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде хабарлайды. Сатып алу туралы алғашқы жазбаша талапты алған күннен кейінгі күнтізбелік 10 (он) күн ішінде Эмитенттің Директорлар кеңесі жинақталған және/немесе есептелген сыйақыны ескере отырып, осындай сатып алу күніндегі Облигациялар бойынша негізгі борышқа сәйкес келетін баға бойынша немесе облигациялардың әділ нарықтық бағасы бойынша қандай мәннің ең үлкен екеніне байланысты облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдайды. Эмитенттің Директорлар кеңесі облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдағаннан кейін Эмитент оны осы шешімді қабылдаған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Қазақстан Республикасының заңнамасында, Эмитенттің ішкі корпоративтік қағидаларында, "Қазақстан қор биржасы" АҚ құжаттарында және Қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында ақпаратты орналастыру тәртібін реттейтін нормативтік құқықтық актіде белгіленген тәртіппен Эмитенттің (www.kfu.kz), "Қазақстан қор биржасы" АҚ-ның (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийінің (www.dfo.kz) ресми сайтында жазбаша хабарлама жариялау арқылы Облигация ұстаушылардың назарына жеткізеді. Облигацияларды сатып алуды Эмитент Директорлар кеңесінің тиісті шешімі жарияланғаннан кейін күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде жүзеге асырады.



		Сатып алу Облигацияларды ұстаушылар берген жазбаша өтініштердің негізінде ғана жүргізілетін болады. Облигация ұстаушылардың Эмитенттен өзге мүліктік баламаны не өзге де мүліктік құқықтарды алу құқығы қарастырылмаған.
3	ковенанттар бұзылған кездегі облигация ұстаушылардың іс-әрекетінің тәртібі көрсетіледі	Осы Проспектіде көзделген ковенанттар (шектеулер) бұзылған жағдайда Облигацияларды ұстаушы Эмитентке өзіне тиесілі Облигацияларды сатып алу туралы жазбаша талап беру арқылы, барлық қажетті деректемелерді көрсете отырып, бұзушылық туралы ақпарат берілген/алынған күннен бастап күнтізбелік 10 (он) күн ішінде өзіне тиесілі Облигацияларды сатып алуды талап етуге құқылы: • заңды тұлға үшін: облигацияларды ұстаушының атауы; бизнес-сәйкестендіру нөмірі; мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы куәліктің (анықтаманың) нөмірі, берілген күні және берген орган; заңды мекенжайы және нақты орналасқан жері; телефондары; банктік деректемелері; сатып алуға жататын облигациялардың саны мен түрі; • жеке тұлға үшін: облигацияларды ұстаушының тегі, аты, бар болса - әкесінің аты; жеке сәйкестендіру нөмірі; жеке басын куәландыратын құжаттың нөмірі, күні және берген орган; тұрғылықты жері; телефондары; банктік деректемелері; сатып алуға жататын облигациялардың саны мен түрі. Өздеріне тиесілі Облигацияларды сатып алу туралы жазбаша талаптар бермеген Облигация ұстаушылардың осы Проспектіде көзделген тәртіппен Облигациялардың айналыс мерзімі өткеннен кейін оларға тиесілі Облигацияларды өтеуге құқығы бар.

5-тарау. Эмиссиялық бағалы қағаздарды айырбастау талаптары, мерзімдері мен тәртібі (айырбасталатын бағалы қағаздарды шығару кезінде)

13. Айырбасталатын облигациялар шығарылған кезде мынадай мәліметтер қосымша көрсетіледі:

1	облигациялар айырбасталатын акциялардың түрі, саны және орналастыру бағасын белгілеу тәртібі, осындай акциялар бойынша құқықтар	
2	облигацияларды айырбастау тәртібі мен талаптары (егер облигациялардың шығарылымы толығымен айырбасталатын болса, айырбастаудың аяқталу күнінен бастап 1 (бір) ай ішінде облигациялардың шығарылымы жойылуға жататыны көрсетіледі, егер облигациялардың шығарылымы толығымен айырбасталмайтын 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 айырбастау талаптарын көрсетеді.	осы шығарылымның Облигациялары айырбасталатын болып табылмайды

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 мүлктің құнын көрсете отырып шығарылған облигациялар бойынша қамтамасыз етудің сипаттамасы	осы шығарылымның Облигациялары қамтамасыз етілмеген
2	қамтамасыз ету құнының облигациялар шығарылымының жиынтық көлеміне пайыздық арақатынасы	
3	кепіл затын өндіріп алу тәртібі	

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

Қолданылмайды, осы Облигациялар шығарылымының облигациялары бойынша банк кепілдігі жоқ

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

Қолданылмайды, осы шығарылымның Облигациялары инфрақұрылымдық болып табылмайды

7-тарау. Облигацияларды орналастырудан алынған ақшаны пайдаланудың нысаналы мақсаты

17. Облигацияларды орналастырудан эмитент алатын ақшаны пайдаланудың нақты мақсаттары

Облигацияларды орналастырудан түскен қаражатты Эмитент "7-20-25. Әрбір отбасы үшін тұрғын үй сатып алудың жаңа мүмкіндіктері" бағдарламасы шеңберінде берілетін ипотекалық тұрғын үй қарыздары бойынша талап ету құқықтарын екінші деңгейдегі банктерден сатып алуға және бұрын шығарылған облигацияларды өтеуге жіберетін болады

"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.	Қолданылмайды. Осы шығарылымның Облигациялары "жасыл", әлеуметтік, инвестициялық емес. Орнықты дамуға байланысты емес.
--	---



"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 <u>4-тармақтарында</u> 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 асыратын ақпарат көздері. Орналастырудан түскен ақша жобаны қаржыландыруға бағытталатын инвестициялық облигациялар шығарылған жағдайда, осы жобаның қысқаша сипаттамасы келтіріледі.	
--	--

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. Облигациялар талап ету құқықтарымен төленбейді

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:

1	құрылтайшының немесе ірі акционердің (қатысушының) тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) (жеке тұлға үшін);	Қолданылмайды. Акционерлер арасында жеке тұлғалар жоқ
2	құрылтайшының немесе ірі акционердің (қатысушының) толық атауы, орналасқан жері (заңды тұлға үшін);	"Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі" РММ Қазақстан Республикасы, Z05T8F6, Нұр-Сұлтан қаласы, Мәңгілік Ел даңғылы, 57«А»
3	құрылтайшыға немесе ірі акционерге (қатысушыға) тиесілі дауыс беруші акциялардың немесе эмитенттің	100%



	<i>жарғылық капиталына қатысу үлестерінің дауыс беруші акциялардың немесе эмитенттің жарғылық капиталына қатысу үлестерінің жалпы санына пайыздық арақатынасы</i>	
4	<i>эмитенттің құрылтайшысы немесе ірі акционері (қатысушысы) дауыс беруші акциялардың немесе эмитенттің жарғылық капиталына қатысу үлестерінің он және одан астам пайызына ие бола бастаған күні</i>	11.09.2017

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

20. Эмитенттің басқару органы туралы мәліметтер:

	<i>директорлар кеңесінің немесе бақылау кеңесінің төрағасының және мүшелерінің (директорлар кеңесіндегі тәуелсіз директорды (директорларды) көрсете отырып) тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса)</i>	<i>директорлар кеңесі немесе бақылау кеңесі мүшелерінің сайланған күні және олардың хронологиялық тәртіппен соңғы 3 (үш) жылдағы және қазіргі уақыттағы еңбек жолы туралы мәліметтер</i>	<i>эмитенттің директорлар кеңесі мүшелерінің әрқайсысына тиесілі эмитенттің дауыс беруші акцияларының пайыздық арақатынасы</i>	<i>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</i>
1	Виталий Алексеевич Тутушкин	Директорлар кеңесінің төрағасы	Директорлар кеңесінің мүшелері Эмитенттің дауыс беретін акцияларын иеленбейді	Директорлар кеңесінің мүшелері Эмитенттің еншілес және тәуелді ұйымдарында акцияларды иеленбейді
2	Джованни Капаннелли	Директорлар кеңесінің мүшесі - Тәуелсіз директор		
3	Ерболат Серикович Оспанов	Директорлар кеңесінің мүшесі – Басқарма төрағасы		
4	Берик Шолпанкулович Шолпанкулов	Директорлар кеңесінің мүшесі		
5	Андарь Маулешевич Шукпотов	Директорлар кеңесінің мүшесі - Тәуелсіз директор		

