

МЕМЛЕКЕТТІК ЕМЕС ОБЛИГАЦИЯЛАР ШЫҒАРЫЛЫМЫНЫҢ ПРОСПЕКТИСІ

Толық атауы
Қысқартылған атауы

"Қазақстанның орнықтылық қоры"
акционерлік қоғамы
"ҚОҚ" АҚ

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

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

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

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

1. Құрылтай құжаттарына сәйкес эмитент туралы ақпарат:

1) эмитентті бастапқы мемлекеттік тіркеу күні;

11.09.2017

2) эмитентті мемлекеттік қайта тіркеу күні (қайта тіркеу жүзеге асырылған жағдайда);

11.09.2017

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

Толық атауы

Қазақ тілінде

"Қазақстанның орнықтылық қоры"
акционерлік қоғамы

Орыс тілінде

Акционерное общество "Казахстанский фонд
устойчивости"

Ағылшын тілінде

Joint stock company "Kazakhstan sustainability
fund"

Қысқартылған атауы

Қазақ тілінде

"ҚОҚ" АҚ

Орыс тілінде

АО "КФУ"

Ағылшын тілінде

JSC "KSF"

4) эмитенттің атауы өзгерген жағдайда оның барлық бұрынғы толық және қысқаша атаулары, сондай-ақ олардың өзгертілген күндері көрсетіледі;

Эмитенттің атауы өзгерген жоқ.

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;

Эмитент заңды тұлғаның (заңды тұлғалардың) қайта ұйымдастырылуы нәтижесінде құрылған жоқ.

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;

Эмитенттің филиалдары және өкілдіктері жоқ.

7) эмитенттің бизнес-сәйкестендіру нөмірі;

170940012405

8) ISO 17442 "Financial services - Legal Entity Identifier" (LEI) (Файнаншл сервисез – Легал Энтити Айдэнтифайер) халықаралық стандартына сәйкес Legal Entity Identifier (Легал Энтити Айдэнтифайер) коды (бар болса).

Эмитентте Legal Entity Identifier коды 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

Орналасқан жері: Қазақстан, Алматы қаласы, Бостандық ауданы, Шағын ауданы

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



Нақты мекен-жайы КОКТЕМ-3, үй 21, пошта индексі А15С9Т5
Қазақстан, Алматы қаласы, Бостандық ауданы, Шағын ауданы
КОКТЕМ-3, үй 21, пошта индексі А15С9Т5
Телефон +77272272025
Факс
Электрондық пошта: yerdaulet.baimukhametov@kfu.kz

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

3. Облигациялар шығарылымы туралы мәліметтер:

- 1) облигациялардың түрі. Егер облигациялар өтеу мерзімі жоқ облигациялар болып табылса, бұл туралы мәліметтер көрсетіледі;
Қамтамасыз етілмейтін, агенттік, купондық
- 2) бір облигацияның номиналды құны (егер бір облигацияның номиналды құны индекстелген шама болса, онда бір облигацияның номиналды құнын есептеу тәртібі қосымша көрсетіледі);
1 000 (мың) Теңге
жатпайды
- 3) облигациялардың саны;
30 000 000 (отыз миллион дана)
- 4) облигациялар шығарылымның жалпы көлемі;
30 000 000 000 (отыз миллиард) Теңге
- 5) облигацияның номиналды құн валютасы, облигациялар бойынша негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша төлем валютасы.
Теңге

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 алудың басталуына немесе басталмауына байланысты болатын оқиғалар туралы ақпарат көздері көрсетіле отырып, облигациялар бойынша қосымша сыйақы мөлшерін айқындау тәртібі көрсетіледі;
Облигациялар бойынша сыйақы мөлшерлемесі айналыстың барлық мерзіміне белгіленген болып табылады және облигацияның номиналды құнының жылдық 12,5% (он екі бүтін оннан бес пайызын) құрайды.
Облигациялар бойынша қосымша сыйақы төлеу көзделмеген.
- 2) сыйақыны төлеу кезеңділігі және (немесе) облигациялар бойынша сыйақы төлеу күні;
Сыйақы төлеу Облигациялар айналысы басталған күннен бастап әрбір 12 (он екі) ай сайын Облигациялар айналысы мерзімі ішінде жылына бір рет жүргізіледі.
Купондық сыйақыны соңғы төлеу облигацияларды өтеумен бір мезгілде жүзеге асырылады.
- 3) облигациялар бойынша сыйақы есептеу басталатын күн;

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



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 сауда-саттықтың қорытындылары бойынша айқындалған облигациялар айналысының басталу күні туралы ақпарат "Қазақстан қор биржасы" АҚ-ның www.kase.kz сайтында жарияланады.

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

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 жылдық 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 сыйақы есептеу үшін қолданылатын уақыт кезеңі.

Облигациялар бойынша сыйақы төлеу айналыстың барлық мерзімі ішінде бір жылда 360 (үш жүз алпыс) күн және бір айда 30 (отыз) күн 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;

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

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

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

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

Қолданылмайды

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

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



- 1) оригинатордың, кастодиан-банктің, инвестициялық портфельді басқарушының, арнайы қаржы компаниясының және басқаға берілген талап ету құқықтары бойынша төлемдерді жинайтын тұлғаның атауы мен орналасқан жері;
 - 2) секьюритилендіру мәмілесіндегі оригинатор қызметінің мәні, құқықтары мен міндеттері;
 - 3) талап ету құқықтарының сипаттамасы, бөлінген активтердің құрамына кіретін талап ету құқықтары бойынша ақша түсімінің талаптары, тәртібі мен мерзімдері және олардың орындалуына бақылау жасау тәртібі;
 - 4) бөлінген активтер бойынша уақытша бос түсімдерді инвестициялау тәртібі;
 - 5) талап ету 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.
- Қолданылмайды

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

8. Облигацияларды орналастыру шарттары және тәртібі:

- 1) облигацияларды орналастырудың басталған күні;
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).
ұйымдастырылған нарығы

9. Облигациялар айналысының талаптары және тәртібі:

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



1) 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 (өтеу мерзімінсіз облигациялар шығарылған жағдайда толтырылмайды);

Облигациялар айналысының аяқталу күні Облигациялар айналысы кезеңінің соңғы күні болып табылады.

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

Жылдар: 2

Айлар: 0

Күндер: 0

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

ұйымдастырылған нарығы

ұйымдастырылмаған нарығы

10. Облигацияларды өтеу талаптары және тәртібі:

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

Облигациялардың айналыс кезеңінің соңғы күнінен кейінгі күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде

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

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) 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.



облигацияларды өзге де мүліктік 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) облигацияларды сатып алу құқықтарын іске асыру тәртібі, талаптары;

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) облигацияларды сатып алу құқықтарын іске асыру мерзімі көрсетіледі.

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) эмитент қабылдайтын және бағалы қағаздар рыногы туралы заңда көзделмеген ковенанттардың (шектеулердің) сипаттамасы;

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

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



2) ковенанттар (шектеулер) бұзылған кездегі эмитенттің іс-әрекетінің тәртібі;

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 конвертациялау талаптары, мерзімдері мен тәртібі (конвертацияланатын бағалы қағаздарды шығару кезінде)

13. Конвертацияланатын облигациялар шығарылған кезде мынадай мәліметтер қосымша көрсетіледі:

Қолданылмайды

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;

Осы шығарылымның Облигациялары қамтамасыз етілмеген

3) кепіл затын өндіріп алу тәртібі.

Осы шығарылымның Облигациялары қамтамасыз етілмеген

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 шығарылымның Облигациялары инфрақұрылымдық болып табылмайды

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

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.

1) Эмитент облигацияларды орналастырудан алатын ақшаны пайдаланудың нақты мақсаттары көрсетіледі

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

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



алуға және бұрын шығарылған облигацияларды өтеуге жіберетін болады

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

Қолданылмайды. Осы шығарылымның Облигациялары "жасыл", әлеуметтік, тұрақтылық немесе тұрақтылыққа қатысты облигациялар емес

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

Қолданылмайды. Осы шығарылымның Облигациялары "жасыл" емес

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

Қолданылмайды. Осы шығарылымның Облигациялары, әлеуметтік емес

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

Қолданылмайды. Осы шығарылымның Облигациялары тұрақты даму облигациялары емес

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

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

Қолданылмайды. Осы шығарылымның Облигациялары "жасыл", әлеуметтік, тұрақты даму емес

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

Қолданылмайды. Осы шығарылымның облигациялары «Бағалы қағаздар рыногы туралы» Заңның 20-1-бабының 3 және 4-тармақтарына сәйкес «жасыл» және әлеуметтік болып табылмайды.

