

АО " ФРИДОМ БАНК КАЗАХСТАН "

ВЫПИСКА ИЗ ПРОТОКОЛА № 07-29 (з)

заочного голосования членов Совета директоров

г. Алматы

29 июля 2024 года

Полное наименование акционерного общества	Акционерное общество "Фридом Банк Казахстан" (далее – Банк)
Наименование исполнительного органа акционерного общества	Правление
Место нахождения исполнительного органа акционерного общества	Республика Казахстан, 050000 (A05E8Y2), город Алматы, Алмалинский район, улица Курмангазы, дом 61А
Дата, время и место проведения заочного голосования членов Совета директоров Банка (далее – Совет директоров)	до 11:00 времени в г. Алматы, 29 июля 2024 года, Республика Казахстан, 050000 (A05E8Y2), г. Алматы, Алмалинский район, улица Курмангазы, дом 61А
Дата, время и место подсчета голосов членов Совета директоров	11:00 времени в г. Алматы 29 июля 2024 года, Республика Казахстан, 050000 (A05E8Y2), г. Алматы, Алмалинский район, улица Курмангазы, дом 61А (при подведении итогов голосования будут учтены бюллетени, полученные Корпоративным секретарем до 11:00 часов по времени в г. Алматы указанной даты).
Сведения о лицах, участвовавших в заочном голосовании членов Совета директоров	к 11:00 часов по времени в г. Алматы 29 июля 2024 года получены бюллетени для заочного голосования, подписанные членами Совета директоров (подписанные членами Совета директоров бюллетени для заочного голосования в количестве пяти штук прилагаются)
Кворум заседания Совета директоров	соблюден, в заочном голосовании членов Совета директоров участвовали пять членов Совета директоров

Уведомление о данном заочном голосовании членов Совета директоров и бюллетени для заочного голосования по вопросу повестки дня заочного голосования членов Совета директоров, формулировки решений по которым приведены ниже, были переданы 25 июля 2024 года всем пяти членам Совета директоров.

ПОВЕСТКА ДНЯ

заочного голосования членов Совета директоров Банка

№	Название вопроса	Ответственный (ая/е)
...

№	Название вопроса	Ответственный (ая/е)
2	Об утверждении облигационной программы АО «Фридом Банк Казахстан» в рамках Программы инвестирования Республиканским государственным учреждением «Национальный банк Республики Казахстан» пенсионных активов АО «Единый Накопительный Пенсионный Фонд» в облигации банков второго уровня, одобрении привлечения АО «Фридом Банк Казахстан» средств АО «Единый Накопительный Пенсионный Фонд» в сумме 100,0 млрд.тенге через выпуск АО «Фридом Банк Казахстан» негосударственных облигаций в пределах облигационной программы и утверждении Проспекта выпуска облигационной программы и Проспекта выпуска негосударственных облигаций в пределах облигационной программы	Бегалинов А.Ж. Директор Департамента корпоративного кредитования
...

* * *

Формулировка решения, вынесенного на заочное голосование по вопросу повестки дня "Об утверждении облигационной программы АО «Фридом Банк Казахстан» в рамках Программы инвестирования Республиканским государственным учреждением «Национальный банк Республики Казахстан» пенсионных активов АО «Единый Накопительный Пенсионный Фонд» в облигации банков второго уровня, одобрении привлечения АО «Фридом Банк Казахстан» средств АО «Единый Накопительный Пенсионный Фонд» в сумме 100,0 млрд.тенге через выпуск АО «Фридом Банк Казахстан» негосударственных облигаций в пределах облигационной программы и утверждении Проспекта выпуска облигационной программы и Проспекта выпуска негосударственных облигаций в пределах облигационной программы":

«1. Утвердить облигационную программу в рамках Программы инвестирования Республиканским государственным учреждением «Национальный банк Республики Казахстан» пенсионных активов АО «Единый Накопительный Пенсионный Фонд» в облигации банков второго уровня через выпуск АО «Фридом Банк Казахстан» негосударственных облигаций на следующих условиях:

Объем облигационной программы	100 000 000 000 (сто миллиардов) тенге
Срок обращения облигаций	Не более 84 месяцев с возможностью размещения несколькими выпусками на организованном рынке ценных бумаг, в том числе после самостоятельного финансирования Банком заемщика
Информация по выпускаемым облигациям	1) вид облигаций: купонные облигации без обеспечения; 2) номинальная стоимость одной облигации: 1000 (одна тысяча) тенге, не является индексированной; 3) количество облигаций: 100 000 000 (сто миллионов) штук; 4) общий объем выпуска облигаций: 100 000 000 000 (сто миллиардов) тенге; 5) валюта номинальной стоимости облигации, валюта платежа по основному долгу и начисленному вознаграждению по облигациям: тенге.