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

<i>атқарушы органның функцияларын жеке-дара жүзеге асыратын тұлғаның тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса)</i>	<i>атқарушы органның функцияларын жеке-дара жүзеге асыратын тұлғаның немесе алқалы атқарушы орган мүшелерінің хронологиялық тәртіппен соңғы 3 (үш) жылдағы және қазіргі уақыттағы еңбек жолы туралы мәліметтер</i>	<i>эмитенттің атқарушы органының функцияларын жеке-дара жүзеге асыратын тұлғаға немесе эмитенттің алқалы атқарушы органының әрбір мүшесіне тиесілі дауыс беруші акциялардың</i>
---	--	---



	немесе алқалы атқарушы орган басшысының және мүшелерінің тегі, аты, әкесінің аты (бар болса)		немесе жарғылық капиталға қатысу үлестерінің дауыс беруші акциялардың немесе эмитенттің жарғылық капиталына қатысу үлестерінің жалпы санына пайыздық арақатынасы
1	Ерболат Серикович Оспанов	"ҚОҚ" АҚ Басқарма төрағасы, қызметке кіріскен күні 2020 жылғы 5 ақпан Өкілеттіктері: Басқарма төрағасы Қоғам қызметіне жалпы басшылықты жүзеге асырады, Акционермен өзара іс-қимыл жасайды, Басқарма отырыстарын өткізеді, Директорлар кеңесінің отырыстарына қатысады, ұйымдастыру-бөлу функцияларын жүзеге асырады, үшінші тұлғалармен қатынастарда, оның ішінде Қазақстан Республикасының мемлекеттік органдарында, мемлекеттік және мемлекеттік емес, халықаралық және өзге де ұйымдарда Қоғамды ұсынады. Корпоративтік хатшылық, ішкі аудит, комплаенс-бақылау, сыртқы коммуникациялар, тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесі, Қоғам қызметі мен оның стратегиялық дамуын талдау, адами ресурстарды басқару, киберқауіпсіздік, комплаенс-тәуекелдерді басқару саласындағы жұмысты бақылайды және үйлестіреді. Басқарма, корпоративтік хатшы, Ішкі аудит қызметі, комплаенс-бақылаушы, киберқауіпсіздік, Тәуекелдер және талдау басқармасы, Сыртқы коммуникациялар қызметі, Қызметкерлермен жұмыс жүргізу басқармасы жұмысына жетекшілік етеді. "Баспана" ипотекалық ұйымы" АҚ Басқарма төрағасы, қызметке кіріскен күні 2019 жылғы маусым	Басқарма мүшелері Эмитенттің дауыс беретін акцияларын иеленбейді
2	Рустем Елтаевич Кыдыков	"ҚОҚ" АҚ Басқарма төрағасының орынбасары, лауазымына кіріскен күні 2020 жылғы 6 наурыз Өкілеттіктері: Экономиканы дамытуды қаржылық қолдау, сондай-ақ ипотекалық тұрғын үй қарыздарын кредиттік әкімшілендіру бағдарламаларын іске асыру шеңберінде Қоғам қызметі саласындағы жұмысқа жалпы басшылықты жүзеге асырады (жетекшілік етеді), бақылайды және үйлестіреді. Экономиканы дамытуды қаржылық қолдау басқармасының,	



		Кредиттік әкімшілендіру басқармасының жұмысына жетекшілік етеді. "Баспана" ипотекалық ұйымы" АҚ Басқарма төрағасының орынбасары, қызметке кіріскен күні 2019 жылғы шілде	
3	Арман Каирбекович Усабаев	"ҚОҚ" АҚ Басқарма төрағасының орынбасары, қызметке кіріскен күні 2021 жылғы сәуір <i>Өкілеттіктері:</i> Банк секторының қаржылық тұрақтылығын арттыру, ипотекалық тұрғын үй қарыздарын/ипотекалық қарыздарды қайта қаржыландыру, сондай-ақ бағалы қағаздар нарығын дамыту бағдарламаларын іске асыру шеңберінде Қоғамның қызметі саласындағы жұмысқа жалпы басшылықты жүзеге асырады (жетекшілік етеді), бақылайды және үйлестіреді. "Қазақстанның орнықтылық қоры" АҚ бас бухгалтері, қызметке кіріскен күні 2018 жылғы тамыз	
4	Инна Владимировна Югай	"ҚОҚ" АҚ басқарушы директоры, қызметке кіріскен күні 2022 жылғы 5 желтоқсан <i>Өкілеттіктері:</i> Ақпараттық технологиялар, Қоғам қызметін заңды сүйемелдеу саласындағы жұмысқа, сондай-ақ әкімшілік-шаруашылық жұмысқа жалпы басшылықты жүзеге асырады (жетекшілік етеді), бақылайды және үйлестіреді. Заң басқармасының, Ақпараттық технологиялар басқармасының, Өкімшілік басқармасының жұмысына жетекшілік етеді. «Қазақстанның орнықтылық қоры» АҚ Заң басқармасының басшысы, қызметке кіріскен күні 2020 жылғы ақпан	
5	Анар Нуржановна Суанкулова	"ҚОҚ" АҚ қаржы директоры, қызметке кіріскен күні 2020 жылғы 24 ақпан <i>Өкілеттіктері:</i> Қаржыны басқару, жоспарлау және бюджеттеу, қаржы, бухгалтерлік есеп бағыты бойынша зерттеу және болжау саласындағы жұмысқа жалпы басшылықты жүзеге асырады (жетекшілік етеді), бақылайды және үйлестіреді. "Баспана" ипотекалық ұйымы" АҚ басқарушы директоры, қызметке кіріскен күні 2019 жылғы қыркүйек	



22. Егер эмитенттің атқарушы органының өкілеттіктері басқа коммерциялық ұйымға (басқарушы ұйымға) берілген болса, онда мыналар көрсетіледі:

1	<i>басқарушы ұйымның толық және қысқаша атауы, оның орналасқан жері</i>	Эмитенттің атқарушы органының өкілеттіктері басқа коммерциялық ұйымға (басқарушы ұйымға) берілмеген
2	<i>басқарушы ұйымның атқарушы органның функцияларын жеке-дара жүзеге асыратын тұлғасының тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) не басқарушы ұйымның алқалы атқарушы органы мүшелерінің және директорлар кеңесі (бақылау кеңесі) мүшелерінің тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса)</i>	
3	<i>осы тармақтың 2) тармақшасында аталған тұлғалардың сайланған күні және хронологиялық тәртіппен соңғы 2 (екі) жылдағы еңбек жолы туралы мәліметтер</i>	
4	<i>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</i>	
5	<i>осы тармақтың 2) тармақшасында аталған тұлғаларға тиесілі жарғылық капиталға қатысу үлестерінің эмитенттің жарғылық капиталына қатысу үлестерінің жалпы санына пайыздық арақатынасы</i>	

Осы тармақтың талаптары акционерлік қоғамдарға қолданылмайды.