7) Орнықты дамуға байланысты облигациялар шығарылған жағдайда:

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

Қолданылмайды. Осы шығарылымның Облигациялары орнықты дамуға байланысты емес көрсетілген көрсеткіштерді есептеу әдістемесі

Қолданылмайды. Осы шығарылымның Облигациялары "жасыл", әлеуметтік, инвестициялық болып табылмайды және орнықты дамуға байланысты емес

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

Қолданылмайды. Осы шығарылымның Облигациялары орнықты дамуға байланысты емес

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



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

Қолданылмайды. Осы шығарылымның Облигациялары "жасыл", әлеуметтік, инвестициялық болып табылмайды және орнықты дамуға байланысты емес

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

Қолданылмайды. Осы шығарылымның Облигациялары "жасыл", әлеуметтік, инвестициялық болып табылмайды және орнықты дамуға байланысты емес

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.

Қолданылмайды

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

Құрылтайшы немесе ірі акционер (қатысушы) - жеке тұлға

Орналастырылған (акционерлік қоғам сатып алған) акциялардың (жарғылық капиталға қатысу үлестерін қоспағанда) он және одан да көп пайызын иеленетін Эмитенттің құрылтайшылары немесе ірі акционерлері (қатысушылары) арасында жеке тұлғалар жоқ.

Құрылтайшы немесе ірі акционер (қатысушы) - заңды тұлға

Акционердің толық атауы	Құрылтайшы немесе ірі акционер (қатысушы)	Құрылтайшыға немесе ірі акционерге (қатысушыға) тиесілі Эмитенттің
"Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі" РММ Қазақстан Республикасы, Z05T8F6, Нұр-Сұлтан қаласы, Мәңгілік Ел даңғылы, 57«А»	11.09.2017	100

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

20. Эмитенттің басқару органы туралы мәліметтер:

Директорлар кеңесінің немесе Байқау кеңесінің төрағасы және мүшелері (директорлар Кеңесінде тәуелсіз (тәуелсіз) директорды (директорларды) көрсете отырып):

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



Тегі, Аты, Әкесінің аты (бар болса) Тутушкин Виталий Алексеевич

Лауазымы: Директорлар кеңесінің төрағасы

Директорлар кеңесінің немесе Байқау кеңесінің мүшелерін сайлау күні 22.09.2023

Соңғы 3 (үш) жылдағы және қазіргі уақытта хронологиялық тәртіппен еңбек қызметі туралы мәлімет 2022 жылғы 11 наурызда Қазақстан Республикасы Ұлттық банкі төрағасының орынбасары болып тағайындалды

2020 жылғы маусымнан 2022 жылғы наурызға дейін – Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Қаржы нарығымен өзара іс-қимыл департаментінің директоры

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

Эмитенттің еншілес және тәуелді ұйымдарындағы Директорлар кеңесінің немесе Байқау кеңесінің әрбір мүшесіне тиесілі акциялардың (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) көрсетілген ұйымдардың орналастырылған акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) жалпы санына пайыздық арақатынасы Директорлар кеңесінің мүшелері Эмитенттің дауыс беретін акцияларын иеленбейді

Тегі, Аты, Әкесінің аты (бар болса) Капаннелли Джованни

Лауазымы: Директорлар кеңесінің мүшесі - Тәуелсіз директор

Директорлар кеңесінің немесе Байқау кеңесінің мүшелерін сайлау күні 22.09.2023

Соңғы 3 (үш) жылдағы және қазіргі уақытта хронологиялық тәртіппен еңбек қызметі туралы мәлімет 2020 жылдың ақпанынан бастап «Қазақстанның орнықтылық қоры» АҚ тәуелсіз директоры

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

Эмитенттің еншілес және тәуелді ұйымдарындағы Директорлар кеңесінің немесе Байқау кеңесінің әрбір мүшесіне тиесілі акциялардың (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) көрсетілген ұйымдардың орналастырылған акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) жалпы санына пайыздық арақатынасы Директорлар кеңесінің мүшелері Эмитенттің дауыс беретін акцияларын иеленбейді



Тегі, Аты, Әкесінің аты (бар болса) Оспанов Ерболат Серикович

Лауазымы: Директорлар кеңесінің мүшесі – Басқарма төрағасы

Директорлар кеңесінің немесе Байқау кеңесінің мүшелерін сайлау күні 22.09.2023

Соңғы 3 (үш) жылдағы және қазіргі уақытта хронологиялық тәртіппен еңбек қызметі туралы мәлімет 2020 жылдың ақпан айынан бастап «Қазақстанның орнықтылық қоры» АҚ басқарма төрағасы.

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

Эмитенттің еншілес және тәуелді ұйымдарындағы Директорлар кеңесінің немесе Байқау кеңесінің әрбір мүшесіне тиесілі акциялардың (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) көрсетілген ұйымдардың орналастырылған акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) жалпы санына пайыздық арақатынасы Директорлар кеңесінің мүшелері Эмитенттің дауыс беретін акцияларын иеленбейді

Тегі, Аты, Әкесінің аты (бар болса) Касенов Асхат Серикович

Лауазымы: Директорлар кеңесінің мүшесі - Тәуелсіз директор

Директорлар кеңесінің немесе Байқау кеңесінің мүшелерін сайлау күні 02.07.2024

Соңғы 3 (үш) жылдағы және қазіргі уақытта хронологиялық тәртіппен еңбек қызметі туралы мәлімет 2023 жылдың маусымынан қазіргі уақытқа дейін «Silleno» ЖШС бизнесті қолдау жөніндегі директор қызметін атқарды.

2019 жылдың шілдесінен 2023 жылдың маусымына дейін «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі» РМУ Заң департаментінің директоры болып жұмыс істеді.

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

Эмитенттің еншілес және тәуелді ұйымдарындағы Директорлар кеңесінің немесе Байқау кеңесінің әрбір мүшесіне тиесілі акциялардың (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) көрсетілген ұйымдардың орналастырылған акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) жалпы санына пайыздық арақатынасы Директорлар кеңесінің мүшелері Эмитенттің дауыс беретін акцияларын иеленбейді

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

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



Атауы Оспанов Ерболат Серикович
Лауазымы: "ҚОҚ" АҚ Басқарма төрағасы

Атқарушы органның құрамына сайланған күн 02.06.2019

Тұлғаның өкілеттілігі 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, Адам ресурстарын, киберқауіпсіздікті, 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.

Эмитенттің жеке тұлғаға тиесілі дауыс беретін акцияларының пайыздық арақатынасы немесе эмитенттің әрбір тұлғаға тиесілі жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің Эмитенттің дауыс беретін акцияларының немесе жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің жалпы санына пайыздық арақатынасы 0 %

Атауы Кыдыков Рустем Елтаевич
Лауазымы: "ҚОҚ" АҚ Басқарма төрағасының орынбасары

Атқарушы органның құрамына сайланған күн 06.03.2020

Тұлғаның өкілеттілігі 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.

Эмитенттің жеке тұлғаға тиесілі дауыс беретін акцияларының пайыздық арақатынасы немесе эмитенттің әрбір тұлғаға тиесілі жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің Эмитенттің дауыс беретін акцияларының немесе жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің жалпы санына пайыздық арақатынасы 0 %

Атауы Усабаев Арман Каирбекович
Лауазымы: "ҚОҚ" АҚ Басқарма төрағасының орынбасары

Атқарушы органның құрамына сайланған күн 02.04.2021

Тұлғаның өкілеттілігі 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 Эмитенттің жеке тұлғаға тиесілі дауыс беретін акцияларының пайыздық арақатынасы немесе эмитенттің әрбір тұлғаға тиесілі жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің Эмитенттің дауыс беретін акцияларының немесе жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің жалпы санына пайыздық арақатынасы 0 %



Атауы Югай Инна Владимировна

Лауазымы: "ҚОҚ" АҚ басқарушы директоры

Атқарушы органның құрамына сайланған күн 05.12.2022

Тұлғаның өкілеттілігі 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, Әкімшілік басқармасының жұмысына жетекшілік етеді. «Қазақстанның орнықтылық қоры» АҚ Заң басқармасының басшысы, қызметке кіріскен күні 2020 жылғы ақпан

Эмитенттің жеке тұлғаға тиесілі дауыс беретін акцияларының пайыздық арақатынасы немесе эмитенттің әрбір тұлғаға тиесілі жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің Эмитенттің дауыс беретін акцияларының немесе жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің жалпы санына пайыздық арақатынасы 0 %

Атауы Суанкулова Анар Нуржановна

Лауазымы: "ҚОҚ" АҚ қаржы директоры

Атқарушы органның құрамына сайланған күн 24.02.2020

Тұлғаның өкілеттілігі Қаржыны басқару, жоспарлау және бюджеттеу, қаржы, бухгалтерлік есеп бағыты бойынша зерттеу және болжау саласындағы жұмысқа жалпы басшылықты жүзеге асырады (жетекшілік етеді), бақылайды және үйлестіреді

Эмитенттің жеке тұлғаға тиесілі дауыс беретін акцияларының пайыздық арақатынасы немесе эмитенттің әрбір тұлғаға тиесілі жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің Эмитенттің дауыс беретін акцияларының немесе жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің жалпы санына пайыздық арақатынасы 0 %

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

Эмитенттің атқарушы органының өкілеттігі басқа коммерциялық ұйымға (басқарушы ұйымға) берілмеді.