2. Утвердить Проспект облигационной программы в соответствии с Приложением 1 к настоящему решению Совета директоров АО «Фридом Банк Казахстан».

3. Одобрить привлечение АО «Фридом Банк Казахстан» средств АО «Единый Накопительный Пенсионный Фонд» через выпуск АО «Фридом Банк Казахстан» на площадке АО «Казахстанская фондовая биржа» негосударственных облигаций в пределах облигационной программы, указанной в пункте 1 настоящего решения Совета директоров АО «Фридом Банк Казахстан», на следующих условиях:

Объем облигационной программы	100 000 000 000 (сто миллиардов) тенге
Сумма облигационного займа	В соответствии с проспектом выпуска негосударственных облигаций в пределах облигационной программы. Общая сумма облигационных займов в рамках облигационной программы не должна превышать 100 000 000 000 (сто миллиардов) тенге.
Срок обращения облигаций	Не более 84 месяцев с возможностью размещения несколькими выпусками на организованном рынке ценных бумаг, в том числе после самостоятельного финансирования Банком заемщика
Срок облигационного займа	В соответствии с проспектом выпуска негосударственных облигаций в пределах облигационной программы, но не более срока обращения облигаций
Ставка вознаграждения по облигационному займу	Плавающая, с привязкой к индексу инфляции. Расчет ставки производится в соответствии с условиями проспекта выпуска негосударственных облигаций в пределах облигационной программы.
Цель облигационного займа	Кредитование инвестиционных проектов. Не допускается кредитование на цели пополнения оборотных средств и рефинансирование действующих инвестиционных кредитов, выданных до 01 апреля 2024 года.
Погашение облигационного займа	в конце срока размещения облигаций, указанного в проспекте выпуска негосударственных облигаций в пределах облигационной программы.
Срок освоения	6 (шесть) месяцев с даты выпуска облигаций АО «Фридом Банк Казахстан». При этом, освоением средств, полученных от размещения Облигаций, считается фактическая выдача займа/транша заемщику в соответствии с условиями договора банковского займа.
Периодичность погашения вознаграждения по облигационному займу	раз в полгода
Информация по выпускаемым облигациям	1) вид облигаций: купонные облигации без обеспечения; 2) номинальная стоимость одной облигации: 1000 (одна тысяча) тенге, не является индексированной; 3) количество облигаций: 100 000 000 (сто миллионов) штук; 4) общий объем выпуска облигаций: 100 000 000 000 (сто миллиардов) тенге; 5) валюта номинальной стоимости облигации, валюта платежа по основному долгу и начисленному вознаграждению по облигациям: тенге.
Особые условия облигационного займа	<u>Заемщики:</u> субъекты частного предпринимательства, за исключением индивидуальных предпринимателей и лиц, связанных с банком второго уровня особыми отношениями.

	Перечень запрещенных ОКЭД, не подлежащих к финансированию за счет средств, полученных от размещения Облигаций:	
	Код ОКЭД	Наименование ОКЭД
	41201	Строительство жилых зданий
	41203	Строительство стационарных торговых объектов категории 1
	41204	Строительство стационарных торговых объектов категории 2
	52102	Складирование и хранение непродовольственных товаров, кроме зерна
	G	Оптовая и розничная торговля; ремонт автомобилей и мотоциклов
	K	Финансовая и страховая деятельность
	L	Операции с недвижимым имуществом
	69	Деятельность в области права и бухгалтерского учета
	70	Деятельность головных компаний; консультации по вопросам управления
	73	Рекламная деятельность и изучение рыночной конъюнктуры
	92	Деятельность по организации азартных игр и заключению пари
T	Деятельность д/х, нанимающих домашнюю прислугу и производящих товары и услуги для собственного потребления	

4. Утвердить первый выпуск облигаций в пределах облигационной программы на следующих условиях:

Сумма облигационного займа	20 000 000 000 (двадцать миллиардов) тенге
Срок обращения облигаций	7 (семь) лет
Срок облигационного займа	7 (семь) лет
Ставка вознаграждения по облигационному займу	Плавающая, с привязкой к индексу инфляции. Расчет ставки производится в соответствии с условиями проспекта выпуска негосударственных облигаций в пределах облигационной программы.
Цель облигационного займа	Кредитование инвестиционных проектов. Не допускается кредитование на цели пополнения оборотных средств и рефинансирование действующих инвестиционных кредитов, выданных до 01 апреля 2024 года.
Погашение облигационного займа	в конце срока размещения облигаций, указанного в проспекте выпуска негосударственных облигаций в пределах облигационной программы.
Срок освоения	6 (шесть) месяцев с даты выпуска облигаций АО «Фридом Банк Казахстан». При этом, освоением средств, полученных от размещения Облигаций, считается фактическая выдача займа/транша заемщику в соответствии с условиями договора банковского займа.
Периодичность погашения вознаграждения по облигационному займу	раз в полгода

Информация по выпускаемым облигациям	<p>1) вид облигаций: купонные облигации без обеспечения;</p> <p>2) номинальная стоимость одной облигации: 1000 (одна тысяча) тенге, не является индексированной;</p> <p>3) количество облигаций: 20 000 000 (двадцать миллионов) штук;</p> <p>4) общий объем выпуска облигаций: 20 000 000 000 (двадцать миллиардов) тенге;</p> <p>5) валюта номинальной стоимости облигации, валюта платежа по основному долгу и начисленному вознаграждению по облигациям: тенге.</p>																										
Особые условия облигационного займа	<p>Заемщики: субъекты частного предпринимательства, за исключением индивидуальных предпринимателей и лиц, связанных с банком второго уровня особыми отношениями. Перечень запрещенных ОКЭД, не подлежащих к финансированию за счет средств, полученных от размещения Облигаций:</p> <table border="1" data-bbox="740 792 1498 1691"> <thead> <tr> <th data-bbox="740 792 852 869">Код ОКЭД</th> <th data-bbox="852 792 1498 869">Наименование ОКЭД</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="740 869 852 913">41201</td> <td data-bbox="852 869 1498 913">Строительство жилых зданий</td> </tr> <tr> <td data-bbox="740 913 852 981">41203</td> <td data-bbox="852 913 1498 981">Строительство стационарных торговых объектов категории 1</td> </tr> <tr> <td data-bbox="740 981 852 1057">41204</td> <td data-bbox="852 981 1498 1057">Строительство стационарных торговых объектов категории 2</td> </tr> <tr> <td data-bbox="740 1057 852 1133">52102</td> <td data-bbox="852 1057 1498 1133">Складирование и хранение непродовольственных товаров, кроме зерна</td> </tr> <tr> <td data-bbox="740 1133 852 1205">G</td> <td data-bbox="852 1133 1498 1205">Оптовая и розничная торговля; ремонт автомобилей и мотоциклов</td> </tr> <tr> <td data-bbox="740 1205 852 1249">K</td> <td data-bbox="852 1205 1498 1249">Финансовая и страховая деятельность</td> </tr> <tr> <td data-bbox="740 1249 852 1294">L</td> <td data-bbox="852 1249 1498 1294">Операции с недвижимым имуществом</td> </tr> <tr> <td data-bbox="740 1294 852 1361">69</td> <td data-bbox="852 1294 1498 1361">Деятельность в области права и бухгалтерского учета</td> </tr> <tr> <td data-bbox="740 1361 852 1438">70</td> <td data-bbox="852 1361 1498 1438">Деятельность головных компаний; консультации по вопросам управления</td> </tr> <tr> <td data-bbox="740 1438 852 1514">73</td> <td data-bbox="852 1438 1498 1514">Рекламная деятельность и изучение рыночной конъюнктуры</td> </tr> <tr> <td data-bbox="740 1514 852 1581">92</td> <td data-bbox="852 1514 1498 1581">Деятельность по организации азартных игр и заключению пари</td> </tr> <tr> <td data-bbox="740 1581 852 1691">T</td> <td data-bbox="852 1581 1498 1691">Деятельность д/х, нанимающих домашнюю прислугу и производящих товары и услуги для собственного потребления</td> </tr> </tbody> </table>	Код ОКЭД	Наименование ОКЭД	41201	Строительство жилых зданий	41203	Строительство стационарных торговых объектов категории 1	41204	Строительство стационарных торговых объектов категории 2	52102	Складирование и хранение непродовольственных товаров, кроме зерна	G	Оптовая и розничная торговля; ремонт автомобилей и мотоциклов	K	Финансовая и страховая деятельность	L	Операции с недвижимым имуществом	69	Деятельность в области права и бухгалтерского учета	70	Деятельность головных компаний; консультации по вопросам управления	73	Рекламная деятельность и изучение рыночной конъюнктуры	92	Деятельность по организации азартных игр и заключению пари	T	Деятельность д/х, нанимающих домашнюю прислугу и производящих товары и услуги для собственного потребления
Код ОКЭД	Наименование ОКЭД																										
41201	Строительство жилых зданий																										
41203	Строительство стационарных торговых объектов категории 1																										
41204	Строительство стационарных торговых объектов категории 2																										
52102	Складирование и хранение непродовольственных товаров, кроме зерна																										
G	Оптовая и розничная торговля; ремонт автомобилей и мотоциклов																										
K	Финансовая и страховая деятельность																										
L	Операции с недвижимым имуществом																										
69	Деятельность в области права и бухгалтерского учета																										
70	Деятельность головных компаний; консультации по вопросам управления																										
73	Рекламная деятельность и изучение рыночной конъюнктуры																										
92	Деятельность по организации азартных игр и заключению пари																										
T	Деятельность д/х, нанимающих домашнюю прислугу и производящих товары и услуги для собственного потребления																										