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

23. Эмитент қызметінің түрлері:

1	<i>қызметтің негізгі түрі</i>	1) екінші деңгейдегі банктерді, оның ішінде реттелген қарыздар беру (реттелген облигацияларды сатып алу) арқылы қаржылық қолдау, сондай-ақ осы мақсаттарда екінші деңгейдегі банктермен және олардың акционерлерімен шарттар жасасу; 2) инвесторларды іздестіру және жаңа инвесторға (инвесторларға) реттелген облигацияларды (реттелген борышты) айырбастау арқылы сатып алынған екінші деңгейдегі банктердің акцияларын өткізу; 3) қаражатты бағалы қағаздарға, сондай-ақ екінші деңгейдегі банктерде және Ұлттық Банкте банктік шот және банктік салым шартының талаптарында, оның ішінде Ұлттық Банк бекіткен талаптарда орналастыру; 4) факторингтік операциялар: төлемеу тәуекелін қабылдай отырып, тауарларды (жұмыстарды, қызметтерді) сатып алушыдан төлемді талап ету құқықтарын сатып алу (екінші деңгейдегі банктерден банктік қарыздар бойынша талап ету құқықтарын сатып алу); 5) банктік қарыздарды екінші деңгейдегі банктерге кері қайтара беру.
2	<i>маусымдық сипатқа ие қызмет түрлерін және эмитенттің жалпы кірісіндегі олардың үлесін көрсете отырып эмитент қызметі түрлерінің қысқаша сипаттамасы</i>	Эмитент маусымдық сипаты жоқ мынадай қызмет түрлерін жүзеге асырады: • "7-20-25. Әрбір отбасы үшін тұрғын үй сатып алудың жаңа мүмкіндіктері" ипотекалық тұрғын үйге кредит беру бағдарламасының операторы;



		• "Ипотекалық тұрғын үй қарыздарын қайта қаржыландыру бағдарламасы"; • Факторингтік операциялар: төлемеу тәуекелін қабылдай отырып, тауарларды (жұмыстарды, қызметтерді) сатып алушыдан төлемді талап ету құқықтарын сатып алу (екінші деңгейдегі банктерден банктік қарыздар бойынша талап ету құқықтарын сатып алу); • екінші деңгейдегі банктерге банктік қарыздарды кері қайтара беру
3	эмитенттің бәсекелестері болып табылатын ұйымдар туралы мәліметтер	Жоқ
4	эмитент қызметінің негізгі түрлері бойынша сатулардың (жұмыстардың, қызметтердің) кірістілігіне оң және теріс ықпал ететін факторлар	<u>Оң ықпал ететін факторлар:</u> • Эмитент "7-20-25. Әрбір отбасы үшін тұрғын үй сатып алудың жаңа мүмкіндіктері" ипотекалық тұрғын үйге кредит беру бағдарламасының жалғыз операторы болып табылады; • Бағдарлама бүкіл Республика бойынша серіктес банктердің желісі арқылы жүзеге асырылады; <u>Теріс ықпал ететін факторлар:</u> жоқ
5	эмитенттің лицензиялары (патенттері) және олардың қолданылу кезеңі, зерттеулер мен әзірлемелерге, оның ішінде эмитент демеушілік көрсететін зерттеу әзірлемелеріне кеткен шығындар туралы ақпарат	Эмитенттің лицензиялары (патенттері) жоқ
6	эмитентке жеткізілетін (көрсетілетін) шикізаттардағы (жұмыстардағы, қызметтердегі) импорттың үлесі және эмитент экспортқа сататын (көрсететін) өнімнің (жұмыстардың, қызметтердің) сатылатын өнімнің (көрсетілетін жұмыстардың, қызметтердің) жалпы көлеміндегі үлесі	Эмитент импорттық-экспорттық операцияларды жүзеге асырмайды
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 ақшадай және өзге міндеттемелерді өндіріп алу тәуекелімен байланысты сот процестеріне эмитенттің қатысуы туралы мәліметтер	Эмитентке қатысты сот процестері жоқ
8	эмитенттің қызметіне ықпал ететін басқа тәуекел факторлары	Жалпы ел бойынша пайдалануға берілетін бастапқы тұрғын үй көлемінің ықтимал төмендеуі. Өзге де жағымсыз макроэкономикалық және/немесе геосаяси факторлар



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.

Эмитент тауарларды (жұмыстарды, қызметтерді) өндірмейді. Екінші деңгейдегі банктер негізгі қызмет түрлері бойынша Эмитенттің басты контрагенттері болып табылады.

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

Эмитент активтерінің жалпы көлемінің 10 (он) және одан да көп пайызын құрайтын активтер келесі түрде ұсынылады:

мың теңге

Ақша қаражаты және оның баламалары	877 407 126
Қысқа мерзімді активтер жиыны	1 131 513 475
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын ұзақ мерзімді қаржы активтері	2 341 659 731
Ұзақ мерзімді активтер жиыны	2 686 898 877

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

1	эмитенттің алдындағы берешегі эмитент активтерінің баланстық құнының 10 (он) және одан астам пайызын құрайтын эмитент дебиторларының атауы	Эмитент активтерінің баланстық құнының 10 (он) және одан астам пайызы мөлшерінде дебиторлық берешек жоқ
2	тиісті өтелетін сомалар (жақын арадағы 12 (он екі) ай ішінде тоқсан сайын бөлінеді, қалған сомалар өтеу күнін көрсетумен жылдар бойынша бөлумен көрсетіледі) және оларды өтеу мерзімдері	

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

1. эмитент кредиторларының атауы

Эмитенттің міндеттемелері айналысқа шығарылған Облигациялар бойынша берешекпен ұсынылған. Облигация ұстаушылар Эмитенттің жалғыз кредиторлары болып табылады

2. тиісті өтелетін сомалар (жуырдағы 12 (он екі) ай ішінде тоқсан сайын бөлінеді, қалған сомалар өтеу күнін көрсетумен жылдар бойынша бөлумен көрсетіледі) және оларды өтеу мерзімдері

млрд.теңге

1 т. 2023	2 т. 2023	3 т. 2023	4 т. 2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
161,58	91,90	137,95	126,61	228,84	258,33	153,70	99,51	87,13	72,38	36,38

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 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.

	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
--	------------	------------	------------



Левередж шамасы	0,28	0,35	0,45
-----------------	------	------	------

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

	2020	2021
Ақшаның таза қозғалысы	(22 907 151 мың теңге)	609 399 386 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):

№	ISIN	Жалпы саны (дана)	Түрі	Номиналды құны (теңге)	Мемлекеттік тіркелу күні	Орналастырылған борыштық бағалы қағаздардың саны (дана)	Орналастыру кезінде тартылған ақша көлемі (теңге)	Есептелген сыйақы сомасы (теңге)	Төленген сыйақы сомасы (теңге)
1	KZ2C00006476	50 000 000	Купондық, агенттік	1 000	27.12.2019	50 000 000	46 291 076 169	3 081 250 000	8 500 000 000
2	KZ2C00006484	100 000 000	Купондық, агенттік	1 000	27.12.2019	100 000 000	96 112 515 622	7 177 777 778	17 598 816 500
3	KZ2C00006955	30 000 000	Купондық, агенттік	1 000	28.08.2020	30 000 000	27 061 171 443	779 166 667	5 100 000 000
4	KZ2C00006906	200 000 000	Купондық, агенттік	1 000	11.08.2020	200 000 000	200 337 591 855	4 666 666 667	48 000 000 000
5	KZ2C00007110	30 000 000	Купондық, агенттік	1 000	13.11.2020	25 000 000	23 428 050 423	157 999 651	5 174 987 440
6	KZ2C00007128	15 000 000	Купондық, агенттік	1 000	13.11.2020	15 000 000	13 922 511 000	67 291 667	2 850 000 000
7	KZ2C00007136	10 000 000	Купондық, агенттік	1 000	13.11.2020	10 000 000	9 067 140 000	108 194 444	1 900 000 000
8	KZ2C00007300	100 000 000	Купондық, агенттік	1 000	11.01.2021	35 000 000	34 518 186 188	8 375 622 222	3 325 000 000
9	KZ2C00007318	100 000 000	Купондық, агенттік	1 000	11.01.2021	50 000 000	47 911 091 231	8 945 833 333	4 750 000 000
10	KZ2C00007326	50 000 000	Купондық, агенттік	1 000	11.01.2021	50 000 000	47 818 995 973	4 209 027 778	4 750 000 000
11	KZ2C00007334	50 000 000	Купондық, агенттік	1 000	11.01.2021	15 000 000	14 141 070 000	1 171 666 667	1 425 000 000
12	KZ2C00007516	10 000 000	Купондық, агенттік	1 000	27.05.2021	10 000 000	9 923 570 000	509 305 556	950 000 000
13	KZ2C00007573	10 000 000	Купондық, агенттік	1 000	27.05.2021	10 000 000	9 863 340 000	509 305 556	950 000 000
14	KZ2C00007581	10 000 000	Купондық, агенттік	1 000	27.05.2021	10 000 000	9 853 510 000	472 361 111	950 000 000
15	KZ2C00007524	10 000 000	Купондық, агенттік	1 000	27.05.2021	10 000 000	8 956 600 000	258 611 111	