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) қызметтің негізгі түрі:

1) екінші деңгейдегі банктерді, оның ішінде реттелген қарыздар беру (реттелген облигацияларды сатып алу) арқылы қаржылық қолдау, сондай-ақ осы мақсаттарда екінші

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



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

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.

Оң ықпал ететін факторлар:

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;

Теріс ықпал ететін факторлар: 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.

0 %.

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

0 %.

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

Эмитентке қатысты сот процестері жоқ

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



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.

Тұтынушылар туралы мәліметтер:

Атауы	Эмитент өндіретін тауарлардың (жұмыстардың, көрсетілетін қызметтердің)
Эмитент тауарларды (жұмыстарды, қызметтерді) өндірмейді. Екінші деңгейдегі банктер негізгі қызмет түрлері бойынша Эмитенттің басты контрагенттері болып табылады	0

Жеткізушілер туралы мәліметтер:

Атауы	Эмитент тұтынатын тауарлардың (жұмыстардың, көрсетілетін қызметтердің)
Эмитент тауарларды (жұмыстарды, қызметтерді) өндірмейді. Екінші деңгейдегі банктер негізгі қызмет түрлері бойынша Эмитенттің басты контрагенттері болып табылады	0

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

Ақша қаражаты және оның баламалары 1 259 176 615 мың теңге

Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын ұзақ мерзімді қаржы активтері 2 248 395 557мың теңге

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

Дебитордың атауы	Өтеуге тиісті сомалар (алдағы 12 (он екі) ай ішінде)
Эмитент активтерінің баланстық құнының 10 (он) және одан астам пайызы мөлшерінде дебиторлық берешек жоқ	Эмитент активтерінің баланстық құнының 10 (он) және одан астам пайызы мөлшерінде дебиторлық берешек жоқ

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

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



Кредитордың атауы	Өтеуге тиісті сомалар (алдағы 12 (он екі) ай ішінде)
Эмитенттің міндеттемелері айналысқа шығарылған	3 кв.2024 - 130 631,39 млрд.тенге 4 кв.2024 - 71 861,86 млрд.тенге
Облигациялар бойынша берешекпен ұсынылған.	1 кв.2025 - 147 854,28 млрд.тенге 2 кв.2025 - 99 340,00 млрд.тенге
Облигация ұстаушылар	2025 - 606 547,81 млрд.тенге
Эмитенттің жалғыз кредиторлары болып табылады	2026 - 555 782,59 млрд.тенге

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.

31.12.2022 - 0,45

31.12.2023 - 0,44

30.06.2024 - 0,41

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

операциялық қызметтен: 2022жыл (184.096.636) мың.тенге / 2023жыл (35.288.927) мың.тенге

қаржылық қызметтен: 2022жыл 209.987.568 мың.тенге / 2023жыл 7.600.104 мың.тенге

инвестициялық қызметтен: 2022жыл (13.540.365) мың.тенге / 2023жыл 76.633.018 мың.тенге

таза ақша ағыны: 2022жыл 12.350.567 мың.тенге / 2023жыл 48.944.195 мың.тенге

30. Облигациялардың осы шығарылымы туралы шешім қабылданған күнге дейін эмитенттің борыштық бағалы қағаздарының барлық тіркелген шығарылымдары туралы мәліметтер (өтелген және жойылған облигациялар шығарылымын қоспағанда):

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



Жалпы саны: 0

Борыштық бағалы қағаздардың түрі: 1-қосымша

Борыштық бағалы қағаздардың номиналды құны:

Мемлекеттік тіркеу күні:

Орналастырылған борыштық бағалы қағаздардың саны:

Борыштық бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі: 0

Валюта: Теңге

Есептелген сыйақы сомасы: 0

Төленген сыйақы сомасы: 0

Сатып алынған борыштық бағалы қағаздардың саны: 0

Сатып алу күні:

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

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

Сауда-саттықты ұйымдастырушы: «Қазақстан қор биржасы» АҚ

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

Эмитенттің облигацияларды, оның ішінде облигациялар шығарылымының проспектісінде көзделген ковенанттарды (шектеулерді) бұзған кезде жүзеге асыру шарттары, тәртібі және мерзімі көрсетілген сатып алу талабының құқықтары;

Облигация ұстаушылар 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 алуға құқылы.

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

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



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 (шектеулерді) бұзған кезде жүзеге асыру шарттары, тәртібі және мерзімі көрсетілген сатып алу талабының құқықтары; Облигацияларды өтеу мерзімінсіз шығарған жағдайда, осы облигацияларды ұстаушылардың облигацияларды, оның ішінде Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 15 және 18-4-баптарында көзделген негіздер бойынша сатып алу туралы талап қоя алмайтыны туралы мәліметтер көрсетіледі;

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 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.

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



Эмитент 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 сомдан ұсталатын болады.

3) өзге құқықтар.

Облигация ұстаушылар 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 алуға құқылы.

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

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



1) басталған кезде эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялау ықтималдығы бар оқиғалар тізбесі;

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

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.

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

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



алғанда, облигациялар бойынша берешекті өтеуге бағытталады болады.

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

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

Эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған 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.

ТҮСІМДЕР (млн. теңге)

Кезең басындағы ақша 48 401,92 (2025 ж.) / 37 883,86 (2026 ж.)

Ипотекалық несиелер пулынан түсетін түсімдер 169 677,38 (2025 ж.) / 171 175,15 (2026)

Облигацияларды орналастырудан түсетін түсімдер 421 000,00 (2025) / 327 000,00 (2026)

Басқа кірістер 108 141,25 (2025) / 122 977,69 (2026)

ЖАЛПЫ ТАБЫС 698 818,63 (2025) / 621 152,84 (2026)

ҚОЛДАНУ

Ипотекалық несиелер пулын сатып алу 102 788,89 (2025 ж.) / 102 500,00 (2026)

Облигацияларды өтеу 461 226,69 (2025) / 411 000,00 (2026)

Облигациялар бойынша сыйақы төлеу 145 321,12 (2025 ж.) / 144 782,59 (2026 ж.)

Басқа жоюлар

БАРЛЫҒЫ 709 336,70 (2025 ж.) / 658 282,59 (2026)

КЕЗЕҢ АЯҚЫНДАҒЫ АҚША 37 883,86 (2025) / 754,11 (2026)

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

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



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.

34. Эмитенттің орналастырылатын облигацияларды сатып алуына байланысты тәуекелдер:

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

Эмитенттің неғұрлым елеулі салалық тәуекелі бастапқы тұрғын үй құрылысы қарқынының күрт төмендеуі болып табылады, бұл жәйт "7-20-25. Әрбір отбасы үшін тұрғын үй сатып алудың жаңа мүмкіндіктері" бағдарламасын әрі қарай іске асыруға теріс ықпалын тигізуі мүмкін.

Эмитент өз қызметінде пайдаланатын шикізат, қызметтер бағасының ықтимал өзгеруіне байланысты тәуекелдер (ішкі және сыртқы нарықтарда бөлек) және олардың Эмитенттің қызметіне және оның бағалы қағаздар бойынша міндеттемелерін орындауына әсері.

Эмитенттің қызметі шикізат бағасының өзгеруіне байланысты емес.

Эмитенттің өніміне және (немесе) қызметтеріне (ішкі және сыртқы нарықтарда бөлек) бағалардың ықтимал өзгеруіне және олардың Эмитенттің қызметіне және оның бағалы қағаздар бойынша міндеттемелерін орындауына әсер етуіне байланысты тәуекелдер.

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 қызметі "7-20-25" бағдарламасы бойынша мөлшерлеме ипотекалық кредиттің бүкіл қолданылу мерзіміне бекітілгендігіне байланысты пайыздық мөлшерлемелердің өзгеру тәуекелдеріне ұшырамайды.

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.

Эмитенттің барлық бағдарламалары шетел валютасының бағамына байланыссыз теңгемен жүзеге асырылады.

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

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

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



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

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



ҚРҰБ жалғыз акционер ретінде әрекет ете отырып, Эмитенттің Бағдарламаларда көзделген қызметті жүзеге асыруы үшін барлық қажетті ресурстармен қамтамасыз етеді

б) 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 (занды 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 жүйелер мен технологиялардың дұрыс жұмыс істемеуі, сондай-ақ сыртқы оқиғалар салдарынан болатын шығыстар (шығындар) тәуекелін сипаттайды.