16	KZ2C00007532	10 000 000	Купондық, агенттік	1 000	27.05.2021	10 000 000	8 356 916 660	143 587 750	
17	KZ2C00007540	10 000 000	Купондық, агенттік	1 000	27.05.2021	10 000 000	8 717 080 000	95 000 000	
18	KZ2C00007557	10 000 000	Купондық, агенттік	1 000	27.05.2021	10 000 000	8 743 960 000	76 527 778	
19	KZ2C00007565	10 000 000	Купондық, агенттік	1 000	27.05.2021	10 000 000	0	0	
20	KZ2C00007599	10 000 000	Купондық, агенттік	1 000	27.05.2021	10 000 000	0	0	
21	KZ2C00007607	10 000 000	Купондық, агенттік	1 000	27.05.2021	10 000 000	0	0	
22	KZ2C00007615	10 000 000	Купондық, агенттік	1 000	27.05.2021	10 000 000	0	0	
23	KZ2C00007623	10 000 000	Купондық, агенттік	1 000	27.05.2021	10 000 000	0	0	
24	KZ2C00008019	30 000 000	Купондық, агенттік	1 000	03.09.2021	22 012 128	21 980 070 357	1 974 977 040	
25	KZ2C00008001	30 000 000	Купондық, агенттік	1 000	03.09.2021	30 000 000	28 732 223 000	1 646 666 667	
26	KZ2C00007995	30 000 000	Купондық, агенттік	1 000	03.09.2021	30 000 000	28 760 930 372	1 535 833 333	
27	KZ2C00008670	40 000 000	Купондық, агенттік	1 000	08.07.2022	32 000 000	31 547 655 991	1 436 842 723	
28	KZ2C00008688	40 000 000	Купондық, агенттік	1 000	08.07.2022	35 586 410	33 998 471 021	1 239 593 282	
29	KZ2C00008696	40 000 000	Купондық, агенттік	1 000	08.07.2022	40 000 000	38 162 650 900	1 108 333 333	
30	KZ2C00008704	40 000 000	Купондық, агенттік	1 000	08.07.2022	40 000 000	37 759 906 259	601 666 667	
31	KZ2C00008712	40 000 000	Купондық, агенттік	1 000	08.07.2022	13 800 000	12 909 508 111	182 083 333	
32	KZ2C00008720	40 000 000	Купондық, агенттік	1 000	08.07.2022	0	0	0	
33	KZ2C00008738	40 000 000	Купондық, агенттік	1 000	08.07.2022	0	0	0	



34	KZ2C00008902	40 000 000	Купондық, агенттік	1 000	07.09.2022	40 000 000	40 070 942 545	611 178 082	
35	KZ2C00008910	40 000 000	Купондық, агенттік	1 000	07.09.2022	36 200 745	36 242 765 011	1 565 320 214	
36	KZ2C00008928	40 000 000	Купондық, агенттік	1 000	07.09.2022	40 000 000	40 009 469 178	751 758 904	
37	KZ2C00008936	40 000 000	Купондық, агенттік	1 000	07.09.2022	0	0	0	
38	KZ2C00008944	40 000 000	Купондық, агенттік	1 000	07.09.2022	0	0	0	
39	KZ2C00008951	40 000 000	Купондық, агенттік	1 000	07.09.2022	40 000 000	39 945 706 301	755 813 699	



Сатып алынған күнін көрсетумен сатып алынған борыштық бағалы қағаздардың саны (дана)

Сатып алынған облигациялар барлық шығарылымдар бойынша жоқ.

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)

Эмитенттің бағалы қағаздарды ұстаушылар алдындағы өз міндеттемелерін орындамау фактілері 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
Бағалы қағаздарды орналастыруды не айналысын тоқтата тұру (қайта бастау) туралы мәліметтер жоқ.

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

Бағалы қағаздар ішкі ұйымдастырылған, ұйымдастырушы «Қазақстан қор биржасы» АҚ, және ұйымдастырылмаған бағалы қағаздар нарығында айналысқа түседі.

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

Шектеулерді (ковенанттарды) бұзуға байланысты ұстаушылардың құқықтары бұзушылықтардың болмауына байланысты іске асырылмады.

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	Облигация ұстаушының құқықтары: • осы Проспектіде көзделген тәртіппен және мерзімде өтеген кезде облигацияның номиналды құнын алу; • осы Проспектіде көзделген тәртіппен және мерзімде сыйақы алу; • облигацияларға еркін иелік ету; • Қазақстан Республикасының заңнамасында және осы Проспектіде көзделген тәртіппен ақпарат алу; • Қазақстан Республикасының заңнамасында және осы Проспектіде көзделген тәртіппен өз талаптарын қанағаттандыру.
2	эмитенттің облигацияларды, оның ішінде облигациялар шығарылымының проспектісінде көзделген ковенанттарды	Облигация ұстаушылардың "Бағалы қағаздар рыногы туралы" Қазақстан Республикасы Заңының (БҚР туралы Заң) 15-бабының 2-тармағында көзделген жағдайларда Эмитенттің облигацияларды сатып алуын талап етуге құқығы бар. Эмитент Облигация ұстаушылардың талап етуі бойынша жинақталған купондық сыйақыны ескере отырып, Облигацияларды осындай сатып алу күніндегі Облигациялардың



<i>(шектеулерді) бұзған кезде жүзеге асыру шарттары, тәртібі және мерзімі көрсетілген сатып алу талабының құқықтары</i>	номиналды құнына сәйкес келетін баға бойынша сатып алуға міндетті. Облигация ұстаушылар БҚР туралы Заңның 18-4-бабы 2-тармағының 1), 2) тармақшаларында көзделген келесі жағдайларда эмитенттің облигацияларды сатып алуын талап етуге құқылы: • Эмитенттің уәкілетті органының облигациялар делистингі туралы шешім қабылдауы; • тізбесі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде және қор биржасының ішкі құжаттарында айқындалған ақпаратты қор биржасына беру бөлігінде арнайы (листингтік) талаптардың орындалмауы себебінен Эмитент облигацияларының делистингі туралы "Қазақстан қор биржасы" АҚ-ның шешім қабылдауы; Эмитент жоғарыда көрсетілген жағдайлардың бірі туындаған күннен кейінгі күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде облигация ұстаушылардың назарына облигацияларды сатып алу жағдайының туындау себептерін егжей-тегжейлі сипаттай отырып және Эмитентке талаппен жүгіну тәртібі мен мерзімдерін қоса алғанда, облигация ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыру бойынша ықтимал іс-қимыл тізбесін көрсете отырып, "Қазақстан қор биржасы" АҚ-ның www.kase.kz, Қаржылық есептілік депозитарийінің www.dfo.kz интернет-ресурсында, Эмитенттің www.kfu.kz корпоративтік сайтында жазбаша хабарлама жариялау үшін беру арқылы осындай фактінің туындағаны туралы ақпаратты жеткізеді. Облигация ұстаушылар облигацияларды сатып алу жағдайының басталғаны туралы ақпарат "Қазақстан қор биржасы" АҚ-ның www.kase.kz, Қаржылық есептілік депозитарийінің www.dfo.kz интернет-ресурсында, Эмитенттің www.kfu.kz корпоративтік сайтында жарияланған күннен кейінгі күннен бастап есептелетін күнтізбелік 10 (он) күн ішінде Эмитенттің оларға тиесілі облигацияларды сатып алуын жазбаша түрде талап етуге құқылы. Эмитенттің Директорлар кеңесі Эмитент облигация ұстаушылардың облигацияларды сатып алу туралы жазбаша өтініштерін белгіленген мерзім шегінде алған кезде Проспектінің осы тармақшасында белгіленген облигацияларды ұстаушылардың алғашқы жазбаша талабын ұсыну мерзімі өткеннен кейін күнтізбелік 20 (жиырма) күн ішінде орналастырылған облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдайды. Эмитент орналастырылған облигацияларды сатып алу туралы Директорлар кеңесі шешім қабылдаған күннен кейінгі күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде "Қазақстан қор биржасы" АҚ-ның www.kase.kz және Қаржылық есептілік депозитарийінің www.dfo.kz ресми интернет-ресурсында орналастыру үшін жазбаша хабарлама беру арқылы осындай шешім туралы Облигация ұстаушылардың назарына жеткізеді. Эмитент Директорлар кеңесінің орналастырылған облигацияларды сатып алу туралы шешімі туралы ақпарат "Қазақстан қор биржасы" АҚ-ның www.kase.kz және Қаржылық есептілік депозитарийінің www.dfo.kz ресми интернет-ресурсында жарияланған күннен кейінгі күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде мынадай бағалардың ең көбі бойынша: сатып алу күнінде жинақталған сыйақыны ескере отырып, облигациялардың номиналды құнына сәйкес баға бойынша не облигацияларды сатып алу күнінде қалыптасқан облигациялардың әділ нарықтық бағасы бойынша облигация ұстаушының банк шотына ақша аудару арқылы орналастырылған облигацияларды сатып алуды жүзеге асырады. Сатып алу рәсімі барлық қажетті деректемелерді көрсете отырып, еркін нысанда
--	---



		жасалған орналастырылған облигацияларды сатып алуға облигация ұстаушылар берген жазбаша өтініштердің негізінде ғана жүзеге асырылады: заңды тұлға үшін: облигация ұстаушының атауы, мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы куәліктің нөмірі, берілген күні және берген орган, орналасқан жері, телефондары, банктік деректемелері, бизнес болған жағдайда - сатып алуға жататын облигациялардың сәйкестендіру нөмірі, саны және түрі; жеке тұлға үшін: облигация ұстаушының тегі, аты, бар болса - әкесінің аты, куәлік нөмірі, күні және берген орган, тұрғылықты жері, телефондары, банктік деректемелері, жеке сәйкестендіру нөмірі, сатып алуға жататын облигациялардың саны мен түрі. Облигацияларды сатып алу жөніндегі мәмілелер сауда-саттықты ұйымдастырушының қағидаларына сәйкес бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарығында жүзеге асырылады. Эмитент облигацияларды сатып алуға берілген барлық өтінімдерді бір мезгілде қанағаттандыруы мүмкін болмаған жағдайда облигация ұстаушылардан облигацияларды сатып алу берілген өтінімдердің кезектілігі тәртібімен жүзеге асырылады. Төлемді жүзеге асыру кезінде теңгені АҚШ долларына немесе Еуроға айырбастауға Эмитент тиісті төлем күніне дейін 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірмей Қазақстан Республикасының бейрезиденті – облигация ұстаушыдан тиісті жазбаша өтініш алған жағдайда жол беріледі. Көрсетілген айырбастау төлемді жүзеге асыру күнінде Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі белгілеген бағам бойынша жүзеге асырылады. Теңгені АҚШ долларына немесе Еуроға айырбастау Қазақстан Республикасының бейрезиденті – облигация ұстаушының есебінен жүргізіледі. Облигациялар бойынша төлемді жүзеге асыру кезінде Қазақстан Республикасының резиденті – облигация ұстаушының пайдасына теңгені өзге валютаға айырбастауға жол берілмейді. Эмитенттің айырбастау кезінде туындайтын шығыстары Қазақстан Республикасының бейрезиденті – облигация ұстаушыға аударуға жататын сомандан ұсталатын болады.
3	<i>өзге құқықтар</i>	Облигация ұстаушылардың құқықтары Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес, сондай-ақ Эмитенттің ішкі қағидаларында және "Қазақстан қор биржасы" АҚ талаптарында көзделген тәртіппен Эмитенттің қызметі және оның қаржылық жай-күйі туралы ақпарат алу;

32. Басталған кезде эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялау ықтималдығы бар оқиғалар туралы мәлімет:

1	<i>басталған кезде эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялау ықтималдығы бар оқиғалар тізбесі</i>	Дефолт - эмиссиялық бағалы қағаздар және өзге де қаржы құралдары бойынша міндеттемелерді орындамау. Осы проспектіде көзделген мерзімде сыйақыны (купонды) және/немесе облигацияның номиналды құнын төлемеу немесе толық төлемеу. Эмитент осы Проспектінің талаптарына сәйкес облигацияларды ұстаушыларға төленуге тиісті кез келген соманы төлемеген жағдайда Эмитент облигация ұстаушыларға ақша міндеттемесін немесе оның бір бөлігін орындау күніндегі Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қайта қаржыландырудың ресми мөлшерлемесін негізге ала отырып есептелетін, мерзімі өткен әрбір күн үшін өсімпұл төлеуге міндетті.
---	--	--



	Дефолт басталған кезде эмитент дефолт тудырған себептерді жою үшін, оның ішінде өзінің қаржылық жай-күйін жақсарту және облигацияларды ұстаушылардың құқықтарын қамтамасыз ету бойынша барлық күш-жігерін жұмсайды. Эмитенттің облигациялары бойынша дефолт туындаған жағдайда ұстаушылардың талаптарын қанағаттандыру осы проспектіде және Қазақстан Республикасының заңнамасында айқындалған тәртіппен және талаптарда жүзеге асырылатын болады. Эмитенттің облигациялары бойынша дефолт туындаған жағдайда міндеттемелерді қайта құрылымдау Қазақстан Республикасының заңнамасында айқындалған тәртіппен және талаптарда жүзеге асырылатын болады. Егер мұндай төлемеу және/немесе толық төлемеу Эмитенттің сыйақыны және/немесе номиналды құнды төлеуді жүзеге асыруына мүмкіндік бермейтін облигацияларды ұстаушының банктік шотының дәйексіз не толық емес деректемелерін алуының нәтижесі болса, не Тіркеушінің заңнамада және онымен жасалған шартта белгіленген тәртіппен және мерзімде облигация ұстаушылар тізілімін Эмитентке ұсынбауы салдарынан болса, Эмитенттің Проспектіде белгіленген тәртіппен және мерзімдерде сыйақыны және/немесе облигациялардың номиналды құнын төлемеуі немесе толық төлемеуі облигациялар бойынша дефолт болып табылмайды. Эмитент Проспект бойынша өз міндеттемелерін ішінара немесе толық орындамағаны үшін, егер бұл орындамау еңсерілмейтін күш мән-жайларының салдары болып табылса, жауапкершіліктен босатылады. Еңсерілмейтін күш мән-жайлары деп басталуын алдын ала болжау немесе болдырмау мүмкін болмаған мән-жайлар (дүлей құбылыстар, әскери іс-қимылдар, уәкілетті органдардың тыйым салу немесе шектеу сипатындағы актілері және т.б.) түсініледі. Еңсерілмейтін күш мән-жайлары туындаған жағдайда Эмитенттің Проспект бойынша өз міндеттемелерін орындау мерзімі осындай мән-жайлар мен олардың салдарлары қолданылатын уақыт кезеңіне мөлшерлес кейінге шегеріледі.
2	<i>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</i> Эмитент дефолттан тиімді шығу жолын анықтау мақсатында облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысын өткізуге бастамашылық жасайды, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес тиісті көлемдерін және орындау мерзімдерін көрсете отырып, облигацияларды ұстаушылар алдындағы өз міндеттемелерін орындау жөніндегі іс-шаралар жоспарын әзірлейді.