Операциялық тәуекелдер бөлігінде ағымдағы сәтте Сыни бизнес-процестер қызметінің үздіксіздігін қамтамасыз ету қағидалары бекітілді. Қызметкердің іс-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,

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



эмитенттің 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, қаржы топтары, холдингтер, концерндер, қауымдастықтар, консорциумдар, Эмитенттің осы ұйымдарға қатысуының рөлі (орны), функциялары мен мерзімі.

Қолданылмайды. Эмитент өнеркәсіптік, банктік және қаржылық топтарға қатыспайды

2) эмитенттің Қаржы-шаруашылық қызметінің нәтижелері, осындай тәуелділік сипаты айтарлықтай тәуелді болатын өнеркәсіптік, банктік, қаржы топтарының, холдингтердің, концерндердің, қауымдастықтардың, консорциумдардың өзге де мүшелері жатады.

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:

Эмитент еншілес және (немесе) тәуелді заңды тұлғаларды иеленбейді.

37. Эмитент жарғылық капиталының он және одан көп пайызына иелік ететін ұйымдар туралы мәліметтер (осы қосымшаның 36-тармағында көрсетілген заңды тұлғаларды

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

38. Эмитенттің кредиттік рейтингі туралы мәліметтер:



1) кредиттік рейтингті беру объектісі (эмитент, эмитенттің бағалы қағаздары):

Эмитент

Уәкілетті органға облигациялар шығарылымын (облигациялық бағдарламаны) тіркеуге құжаттарды берген күннің алдындағы күндегі кредиттік рейтингтің мәні.

«BBB»/прогноз «Стабильный»

Кредиттік рейтинг берген ұйымның толық және қысқартылған атауы, орналасқан жері:

Толық атауы: Fitch Ratings

Қысқартылған атауы: Fitch Ratings

Орналасқан жері: Лондон

Эмитент өзінің қалауы бойынша көрсететін кредиттік рейтинг туралы өзге де мәліметтер көрсетіледі.

Рейтинг алғашында 2020 жылғы 10 ақпанда тағайындалған сәттен бастап өзгерген жоқ

2) 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:

1) кредиттік рейтингті беру объектісі (эмитент, эмитенттің бағалы қағаздары):

Эмитент

Уәкілетті органға облигациялар шығарылымын (облигациялық бағдарламаны) тіркеуге құжаттарды берген күннің алдындағы күндегі кредиттік рейтингтің мәні.

«BBB»/прогноз «Стабильный»

Кредиттік рейтинг берген ұйымның толық және қысқартылған атауы, орналасқан жері:

Толық атауы: Fitch Ratings

Қысқартылған атауы: Fitch Ratings

Орналасқан жері: 30 North Colonnade, London, E14 5GN

Эмитент өзінің қалауы бойынша көрсететін кредиттік рейтинг туралы өзге де мәліметтер көрсетіледі.

Рейтинг алғашында 2020 жылғы 10 ақпанда тағайындалған сәттен бастап өзгерген жоқ

2) 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:

1) кредиттік рейтингті беру объектісі (эмитент, эмитенттің бағалы қағаздары):

Эмитент

Уәкілетті органға облигациялар шығарылымын (облигациялық бағдарламаны) тіркеуге құжаттарды берген күннің алдындағы күндегі кредиттік рейтингтің мәні.

«BBB»/прогноз «Стабильный»

Кредиттік рейтинг берген ұйымның толық және қысқартылған атауы, орналасқан жері:

Толық атауы: Fitch Ratings

Қысқартылған атауы: Fitch Ratings

Орналасқан жері: 30 North Colonnade, London, E14 5GN

Эмитент өзінің қалауы бойынша көрсететін кредиттік рейтинг туралы өзге де мәліметтер көрсетіледі.

Рейтинг алғашында 2020 жылғы 10 ақпанда тағайындалған сәттен бастап өзгерген жоқ

2) 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:



1) кредиттік рейтингті беру объектісі (эмитент, эмитенттің бағалы қағаздары):

Эмитент

Уәкілетті органға облигациялар шығарылымын (облигациялық бағдарламаны) тіркеуге құжаттарды берген күннің алдындағы күндегі кредиттік рейтингтің мәні.

«BBB»/прогноз «Стабильный»

Кредиттік рейтинг берген ұйымның толық және қысқартылған атауы, орналасқан жері:

Толық атауы: Fitch Ratings

Қысқартылған атауы: Fitch Ratings

Орналасқан жері: 30 North Colonnade, London, E14 5GN

Эмитент өзінің қалауы бойынша көрсететін кредиттік рейтинг туралы өзге де мәліметтер көрсетіледі.

Рейтинг алғашында 2020 жылғы 10 ақпанда тағайындалған сәттен бастап өзгерген жоқ

2) 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:

1) кредиттік рейтингті беру объектісі (эмитент, эмитенттің бағалы қағаздары):

Эмитент

Уәкілетті органға облигациялар шығарылымын (облигациялық бағдарламаны) тіркеуге құжаттарды берген күннің алдындағы күндегі кредиттік рейтингтің мәні.

«BBB»/прогноз «Стабильный»

Кредиттік рейтинг берген ұйымның толық және қысқартылған атауы, орналасқан жері:

Толық атауы: Fitch Ratings

Қысқартылған атауы: Fitch Ratings

Орналасқан жері: 30 North Colonnade, London, E14 5GN

Эмитент өзінің қалауы бойынша көрсететін кредиттік рейтинг туралы өзге де мәліметтер көрсетіледі.

Рейтинг алғашында 2020 жылғы 10 ақпанда тағайындалған сәттен бастап өзгерген жоқ

2) 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:

1) кредиттік рейтингті беру объектісі (эмитент, эмитенттің бағалы қағаздары):

Эмитент

Уәкілетті органға облигациялар шығарылымын (облигациялық бағдарламаны) тіркеуге құжаттарды берген күннің алдындағы күндегі кредиттік рейтингтің мәні.

«BBB»/прогноз «Стабильный»

Кредиттік рейтинг берген ұйымның толық және қысқартылған атауы, орналасқан жері:

Толық атауы: Fitch Ratings

Қысқартылған атауы: Fitch Ratings

Орналасқан жері: 30 North Colonnade, London, E14 5GN

Эмитент өзінің қалауы бойынша көрсететін кредиттік рейтинг туралы өзге де мәліметтер көрсетіледі.

Рейтинг алғашында 2020 жылғы 10 ақпанда тағайындалған сәттен бастап өзгерген жоқ

2) 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:

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



1) кредиттік рейтингті беру объектісі (эмитент, эмитенттің бағалы қағаздары):

Эмитент

Уәкілетті органға облигациялар шығарылымын (облигациялық бағдарламаны) тіркеуге құжаттарды берген күннің алдындағы күндегі кредиттік рейтингтің мәні.

«BBB»/прогноз «Стабильный»

Кредиттік рейтинг берген ұйымның толық және қысқартылған атауы, орналасқан жері:

Толық атауы: Fitch Ratings

Қысқартылған атауы: Fitch Ratings

Орналасқан жері: 30 North Colonnade, London, E14 5GN

Эмитент өзінің қалауы бойынша көрсететін кредиттік рейтинг туралы өзге де мәліметтер көрсетіледі.

Рейтинг алғашында 2020 жылғы 10 ақпанда тағайындалған сәттен бастап өзгерген жоқ

2) 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:

1) кредиттік рейтингті беру объектісі (эмитент, эмитенттің бағалы қағаздары):

Эмитент

Уәкілетті органға облигациялар шығарылымын (облигациялық бағдарламаны) тіркеуге құжаттарды берген күннің алдындағы күндегі кредиттік рейтингтің мәні.

«BBB»/прогноз «Стабильный»

Кредиттік рейтинг берген ұйымның толық және қысқартылған атауы, орналасқан жері:

Толық атауы: Fitch Ratings

Қысқартылған атауы: Fitch Ratings

Орналасқан жері: 30 North Colonnade, London, E14 5GN

Эмитент өзінің қалауы бойынша көрсететін кредиттік рейтинг туралы өзге де мәліметтер көрсетіледі.

Рейтинг алғашында 2020 жылғы 10 ақпанда тағайындалған сәттен бастап өзгерген жоқ

2) 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:

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

Қолданылмайды

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

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



1) төлем агентінің толық атауы;

Қолданылмайды

2) төлем агентінің және оның бағалы қағаздар бойынша кірістерді (облигациялардың номиналды құнын) төлейтін барлық филиалдарының орналасқан жері, байланыс телефондарының нөмірлері, деректемелері;

Орналасқан жері

Байланыс телефондары

Реквизиты платежного агента

3) эмитенттің төлем агентімен жасасқан шарттың күні мен нөмірі.

Келісімшарт нөмірі

Келісімшарт күні

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

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

Толық атауы Қолданылмайды

Қысқартылған атауы

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

Орналасқан жері

Телефон нөмірі

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

Келісімшарт нөмірі

Келісімшарт күні

42. Эмитенттің аудиторлық ұйымы туралы мәліметтер:

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



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

Аудиторлық ұйымдардың толық ресми атауы (немесе аудитордың Тегі, Аты, Әкесінің аты (бар болса)): «ПрайсуотерхаусКуперс» ЖШС

Аудиторлық ұйымдардың толық ресми атауы (немесе аудитордың Тегі, Аты, Әкесінің аты (бар болса)): Қазақстан Республикасы Аудиторлар палатасы

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

Телефон нөмірі: +7 (727) 249-76-01

Факс нөмірі (бар болса):

Электронды пошта мекен-жайы (бар болса): pa_office@audit.kz

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

Аудиторлық ұйымдардың толық ресми атауы (немесе аудитордың Тегі, Аты, Әкесінің аты (бар болса)): «Делойт» ЖШС

Аудиторлық ұйымдардың толық ресми атауы (немесе аудитордың Тегі, Аты, Әкесінің аты (бар болса)): Қазақстан Республикасы Аудиторлар палатасы

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

Телефон нөмірі: +7 (727) 249-76-01

Факс нөмірі (бар болса):

Электронды пошта мекен-жайы (бар болса): pa_office@audit.kz

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

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

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

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

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

заңды тұлға үшін - толық атауы, орналасқан жері;

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

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

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

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

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



эмитент жарғылық капиталына қатысу үлестерінің немесе акцияларының он немесе одан көп пайызына иелік ететін заңды тұлғаның негізгі қызмет түрлері;
эмитент осы заңды тұлғаның жарғылық капиталындағы акциялардың немесе акциялардың он немесе одан да көп процентін иеленген күн;
заңды тұлға жауапкершілігі шектеулі серіктестіктің ұйымдық-құқықтық нысанында құрылса, онда қатысу үлесін көрсете отырып, осы заңды тұлғаның жарғылық капиталына қатысу үлесінің он және одан да көп пайызын иеленетін өзге қатысушылары туралы мәліметтер көрсетіледі;
жеке тұлға үшін - тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса);
заңды тұлға үшін - толық атауы, орналасқан жері.
Арнайы қаржы компаниясы облигацияларды шығарған кезде, үлестестікті тану және оның пайда болу күнін көрсете отырып, секьюритилендіру мәмілесіне тараптардың үлестес екені туралы ақпаратты ашып көрсетеді.
Егер эмитенттің үлестес тұлғалары туралы мәліметтер облигациялар шығарылымын (облигациялық бағдарламаны) мемлекеттік тіркеу үшін құжаттарды ұсыну күніне дейін қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында орналастырылған болса, онда осы тармақты эмитент толтырмайды.

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

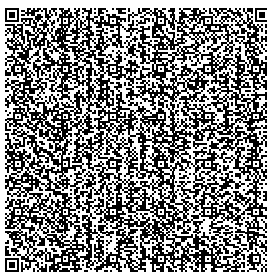
44. Эмитенттің облигациялар шығарылымына және оларға қызмет көрсетуге жұмсаған шығындарының сомасы, сондай-ақ осы шығындардың қалай төленетіні туралы мәліметтер.

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.

Уәкілетті тұлға:



Электрондық цифрлық қолтаңба:

ОСПАНОВ
СЕРИКОВИЧ
null

ЕРБОЛАТ

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ОБЛИГАЦИЙ

Полное наименование
Сокращенное наименование

Акционерное общество "Казахстанский фонд
устойчивости"
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.

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;

11.09.2017

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

11.09.2017

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

Полное наименование

На казахском языке

"Қазақстанның орнықтылық қоры"
акционерлік қоғамы

На русском языке

Акционерное общество "Казахстанский фонд
устойчивости"

На английском языке

Joint stock company "Kazakhstan sustainability
fund"

Сокращенное наименование

На казахском языке

"ҚОҚ" АҚ

На русском языке

АО "КФУ"

На английском языке

JSC "KSF"

4) в случае изменения наименования эмитента указываются все его предшествующие полные и сокращенные наименования, а также даты, когда они были изменены;

Наименование Эмитента не менялось.

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;

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

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;

Эмитент не имеет филиалов и представительств.

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) (Файнаншл сервисез – Легал Энтити Айдэнтифайер) (при наличии).

У эмитента нет кода Legal Entity Identifier.

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

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



Место нахождения: Казахстан, город Алматы, Бостандыкский район, Микрорайон
КОКТЕМ-3, дом 21, почтовый индекс А15С9Т5
Фактический адрес: Казахстан, город Алматы, Бостандыкский район, Микрорайон
КОКТЕМ-3, дом 21, почтовый индекс А15С9Т5
Телефон: +77272272025
Факс:
Электронная почта: yerdaulet.baimukhametov@kfu.kz

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

3. Сведения о выпуске облигаций:

- 1) вид облигаций. В случае, если облигации являются облигациями без срока погашения, указываются сведения об этом;
Агентские, купонные, без обеспечения
- 2) номинальная стоимость одной облигации (если номинальная стоимость одной облигации является индексированной величиной, то дополнительно указывается порядок расчета номинальной стоимости одной облигации);
1 000 (тысяча) Тенге
не применимо
- 3) количество облигаций;
30 000 000 (тридцать миллионов штук)
- 4) общий объем выпуска облигаций;
30 000 000 000 (тридцать миллиардов) Тенге
- 5) валюта номинальной стоимости облигации, валюта платежа по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению по облигациям.
Тенге

4. Способ оплаты размещаемых облигаций.

Облигации оплачиваются деньгами в безналичной форме

5. Получение дохода по облигациям:

- 1) размер ставки основного вознаграждения по облигациям и дополнительного вознаграждения в случае его наличия.
В случае выплаты дополнительного вознаграждения отражается порядок определения размера дополнительного вознаграждения по облигациям с указанием источников информации о событиях, от наступления или ненаступления которых зависит получение дополнительного вознаграждения по облигациям;
Ставка вознаграждения по облигациям является фиксированной на весь срок обращения и составляет 12,5% (двенадцать целых пять десятых процентов) годовых от номинальной стоимости облигации.
Выплата дополнительного вознаграждения по облигациям не предусмотрена.
- 2) периодичность выплаты вознаграждения и (или) даты выплаты вознаграждения по облигациям;
Выплата вознаграждения производится один раз в год в течение срока обращения Облигаций, через каждые 12 (двенадцать) месяцев с Даты начала обращения Облигаций.

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



Последняя выплата купонного вознаграждения осуществляется одновременно с погашением облигаций.

3) дата, с которой начинается начисление вознаграждения по облигациям;

Начисление вознаграждения по Облигациям начинается с даты начала обращения облигаций и осуществляется в течение всего срока обращения облигаций – с первого по последний день их обращения.

Информация о дате начала обращения Облигаций, определенной по итогам Первых состоявшихся торгов по размещению облигаций, будет опубликована на сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» www.kase.kz.

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

Вознаграждение выплачивается лицам, которые обладают правом на его получение и зарегистрированы в системе реестров держателей ценных бумаг Эмитента на начало последнего дня периода, за который осуществляется выплата вознаграждения (по времени в месте нахождения 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 годовой ставки купонного вознаграждения.

Количество знаков после запятой и метод округления определяются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Последняя выплата вознаграждения производится одновременно с выплатой основной суммы долга по Облигациям.

5) период времени, применяемый для расчета вознаграждения по облигациям.

Выплата вознаграждения по Облигациям будет производиться из расчета временной базы 360 (триста шестьдесят) дней в году и 30 (тридцать) дней в месяце в течение всего срока обращения.

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

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

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

3) перечень расходов специальной финансовой компании, связанных с обслуживанием сделки проектного финансирования, инвестиционным управлением, осуществляемым за счет выделенных активов;

4) порядок и очередность выплаты вознаграждения и погашения облигаций различных выпусков, выпущенных в пределах одной облигационной программы (указывается в проспекте облигационной программы);



5) порядок и очередность удовлетворения требований держателей облигаций специальной финансовой компании при банкротстве специальной финансовой компании.

Не применимо

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

1) наименование и место нахождения originатора, банка-кастодиана, управляющего инвестиционным портфелем, специальной финансовой компании и лица, осуществляющего сбор платежей по уступленным правам требования;

2) предмет деятельности, права и обязанности originатора в сделке секьюритизации;

3) характеристика прав требования, условия, порядок и сроки поступления денег по правам требования, входящим в состав выделенных активов, и порядок осуществления контроля за их исполнением;

4) порядок инвестирования временно свободных поступлений по выделенным активам;

5) критерии однородности прав требований;

6) порядок и очередность выплаты вознаграждения и погашения облигаций различных выпусков, выпущенных в пределах одной облигационной программы (указывается в частном меморандуме в пределах облигационной программы);

7) порядок и очередность удовлетворения требований держателей облигаций специальной финансовой компании при банкротстве специальной финансовой компании.