	<i>туындаған жағдайда эмитент қабылдайтын шаралар</i>	Облигациялар бойынша дефолт болған жағдайда Эмитент қолданатын шаралар Эмитенттің төлем қабілеттілігін қалпына келтіруге және кез келген қайта ұйымдастыру, ұйымдастыру - шаруашылық, басқарушылық инвестициялық, техникалық, қаржы-экономикалық, құқықтық және Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін өзге де шараларды қоса алғанда, облигациялар бойынша берешекті өтеуге бағытталатын болады.
3	<i>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</i>	Дефолт туындаған жағдайда эмитент облигацияларды ұстаушылардың назарына дефолттың басталу фактісі туралы ақпаратты проспектіде белгіленген міндеттемелерді орындау күніне дейін 3 (үш) жұмыс күнінен кешіктірмей "Қазақстан қор биржасы" АҚ-ға және Қаржылық есептілік депозитарийіне облигациялардың параметрлерін, купондық сыйақы және/немесе облигациялардың номиналды құны төленуі тиіс болған күнді, орындалмаған міндеттемелер көлемін, міндеттемелердің орындалмау себептерін, облигацияларды ұстаушының өз талаптарын қанағаттандыру бойынша ықтимал іс-қимылдарын, оның ішінде Эмитентке жүгіну тәртібін, сондай-ақ Эмитент өз міндеттемелерін орындау үшін қабылдайтын іс-шараларды және Эмитент облигацияларды ұстаушылармен есеп айырысуды жоспарлап отырған күнді көрсете отырып, ресми хат жолдау арқылы жеткізуге міндетті. Эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ және/немесе субсидиарлық жауаптылықта болатын өзге тұлғалар қарастырылмаған
4	<i>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</i>	Эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған не тиісінше орындамаған жағдайда эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ және/немесе субсидиарлық жауаптылықта болатын тұлғалар жоқ

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.

Сыйақылар мен негізгі борышты төлеуді Эмитент өзінің бизнес-қызметінің стандартты моделі шеңберінде ақша қаражатының түсімдері есебінен және өз қаражаты есебінен жүзеге асыратын болады.

Болжанатын түсімдер кестесі осы Проспектінің №1 қосымшасында көрсетілген

34. Эмитенттің орналастырылатын облигацияларды сатып алуына байланысты тәуекелдер:

1	<i>салалық тәуекелдер - эмитенттің саласындағы оның қызметіне бағалы қағаздар бойынша нашарлауы мүмкін</i>	Эмитенттің неғұрлым елеулі салалық тәуекелі бастапқы тұрғын үй құрылысы қарқынының күрт төмендеуі болып табылады, бұл жәйт
---	--	--



	жағдайының әсері және міндеттемелерін орындауы сипатталады. Эмитенттің пікірі бойынша, салада болуы мүмкін аса маңызды (ішкі және сыртқы нарықта бөлек жеке) өзгерістер келтіріледі. Эмитенттің өз қызметінде қолданатын шикізатқа, қызметтерге бағаның өзгеру (ішкі және сыртқы нарықта бөлек жеке) ықтималдығына байланысты тәуекелдер және олардың эмитент қызметі мен бағалы қағаздар бойынша міндеттемелерін орындауына әсері бөлек сипатталады. Эмитенттің өніміне және (немесе) қызметтеріне бағаның өзгеру (ішкі және сыртқы нарықта бөлек жеке) ықтималдығына байланысты тәуекелдер және олардың эмитент қызметі мен бағалы қағаздар бойынша міндеттемелерін орындауына әсері бөлек сипатталады	"7-20-25. Әрбір отбасы үшін тұрғын үй сатып алудың жаңа мүмкіндіктері" бағдарламасын әрі қарай іске асыруға теріс ықпалын тигізуі мүмкін. Эмитенттің қызметі шикізат бағасының өзгеруіне байланысты емес. Эмитенттің мөлшерлемелері (бағалары) "7-20-25. Әрбір отбасы үшін тұрғын үй сатып алудың жаңа мүмкіндіктері" бағдарламасы бойынша белгіленген болып табылады.
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 қаржылық активтердің және эмитенттің қаржылық міндеттемелерінің теңгерімсіздігінен туындайтын, эмитенттің өз міндеттемелерін толық көлемде орындалуын қамтамасыз етуге дәрменсіздігі (оның ішінде эмитенттің бір немесе бірнеше контрагенттерінің қаржылық міндеттемелерін уақтылы орындамауы салдарынан) және (немесе) эмитенттің қаржы міндеттемелерін дереу және бір реттік орындауына болжанбаған қажеттіліктің туындауы салдарынан болған эмитенттің шығындарымен байланысты тәуекелдер бөлек сипатталады. Эмитенттің қаржылық есептілігі көрсеткіштерінің қайсысы қаржылық тәуекелдердің ықпалы, олардың пайда болуы ықтималдығы және есептіліктегі өзгерістердің сипаты нәтижесінде өзгеріске аса шалдыққыш екені көрсетіледі	Эмитенттің қызметі "7-20-25" бағдарламасы бойынша мөлшерleme ипотекалық кредиттің бүкіл қолданылу мерзіміне бекітілгендігіне байланысты пайыздық мөлшерлемелердің өзгеру тәуекелдеріне ұшырамайды. Эмитенттің барлық бағдарламалары шетел валютасының бағамына байланыссыз теңгемен жүзеге асырылады. Эмитенттің экономикалық қызметі туынды қаржы құралдарымен операцияларды білдірмейді. Эмитент портфеліндегі ипотекалық кредиттер дефолт жағдайында серіктес банктің кері сатып алуына жататындығына байланысты Эмитент елеулі кредиттік тәуекелдерге ұшырамайды. Ипотекалық кредиттер портфелінің көлемі Эмитенттің орналастырылған облигацияларының көлеміне тең болуына байланысты Эмитенттің қаржылық активтері мен қаржылық міндеттемелерінің теңгерімсіздік тәуекелі ең төмен болып табылады. Эмитенттің бизнес-қызметі серіктес банктерді қоспағанда, өзге контрагенттердің болуын болжамайды, соның нәтижесінде Эмитенттің өз міндеттемелерін дереу және бір мезгілде орындауы болжанбаған қажеттіліктің тәуекелі барынша төмен болып табылады. Эмитент "сатып алынған қарыздар бойынша ұзақ мерзімді талаптар" қаржылық есептілік



		көрсеткіші (Серіктес банктерден сатып алынған ипотекалық портфель) қаржылық тәуекелдердің әсері нәтижесінде өзгерістерге неғұрлым бейім деп есептейді. Елдегі жалпы экономикалық ахуал нашарлаған жағдайда ипотекалық кредит беру көлемі қысқаруы мүмкін.
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 Қазақстан Республикасының валюталық, салық, кеден заңнамасының өзгеруі салдарынан құқықтық тәуекелге көп ұшырамайды. Эмитент кеден заңнамасының субъектісі болып табылмайды, эмитент шет мемлекеттің валютасымен операцияларды жүзеге асырмайды. Эмитент салық заңнамасының талаптарына толық сәйкес келеді. Эмитент өз қызметін лицензиясыз жүзеге асырады. Эмитенттің ипотекалық тұрғын үйге кредит беру нарығындағы маңызды рөлін, сондай-ақ Эмитенттің "7-20-25. Әр отбасы үшін тұрғын үй сатып алудың жаңа мүмкіндіктері" бағдарламасының Операторы болып табылатынын назарға алғанда, операциялық қызметті тоқтата тұру тәуекелі төмен болып табылады. Эмитенттің сотта қаралатын даулы мәселелері жоқ. Серіктес банктермен барлық құжаттар стандартталған болып табылады, осыдан келе Эмитент құжаттардың дұрыс жасалмауы салдарынан болатын құқықтық тәуекел өте аз деп санайды.
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	Эмитент өз қызметі шеңберінде қаржылық жағдай және негізгі оқиғалар туралы ақпаратты жалпыға қолжетімді www.kase.kz және www.dfo.kz интернет-ресурстарында жариялайды. Эмитент негізгі моно-өнімді – Серіктес банктерден ипотекалық портфельді сатып алуды ұсынады. Осылайша, көрсетілетін қызметтердің сапасы айтарлықтай нашарламайды. Эмитенттің ұйымдық құрылымында жеке бөлімше - Сыртқы коммуникациялар қызметі (СКҚ) бар, ол "7-20-25. Әр отбасы үшін тұрғын үй сатып алудың жаңа мүмкіндіктері" бағдарламасы бойынша мониторинг жүргізу, өзара іс-қимыл жасау және оның мақсаттарын дамыту бойынша жұмысты жүзеге асырады
5	стратегиялық тәуекел – эмитенттің қызмет және даму стратегиясын (стратегиялық басқаруын) анықтайтын	ҚРҰБ жалғыз акционер ретінде әрекет ете отырып, Эмитенттің Бағдарламаларда көзделген қызметті жүзеге асыруы үшін



	шешімдерді қабылдау кезінде жіберілген қателік (кемшілік) нәтижесінде туындауы мүмкін және эмитенттің қызметіне қауіп төндіруі мүмкін ықтимал катерді 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	барлық қажетті ресурстармен қамтамасыз етеді
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 жаңартылатын лицензияның болуын талап ететін қандай да бір қызмет түрлерін жүзеге асырмайды. Эмитенттің еншілес ұйымдары жоқ. "7-20-25. Әрбір отбасы үшін тұрғын үй сатып алудың жаңа мүмкіндіктері" бағдарламасының жалғыз Операторы Эмитент болып табылатындығына байланысты тұтынушыларды жоғалту тәуекелі ең аз болып табылады.
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	Өз қызметі шеңберінде Эмитенттің шетелдік контрагенттерге талап қою құқығы жоқ. Эмитент шетел валюталарында операциялардың болмауы себепті валюталық немесе өзге де осыған байланысты тәуекелдерге ұшырамайды. "Fitch Ratings" және "Bloomberg Finance L. P." халықаралық рейтинг агенттігі Эмитенттің АҚШ долларымен төленетін қызметінің жалғыз контрагенттері болып табылады.
8	операциялық тәуекел – эмитенттің қызметкерлері жол берген, ішкі процестерді жүзеге асыру барысындағы кемшіліктер немесе қателер, ақпараттық	Операциялық тәуекелдер бөлігінде ағымдағы сәтте Сыни бизнес-процестер қызметінің үздіксіздігін қамтамасыз ету қағидалары бекітілді. Қызметкердің іс-



	жүйелер мен технологиялардың дұрыс жұмыс істемеуі, сондай-ақ сыртқы оқиғалар салдарынан болатын шығыстар (шығындар) тәуекелін сипаттайды	әрекеттеріне тікелей немесе жанама байланысты тәуекелдер бойынша тәуекелдердің негізгі индикаторлары, Тәуекелдер тіркелімі, Операциялық тәуекелдер картасы және тәуекелдерге ден қою жөніндегі іс-шаралар жоспары бекітілді. Операциялық тәуекелдерді басқару бойынша негізгі іс-шаралар: Операциялық тәуекелдер көздерінің санаттарын сәйкестендіру және бағалау Эмитенттің процестері мен операцияларының каталогын жасау Операциялық тәуекелдердің қандай да бір санаттарының көрінісін сәйкестендіру және нақты процестер мен операцияларда олардың деңгейін бағалау Тәуекелдің қауіпті аймақтарын (немесе тәуекел деңгейі жоғары операциялар тобын) анықтау. Анықталған сындарлы аймақтарды шектеу және бейтараптандыру жөніндегі іс-шараларды әзірлеу және іске асыру Операциялық тәуекелдің анықталған стандартты түрлерін бақылау құралдарын енгізу, процестер мен технологиялардың жекелеген элементтерінің сенімділігін арттыру. Құжат айналымын, ақпараттық ағындарды, функцияларды, өкілеттіктер мен жауапкершілікті бөлуді қамтитын жүзеге асырылатын бизнес-процестерді оңтайландыру мақсатында ұйымдастырушылық қайта құру бойынша ұсыныстар әзірлеу
9	экологиялық тәуекелдер – климаттық және экологиялық факторларға байланысты, эмитенттің қызметіне ықпал етуге қабілетті тәуекелдерді сипаттайды	Эмитент табиғи орта үшін жағымсыз салдарлары бар қызметті жүзеге асырмайды. Өзінің әдеттегі бизнес – қызметінің шеңберінде Эмитент климаттық және экологиялық факторларға байланысты елеулі тәуекелдерге ұшырамайды

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

1	эмитент қатысатын өнеркәсіптік, банктік, қаржылық топтар, холдингтер, концерндер, қауымдастықтар, консорциумдар, эмитенттің бұл ұйымдардағы рөлі (орны), функциялары және қатысу мерзімі көрсетіледі	Қолданылмайды. Эмитент өнеркәсіптік, банктік және қаржылық топтарға қатыспайды
2	эмитенттің қаржы-шаруашылық қызметінің нәтижесі өнеркәсіптік, банктік, қаржылық топтар, холдингтер, концерндер, қауымдастықтар, консорциумдар өзге мүшелерінен аса тәуелді болса, осындай тәуелділіктің сипаты толық баяндалады	Эмитент Серіктес банктер беретін және "7-20-25. Әрбір отбасы үшін тұрғын үй сатып алудың жаңа мүмкіндіктері" бағдарламасын қаржыландыру шеңберінде Эмитент кейіннен сатып алуы тиіс ипотекалық кредиттердің көлеміне тәуелді.



--	--	--

36. Эмитенттің еншілес және (немесе) тәуелді заңды тұлғалары болған жағдайда, осындай әр заңды тұлға бойынша мынадай ақпарат көрсетіледі:

1	<i>толық және қысқартылған атауы, бизнес сәйкестендіру нөмірі (егер бар болса), орналасқан жері</i>	Эмитенттің еншілес және (немесе) тәуелді заңды тұлғалары жоқ
2	<i>заңды тұлғаны эмитентке қатысты еншілес және (немесе) тәуелді деп тану негіздері</i>	
3	<i>егер еншілес және (немесе) тәуелді заңды тұлға акционерлік қоғам болған жағдайда, эмитенттің еншілес және (немесе) тәуелді заңды тұлғаның жарғылық капиталына қатысу үлесінің көлемі - сондай акционерлік қоғамның эмитентке тиесілі дауыс беруші акцияларының үлесі</i>	

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 заңды тұлғаның жарғылық капиталындағы акцияларын немесе қатысу үлестерін иеленбейді, үлестес тұлғалары – заңды тұлғалары жоқ.