Не применимо

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).

организованный рынок

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 (не заполняется в случае выпуска облигаций без срока погашения);

Датой окончания обращения Облигаций является последний день периода обращения Облигаций.

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

Годы: 2

Месяцы: 0

Дни: 0

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

организованный рынок

неорганизованный рынок

10. Условия и порядок погашения облигаций:

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

В течение 15 (пятнадцати) календарных дней, следующих за последним днем периода обращения Облигаций

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

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

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

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



2) порядок действий эмитента при нарушении ковенантов (ограничений);

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) порядок действий держателей облигаций при нарушении ковенантов.

В случае нарушения ковенантов (ограничений), предусмотренных настоящим Проспектом, держатель Облигаций имеет право требовать выкупа принадлежащих ему Облигаций в течение 10 (десяти) календарных дней с даты 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:

Не применимо

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) описание обеспечения по выпущенным облигациям с указанием стоимости данного имущества;

Облигации данного выпуска являются необеспеченными

2) процентное соотношение стоимости обеспечения к совокупному объему выпуска облигаций;

Облигации данного выпуска являются необеспеченными

3) порядок обращения взыскания на предмет залога.

Облигации данного выпуска являются необеспеченными

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.

1) Указываются 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

2) В случае выпуска "зеленых", социальных облигаций, облигаций устойчивого развития и

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



облигаций, связанных с устойчивым развитием, указывается информация о наличии у эмитента рамочной программы по выпуску облигаций.

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

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

Не применимо. Облигации данного выпуска не являются «зелеными»

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

Не применимо. Облигации данного выпуска не являются социальными

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

Не применимо. Облигации данного выпуска не являются облигациями устойчивого развития

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

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

Не применимо. Облигации данного выпуска не являются «зелеными», социальными, устойчивого развития

меры, которые будут предприняты эмитентом в случае, если проект, на финансирование которого использованы деньги, полученные от размещения данных облигаций, перестанет соответствовать проектам, установленным пунктами 3 и 4 статьи 20-1 Закона о рынке ценных бумаг

Не применимо. Облигации данного выпуска не являются "зелеными" и социальными в соответствии с пунктами 3 и 4 статьи 20-1 Закона о рынке ценных бумаг

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

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

Не применимо. Облигации данного выпуска не являются облигациями устойчивого развития методика расчета указанных показателей

Не применимо. Облигации данного выпуска не являются «зелеными», социальными, инвестиционными и не связаны с устойчивым развитием

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

Не применимо. Облигации данного выпуска не связаны с устойчивым развитием

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

Не применимо. Облигации данного выпуска не являются «зелеными», социальными, инвестиционными и не связаны с устойчивым развитием

8) В случае выпуска инвестиционных облигаций, деньги от размещения которых направляются

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



на финансирование проекта, приводится краткое описание данного проекта

Не применимо. Облигации данного выпуска не являются «зелеными», социальными, инвестиционными и не связаны с устойчивым развитием

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

Не применимо

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)

Учредитель или крупный акционер (участник) - физическое лицо

Среди учредителей или крупных акционеров (участников) Эмитента, владеющих десятью и более процентами размещенных (за исключением выкупленных акционерным обществом) акций (долей участия в уставном капитале), нет физических лиц.

Учредитель или крупный акционер (участник) - юридическое лицо

Полное наименование акционера	Дата, с которой учредитель или крупный акционер	Процентное соотношение голосующих акций или долей
РГУ "Национальный Банк Республики Казахстан" Республика Казахстан, Z05T8F6, город Нур-Султан, проспект Мәңгілік Ел, 57«А»	11.09.2017	100

Глава 9. Сведения об органе управления и исполнительном органе эмитента

20. Сведения об органе управления эмитента:

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

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



Фамилия, имя, отчество (при наличии) Тутушкин Виталий Алексеевич
Должность: Председатель Совета директоров
Дата избрания членов совета директоров или наблюдательного совета 22.09.2023
Сведения о трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке 11 марта 2022 года назначен заместителем Председателя Национального Банка Республики Казахстан
С июня 2020 года по март 2022 года – директор Департамента Национального Банка Республики Казахстан по взаимодействию с финансовым рынком
Процентное соотношение голосующих акций эмитента, принадлежащих каждому из членов совета директоров эмитента, или процентное соотношение долей участия в уставном капитале эмитента, принадлежащих каждому из членов наблюдательного совета эмитента, к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента 0 %
Процентное соотношение акций (долей участия в уставном капитале), принадлежащих каждому из членов совета директоров или наблюдательного совета в дочерних и зависимых организациях эмитента, к общему количеству размещенных акций (долей участия в уставном капитале) указанных организаций Члены Совета директоров не владеют голосующими акциями Эмитента
Фамилия, имя, отчество (при наличии) Капаннелли Джованни
Должность: Член Совета директоров - Независимый директор
Дата избрания членов совета директоров или наблюдательного совета 22.09.2023
Сведения о трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке Независимый директор АО "Казахстанский фонд устойчивости" с февраля 2020 года
Процентное соотношение голосующих акций эмитента, принадлежащих каждому из членов совета директоров эмитента, или процентное соотношение долей участия в уставном капитале эмитента, принадлежащих каждому из членов наблюдательного совета эмитента, к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента 0 %
Процентное соотношение акций (долей участия в уставном капитале), принадлежащих каждому из членов совета директоров или наблюдательного совета в дочерних и зависимых организациях эмитента, к общему количеству размещенных акций (долей участия в уставном капитале) указанных организаций Члены Совета директоров не владеют голосующими акциями Эмитента
Фамилия, имя, отчество (при наличии) Оспанов Ерболат Серикович
Должность: Член Совета директоров - Председатель Правления
Дата избрания членов совета директоров или наблюдательного совета 22.09.2023
Сведения о трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке Председатель Правления АО "Казахстанский фонд устойчивости" с февраля 2020 года
Процентное соотношение голосующих акций эмитента, принадлежащих каждому из членов совета директоров эмитента, или процентное соотношение долей участия в уставном капитале эмитента, принадлежащих каждому из членов наблюдательного совета эмитента, к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента 0 %
Процентное соотношение акций (долей участия в уставном капитале), принадлежащих каждому из членов совета директоров или наблюдательного совета в дочерних и зависимых организациях эмитента, к общему количеству размещенных акций (долей участия в уставном капитале) указанных организаций Члены Совета директоров не владеют голосующими акциями Эмитента

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



Фамилия, имя, отчество (при наличии) Касенов Асхат Серикович

Должность: Член Совета директоров - Независимый директор

Дата избрания членом совета директоров или наблюдательного совета 02.07.2024

Сведения о трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке С июня 2023 года по настоящее время занимает должность директора по поддержке бизнеса ТОО «Силлено».

С июля 2019 по июнь 2023 года работал директором Юридического департамента РГУ «Национальный Банк Республики Казахстан»

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

Процентное соотношение акций (долей участия в уставном капитале), принадлежащих каждому из членов совета директоров или наблюдательного совета в дочерних и зависимых организациях эмитента, к общему количеству размещенных акций (долей участия в уставном капитале) указанных организаций Члены Совета директоров не владеют голосующими акциями Эмитента

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

Наименование Оспанов Ерболат Серикович

Должность: Председатель правления АО «КФУ»

Дата избрания в состав исполнительного органа 02.06.2019

Полномочия лица Председатель Правления осуществляет общее руководство деятельностью Общества, взаимодействует с 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.

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



Наименование Кыдыков Рустем Елтаевич

Должность: Заместитель председателя правления АО «КФУ»

Дата избрания в состав исполнительного органа 06.03.2020

Полномочия лица 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.

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

Наименование Усабаев Арман Каирбекович

Должность: Заместитель председателя правления АО «КФУ»

Дата избрания в состав исполнительного органа 02.04.2021

Полномочия лица 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

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

Наименование Югай Инна Владимировна

Должность: Управляющий директор АО «КФУ»

Дата избрания в состав исполнительного органа 05.12.2022

Полномочия лица 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.

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

Наименование Суанкулова Анар Нуржановна

Должность: Финансовый директор АО «КФУ»

Дата избрания в состав исполнительного органа 24.02.2020

Полномочия лица Осуществляет общее руководство (курирует), контролирует и координирует работу в сфере управления финансами, планирования и бюджетирования, исследования и прогнозирования по направлению финансов, бухгалтерского учета

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

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



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

Полномочия исполнительного органа Эмитента не передавались другой коммерческой организации (управляющей организации).

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) Основной вид деятельности:

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

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 общества.

Отсутствуют

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

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



Позитивные факторы:

Эмитент является единственным оператором Программы «7-20-25. Новые возможности приобретения жилья для каждой семьи»;

Программа реализуется через сеть банков-партнеров по всей Республике;

Негативные факторы: 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).