толық және қысқартылған атауы, бизнес сәйкестендіру нөмірі (бар болса), орналасқан жері;
Қолданылмайды

эмитенттің жарғылық капиталындағы үлесі, ал сондай ұйым акционерлік қоғам болған жағдайда - сондай акционерлік қоғамның эмитентке тиесілі дауыс беруші акцияларының үлесі

Қолданылмайды

38. Эмитенттің кредиттік рейтингтері туралы мәліметтер:

1	<i>кредиттік рейтингті беру объектісі (эмитент, эмитенттің бағалы қағаздары); уәкілетті органға облигациялар шығарылымын (облигациялық бағдарламаны) тіркеуге құжаттарды берген күннің алдындағы күндегі кредиттік рейтингтің мәні; кредиттік рейтинг берген ұйымның толық және қысқартылған атауы, орналасқан жері; эмитент өзінің қалауы бойынша көрсететін кредиттік рейтинг туралы өзге де мәліметтер көрсетіледі;</i>	Эмитент «BBB»/болжам «Тұрақты» Рейтинг алғашында 2020 жылғы 10 ақпанда тағайындалған сәттен бастап өзгерген жоқ.
2	<i>эмитенттің бағалы қағаздары кредиттік рейтинг берілген объект болған жағдайда халықаралық сәйкестендіру нөмірі (код ISIN) және ол берілген күн, сондай-ақ кредиттік рейтинг берген рейтингтік агенттіктің атауы қосымша көрсетіледі</i>	Қолданылмайды

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

1	<i>облигацияларды ұстаушылар өкілінің толық және қысқартылған атауы</i>	Қолданылмайды. Осы шығарылым бойынша облигацияларды ұстаушылардың өкілі жоқ
2	<i>облигацияларды ұстаушылар өкілінің орналасқан жері, байланыс телефондары</i>	
3	<i>эмитенттің облигациялар ұстаушылардың өкілімен жасасқан шарттың күні мен нөмірі</i>	

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



1	<i>төлем агентінің толық атауы</i>	Сыйақы төлеуді және Облигацияларды өтеуді Эмитент төлем агентінің қызметтерін пайдаланбай дербес жүзеге асырады
2	<i>төлем агентінің және оның бағалы қағаздар бойынша кірістерді (облигациялардың номиналды құнын) төлейтін барлық филиалдарының орналасқан жері, байланыс телефондарының нөмірлері, деректемелері</i>	
3	<i>эмитенттің төлем агентімен жасасқан шарттың күні мен нөмірі</i>	

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	<i>эмитенттің акцияларын қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың тізімде болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсететін тұлғаның толық және қысқартылған атауы</i>	Эмитент үшінші тұлғалардың консультациялық қызметтерін пайдаланбайды
2	<i>эмитенттің бағалы қағаздарын қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың тізімде болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсететін тұлғаның орналасқан жері, байланыс телефондарының нөмірлері</i>	
3	<i>эмитенттің бағалы қағаздарын қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың тізімде болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсететін тұлғамен эмитенттің жасасқан шартының күні мен нөмірі</i>	

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.

42. Эмитенттің аудиторлық ұйымы туралы мәліметтер:

1	<i>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))</i>	«ПрайсуотерхаусКуперс» ЖШС (2021 жыл) «Делойт» ЖШС (2020 жыл)
2	телефон және факс нөмірі, электрондық пошта мекенжайы (бар болса)	«ПрайсуотерхаусКуперс» ЖШС Қазақстан Республикасы, A25D5F6 Алматы, Өл-Фараби даңғ., 34, А ғимараты, 4-қабат Тел.: +7 (727) 330-3200, факс: +7 (727) 244 6868, www.pwc.com/kz «Делойт» ЖШС Алматы қаржы орталығы Өл-Фараби даңғ., 36 5-қабат Алматы, 050059 Қазақстан Телефон: +7 727 258 13 40 Факс: +7 727 258 13 41 almaty@deloitte.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:

Осы тармақ бойынша ақпарат "Қазақстан қор биржасы" АҚ және "Қаржылық есептілік депозитарийі" АҚ сайтында беріледі.

44. Эмитенттің облигациялар шығарылымына және оларға қызмет көрсетуге жұмсаған шығындарының сомасы, сондай-ақ осы шығындардың қалай төленетіні туралы мәліметтер. Облигацияларды шығаруды және оларға қызмет көрсетуді Эмитент дербес жүзеге асырады.

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.



1-қосымша.

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

млн. теңге	2023	2024		2025		2026		2027		2028		2029		2030
ТҮСІМДЕР	2/2023	1/2024	2/2024	1/2025	2/2025	1/2026	2/2026	1/2027	2/2027	1/2028	2/2028	1/2029	2/2029	1/2030
Кезеңнің бас кезіндегі ақша	709 923	805 712	903 315	998 428	1 155 553	1 352 847	1 545 645	1 662 685	1 843 323	2 032 074	2 221 699	2 494 327	2 661 805	2 851 632
Ипотекалық кредиттер пулы бойынша түсімдер	82 826	82 070	80 966	79 864	78 679	77 408	76 049	74 729	73 320	71 882	70 417	68 922	67 085	65 239
Облигацияларды орналастырудан түсімдер	218 712	182 613	74 757	181 233	275 425	262 704	53 538	152 958	184 438	211 813	211 813	137 875	172 344	68 263
Басқа да түсімдер	78 996	25 753	75 396	22 153	75 396	21 811	72 027	15 106	68 349	15 106	68 349	15 106	68 349	15 106
ТҮСІМДЕР ЖИЫНЫ	380 534	290 436	231 119	283 250	429 499	361 924	201 614	242 793	326 106	298 800	350 578	221 903	307 778	148 607
ШЫҒАРУ														
Ипотекалық кредиттер пулын сатып алу	20 190	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	0
Облигацияларды өтеу	200 000	110 000	40 000	50 000	140 000	100 000	0	0	55 000	50 000	0	0	40 000	0
Облигациялар бойынша сыйақы төлеу	64 556	32 832	46 006	26 125	42 206	19 125	34 575	12 155	32 355	9 175	27 950	4 425	27 950	1 425
Басқа да шығару	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ШЫҒАРУ ЖИЫНЫ	284 746	192 832	136 006	126 125	232 206	169 125	84 575	62 155	137 355	109 175	77 950	54 425	117 950	1 425
КЕЗЕҢ СОҢЫНДАҒЫ АҚША	805 712	903 315	998 428	1 155 553	1 352 847	1 545 645	1 662 685	1 843 323	2 032 074	2 221 699	2 494 327	2 661 805	2 851 632	2 998 815

Осы қосымшада келтірілген Эмитенттің ақша қаражаты ағындарының болжамдары қате немесе дәл емес болуы мүмкін және барлық экономикалық және саяси жағдайларды, мемлекеттік реттеудегі өзгерістерді, салық талаптарындағы өзгерістерді (оның ішінде салық мөлшерлемелерінің өзгерістері, жаңа салық заңдары және салық заңнамасын түсіндіруді қайта қарау), сот және төрелік талқылаулардың нәтижелерін, пайыздық мөлшерлемелердің, айырбастау бағамы мен басқа да нарықтық жағдайлардың өзгеруін қоса әртүрлі факторларға байланысты өзгертуге жататын болжамдарға, бағаларға немесе әдістерге байланысты болады. Жоғарыда көрсетілген болжамдарды Эмитенттің қаржылық есептілігіне аудитті жүзеге асыратын аудиторлық ұйым тексермеген және/немесе растамаған. Эмитент жаңа ақпараттың, болашақ оқиғалардың немесе өзге де негіздердің туындауы нәтижесінде осы қосымшада ашылатын қандай да бір болжамды деректерді жаңарту үшін осы проспектіге өзгерістер енгізуге міндетті емес және ниет білдірмейді.