0 %.

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

0 %.

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

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).

Сведения о потребителях:

Наименование	Доля от общей стоимости производимых эмитентом товаров (работ, услуг)
Эмитент не производит товары (работы, услуги). Основными контрагентами Эмитента по основным видам деятельности являются банки второго уровня.	0

Сведения о поставщиках:

Наименование	Доля от общей стоимости потребляемых эмитентом товаров (работ, услуг)
Эмитент не производит товары (работы, услуги). Основными контрагентами Эмитента по основным видам деятельности являются банки второго уровня.	0

25. Активы эмитента, составляющие 10 (десять) и более процентов от общего объема активов

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



эмитента, с указанием соответствующей балансовой стоимости каждого актива.

Денежные средства и их эквиваленты 1 259 176 615 тыс.тенге

Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости 2 248 395 557 тыс .тенге

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

Наименование дебитора	Соответствующие суммы к погашению (в течение)
Дебиторская задолженность в размере 10 (десять) и более процентов от балансовой стоимости активов эмитента отсутствует	Дебиторская задолженность в размере 10 (десять) и более процентов от балансовой стоимости активов эмитента отсутствует

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

Наименование кредитора	Соответствующие суммы к погашению (в течение)
Обязательства Эмитента представлены задолженностью по выпущенным в обращение Облигациям. Держатели облигаций являются единственными кредиторами Эмитента	3 кв.2024 - 130 631,39 млрд.тенге 4 кв.2024 - 71 861,86 млрд.тенге 1 кв.2025 - 147 854,28 млрд.тенге 2 кв.2025 - 99 340,00 млрд.тенге 2025 - 606 547,81 млрд.тенге 2026 - 555 782,59 млрд.тенге

28. Величина лeverеджа эмитента.

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

31.12.2022 - 0,45

31.12.2023 - 0,44

30.06.2024 - 0,41

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

от операционной деятельности: 2022год (184.096.636) тыс.тенге / 2023год (35.288.927) тыс. тенге

от финансовой деятельности: 2022год 209.987.568 тыс.тенге / 2023год 7.600.104 тыс.тенге

от инвестиционной деятельности: 2022год (13.540.365) тыс.тенге / 2023год 76.633.018 тыс.

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



тенге

чистое движение денег: 2022год 12.350.567 тыс.тенге / 2023год 48.944.195 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:

Общее количество: 0

Вид долговых ценных бумаг: Приложение 1

Номинальная стоимость долговых ценных бумаг:

Дата государственной регистрации:

Количество размещенных долговых ценных бумаг:

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

Валюта: Тенге

Сумма начисленного вознаграждения: 0

Сумма выплаченного вознаграждения: 0

Количество выкупленных долговых ценных бумаг: 0

Дата выкупа:

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

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: Факты неисполнения Эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг отсутствуют

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

Организатор торгов: АО «Казахстанская фондовая биржа»

Права, представляемые каждым видом ранее выпущенных облигаций, находящихся в обращении их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей: Право получения от эмитента номинальной стоимости облигации либо получения иного имущественного эквивалента, а также право на получение вознаграждения по облигации либо иных имущественных прав, установленных проспектом выпуска облигаций;

Право требования выкупа эмитентом облигаций с указанием условий, порядка и сроков реализации данного права, в том числе при нарушении кovenантов (ограничений), предусмотренных проспектом выпуска облигаций;

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».

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

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



31. Права, предоставляемые держателю облигаций:

1) право получения от эмитента номинальной стоимости облигации либо получения иного имущественного эквивалента, а также право на получение вознаграждения по облигации либо иных имущественных прав, установленных проспектом выпуска облигаций;

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) право требования выкупа эмитентом облигаций с указанием условий, порядка и сроков реализации данного права, в том числе при нарушении ковенантов (ограничений), предусмотренных проспектом выпуска облигаций; В случае выпуска облигаций без срока погашения указываются сведения о том, что держателями данных облигаций не может предъявляться требование о выкупе облигаций, в том числе по основаниям, предусмотренным статьями 15 и 18-4 Закона о рынке ценных бумаг;

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 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

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



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) иные права.

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:

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



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

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 размера базовой ставки 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) 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;

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

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



меры, не противоречащие законодательству Республики Казахстан.

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

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

Лица, несущие солидарную и/или субсидиарную ответственность по обязательствам Эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям, отсутствуют

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.

ПОСТУПЛЕНИЯ (млн.тенге)

Деньги на начало периода 48 401,92 (2025) / 37 883,86 (2026)

Поступления по пулу ипотечных кредитов 169 677,38 (2025) / 171 175,15 (2026)

Поступления от размещения облигаций 421 000,00 (2025) / 327 000,00 (2026)

Прочие поступления 108 141,25 (2025) / 122 977,69 (2026)

ИТОГО ПОСТУПЛЕНИЯ 698 818,63 (2025) / 621 152,84 (2026)

ВЫБЫТИЯ

Приобретение пула ипотечных кредитов 102 788,89 (2025) / 102 500,00 (2026)

Погашение облигаций 461 226,69 (2025) / 411 000,00 (2026)

Выплата вознаграждения по облигациям 145 321,12 (2025) / 144 782,59 (2026)

Прочие выбытия

ИТОГО ВЫБЫТИЯ 709 336,70 (2025) / 658 282,59 (2026)

ДЕНЬГИ НА КОНЕЦ ПЕРИОДА 37 883,86 (2025) / 754,11 (2026)

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,

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



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.

34. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмитентом облигаций:

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

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».

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.

Деятельность Эмитента не зависит от изменения цен на сырье.

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

Ставки (цены) Эмитента являются фиксированными по программе «7-20-25. Новые возможности приобретения жилья для каждой семьи».

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

Деятельность Эмитента 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.

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

Все программы Эмитента осуществляются в тенге без привязки к курсу иностранной валюты.

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

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 объем портфеля ипотечных кредитов равен объему размещенных облигаций Эмитента.

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



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

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

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 – 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) 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;

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



НБРК, действуя в качестве единственного акционера, обеспечивает Эмитента всеми необходимыми ресурсами для осуществления Эмитентом деятельности, предусмотренной Программами

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

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) 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);

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) 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;

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,

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



распределение функций, полномочий и ответственности

9) Экологические риски – описываются риски, связанные с климатическими и экологическими факторами, способными оказать влияние на деятельность эмитента.

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) Промышленные, банковские, финансовые группы, холдинги, концерны, ассоциации, консорциумы, в которых участвует эмитент, роль (место), функции и срок участия эмитента в этих организациях.

Не применимо. Эмитент не участвует в промышленных, банковских и финансовых группах

2) Иные члены промышленных, банковских, финансовых групп, холдингов, концернов, ассоциаций, консорциумов, от которых существенно зависят результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента, характера такой зависимости.

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. Дочерние и (или) зависимые юридические лица

Эмитент не имеет дочерних и (или) зависимых юридических лиц.

37. Сведения об организациях, в которых эмитент владеет десятью и более процентами уставного капитала (за исключением юридических лиц, указанных в пункте 36 настоящего

Эмитент не владеет десятью и более процентами уставного капитала (за исключением юридических лиц, указанных в пункте 36 настоящего приложения) ни в каких организациях.

38. Сведения о кредитных рейтингах эмитента:

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



1) Объект присвоения кредитного рейтинга (эмитент, ценные бумаги эмитента):

Эмитент

Значение кредитного рейтинга на дату, предшествующую дате представления документов в уполномоченный орган на регистрацию выпуска облигаций (облигационной программы).

«BBB»/прогноз «Стабильный»

Полное и сокращенное наименование, место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное наименование: Fitch Ratings

Сокращенное наименование: Fitch Ratings

Место нахождения: Лондон

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые эмитентом по собственному усмотрению.

Рейтинг не менялся с момента первого присвоения 10 февраля 2020

2) 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:

1) Объект присвоения кредитного рейтинга (эмитент, ценные бумаги эмитента):

Эмитент

Значение кредитного рейтинга на дату, предшествующую дате представления документов в уполномоченный орган на регистрацию выпуска облигаций (облигационной программы).

«BBB»/прогноз «Стабильный»

Полное и сокращенное наименование, место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное наименование: Fitch Ratings

Сокращенное наименование: Fitch Ratings

Место нахождения: 30 North Colonnade, London, E14 5GN

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые эмитентом по собственному усмотрению.

Рейтинг не менялся с момента первого присвоения 10 февраля 2020

2) 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:



1) Объект присвоения кредитного рейтинга (эмитент, ценные бумаги эмитента):

Эмитент

Значение кредитного рейтинга на дату, предшествующую дате представления документов в уполномоченный орган на регистрацию выпуска облигаций (облигационной программы).

«BBB»/прогноз «Стабильный»

Полное и сокращенное наименование, место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное наименование: Fitch Ratings

Сокращенное наименование: Fitch Ratings

Место нахождения: 30 North Colonnade, London, E14 5GN

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые эмитентом по собственному усмотрению.

Рейтинг не менялся с момента первого присвоения 10 февраля 2020

2) 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:

1) Объект присвоения кредитного рейтинга (эмитент, ценные бумаги эмитента):

Эмитент

Значение кредитного рейтинга на дату, предшествующую дате представления документов в уполномоченный орган на регистрацию выпуска облигаций (облигационной программы).

«BBB»/прогноз «Стабильный»

Полное и сокращенное наименование, место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное наименование: Fitch Ratings

Сокращенное наименование: Fitch Ratings

Место нахождения: 30 North Colonnade, London, E14 5GN

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые эмитентом по собственному усмотрению.

Рейтинг не менялся с момента первого присвоения 10 февраля 2020

2) 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:



1) Объект присвоения кредитного рейтинга (эмитент, ценные бумаги эмитента):

Эмитент

Значение кредитного рейтинга на дату, предшествующую дате представления документов в уполномоченный орган на регистрацию выпуска облигаций (облигационной программы).

«BBB»/прогноз «Стабильный»

Полное и сокращенное наименование, место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное наименование: Fitch Ratings

Сокращенное наименование: Fitch Ratings

Место нахождения: 30 North Colonnade, London, E14 5GN

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые эмитентом по собственному усмотрению.

Рейтинг не менялся с момента первого присвоения 10 февраля 2020

2) 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:

1) Объект присвоения кредитного рейтинга (эмитент, ценные бумаги эмитента):

Эмитент

Значение кредитного рейтинга на дату, предшествующую дате представления документов в уполномоченный орган на регистрацию выпуска облигаций (облигационной программы).

«BBB»/прогноз «Стабильный»

Полное и сокращенное наименование, место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное наименование: Fitch Ratings

Сокращенное наименование: Fitch Ratings

Место нахождения: 30 North Colonnade, London, E14 5GN

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые эмитентом по собственному усмотрению.

Рейтинг не менялся с момента первого присвоения 10 февраля 2020

2) 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:



1) Объект присвоения кредитного рейтинга (эмитент, ценные бумаги эмитента):

Эмитент

Значение кредитного рейтинга на дату, предшествующую дате представления документов в уполномоченный орган на регистрацию выпуска облигаций (облигационной программы).

«BBB»/прогноз «Стабильный»

Полное и сокращенное наименование, место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное наименование: Fitch Ratings

Сокращенное наименование: Fitch Ratings

Место нахождения: 30 North Colonnade, London, E14 5GN

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые эмитентом по собственному усмотрению.

Рейтинг не менялся с момента первого присвоения 10 февраля 2020

2) 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:

1) Объект присвоения кредитного рейтинга (эмитент, ценные бумаги эмитента):

Эмитент

Значение кредитного рейтинга на дату, предшествующую дате представления документов в уполномоченный орган на регистрацию выпуска облигаций (облигационной программы).

«BBB»/прогноз «Стабильный»

Полное и сокращенное наименование, место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное наименование: Fitch Ratings

Сокращенное наименование: Fitch Ratings

Место нахождения: 30 North Colonnade, London, E14 5GN

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые эмитентом по собственному усмотрению.

Рейтинг не менялся с момента первого присвоения 10 февраля 2020

2) 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:

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

Не применимо

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

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



1) полное наименование платежного агента;

Не применимо

2) место нахождения, номера контактных телефонов, реквизиты платежного агента и всех его филиалов, которые будут осуществлять выплату дохода (номинальной стоимости облигаций) по ценным бумагам;

Место нахождения

Номера контактных телефонов

Реквизиты платежного агента

3) дата и номер договора эмитента с платежным агентом.

Номер договора

Дата договора

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

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

Полное наименование Не применимо

Сокращенное наименование

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

Место нахождения

Номера телефонов

3) дата и номер договора эмитента с лицом, оказывающим консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи.

Номер договора

Дата договора

42. Сведения об аудиторской организации эмитента:



1) Полное официальное наименование аудиторских организаций (фамилия, имя, отчество (при его наличии) аудитора), осуществлявших (осуществляющих) аудит финансовой отчетности эмитента за последние 2 (два) завершённых финансовых года с указанием их принадлежности к соответствующим аккредитованным профессиональным аудиторским организациям.

Полное официальное наименование аудиторских организаций (или фамилия, имя, отчество (при его наличии) аудитора) ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс»

Полное официальное наименование аудиторских организаций (или Фамилия, Имя, Отчество (при его наличии) аудитора): Палата аудиторов Республики Казахстан

2) Номера телефона и факса, адрес электронной почты (при наличии).

Номер телефона: +7 (727) 249-76-01

Номер факса (при наличии):

Адрес электронной почты (при наличии): pa_office@audit.kz

1) Полное официальное наименование аудиторских организаций (фамилия, имя, отчество (при его наличии) аудитора), осуществлявших (осуществляющих) аудит финансовой отчетности эмитента за последние 2 (два) завершённых финансовых года с указанием их принадлежности к соответствующим аккредитованным профессиональным аудиторским организациям.

Полное официальное наименование аудиторских организаций (или фамилия, имя, отчество (при его наличии) аудитора) ТОО «Делойт»

Полное официальное наименование аудиторских организаций (или Фамилия, Имя, Отчество (при его наличии) аудитора): Палата аудиторов Республики Казахстан

2) Номера телефона и факса, адрес электронной почты (при наличии).

Номер телефона: +7 (727) 249-76-01

Номер факса (при наличии):

Адрес электронной почты (при наличии): pa_office@audit.kz

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

1) для физического лица - фамилия, имя, отчество (при его наличии) аффилированного лица эмитента;

2) для юридического лица - полное наименование, место нахождения и фамилия, имя, отчество (при его наличии) первого руководителя аффилированного лица эмитента.

В случае, если данное юридическое лицо создано в организационной правовой форме товарищества с ограниченной ответственностью, дополнительно указываются сведения о его участниках, владеющих десятью или более процентами долей участия в уставном капитале данного юридического лица, с указанием доли участия:

для физического лица - фамилия, имя, отчество (при его наличии);

для юридического лица - полное наименование, место нахождения;

3) основание для отнесения их к аффилированным лицам эмитента и дата, с которой появилась аффилированность с эмитентом.

В отношении аффилированного лица эмитента, являющегося юридическим лицом, в котором эмитент владеет десятью или более процентами акций или долей участия в уставном капитале данного юридического лица, дополнительно указываются:

полное наименование, место нахождения и фамилия, имя, отчество (при его наличии) первого руководителя юридического лица, в котором эмитент владеет десятью или более процентами акций или долей участия в уставном капитале;

процентное соотношение акций или долей участия в уставном капитале, принадлежащих эмитенту, к общему количеству размещённых акций или долей участия в уставном капитале



данного юридического лица;

основные виды деятельности юридического лица, в котором эмитент владеет десятью или более процентами акций или долей участия в уставном капитале данного юридического лица;

дата, с которой эмитент стал владеть десятью или более процентами акций или долей участия в уставном капитале данного юридического лица;

в случае, если юридическое лицо создано в организационной правовой форме товарищества с ограниченной ответственностью, указываются сведения об иных его участниках, владеющих десятью или более процентами долей участия в уставном капитале данного юридического лица, с указанием доли участия:

для физического лица - фамилия, имя, отчество (при его наличии);

для юридического лица - полное наименование, место нахождения.

При выпуске облигаций специальной финансовой компанией раскрывается информация об аффилированности сторон сделки секьюритизации с указанием основания для признания аффилированности и даты ее возникновения.

В случае, если сведения об аффилированных лицах эмитента были размещены на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности до даты представления документов для государственной регистрации выпуска облигаций (облигационной программы), то данный пункт эмитентом не заполняется.

Сведения об аффилированных лицах эмитента были размещены на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности до даты представления документов для государственной регистрации выпуска облигаций (облигационной программы).

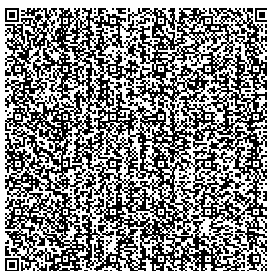
44. Сумма затрат эмитента на выпуск облигаций и их обслуживание, а также сведения о том, каким образом эти затраты будут оплачиваться.

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 не заполняются при государственной регистрации облигационной программы.

46. Стабилизационным банком не заполняются пункты 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26, 27, 28, 29, 30, 33, 34, 35, 36, 37, 38, 39, 40, 41, 42, 43 и 44.

Уполномоченное лицо:



Электронная цифровая подпись:

ОСПАНОВ
СЕРИКОВИЧ
null

ЕРБОЛАТ

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.