5. Утвердить Проспект выпуска негосударственных облигаций в пределах облигационной программы в соответствии с Приложением 2 к настоящему решению Совета директоров АО «Фридом Банк Казахстан».

6. Ответственность и контроль за исполнением условий настоящего решения Совета директоров АО «Фридом Банк Казахстан» возложить на Управление корпоративных продаж в филиальной сети, Департамент корпоративного финансирования, Департамент развития корпоративного кредитования, Департамент трейдинга в рамках компетенций указанных структурных подразделений АО «Фридом Банк Казахстан».

Голосовали: Т. Турлов = "за"
С. Лукьянов = "за"
М. Мантаева = "за"

А. Жумагулов – "за"
Ж. Затаев – "за"

По итогам голосования принято следующее решение:

«1. Утвердить облигационную программу в рамках Программы инвестирования Республиканским государственным учреждением «Национальный банк Республики Казахстан» пенсионных активов АО «Единый Накопительный Пенсионный Фонд» в облигации банков второго уровня через выпуск АО «Фридом Банк Казахстан» негосударственных облигаций на следующих условиях:

Объем облигационной программы	100 000 000 000 (сто миллиардов) тенге
Срок обращения облигаций	Не более 84 месяцев с возможностью размещения несколькими выпусками на организованном рынке ценных бумаг, в том числе после самостоятельного финансирования Банком заемщика
Информация по выпускаемым облигациям	6) вид облигаций: купонные облигации без обеспечения; 7) номинальная стоимость одной облигации: 1000 (одна тысяча) тенге, не является индексированной; 8) количество облигаций: 100 000 000 (сто миллионов) штук; 9) общий объем выпуска облигаций: 100 000 000 000 (сто миллиардов) тенге; 10) валюта номинальной стоимости облигации, валюта платежа по основному долгу и начисленному вознаграждению по облигациям: тенге.

2. Утвердить Проспект облигационной программы в соответствии с Приложением 1 к настоящему решению Совета директоров АО «Фридом Банк Казахстан».

3. Одобрить привлечение АО «Фридом Банк Казахстан» средств АО «Единый Накопительный Пенсионный Фонд» через выпуск АО «Фридом Банк Казахстан» на площадке АО «Казахстанская фондовая биржа» негосударственных облигаций в пределах облигационной программы, указанной в пункте 1 настоящего решения Совета директоров АО «Фридом Банк Казахстан», на следующих условиях:

Объем облигационной программы	100 000 000 000 (сто миллиардов) тенге
Сумма облигационного займа	В соответствии с проспектом выпуска негосударственных облигаций в пределах облигационной программы. Общая сумма облигационных займов в рамках облигационной программы не должна превышать 100 000 000 000 (сто миллиардов) тенге.
Срок обращения облигаций	Не более 84 месяцев с возможностью размещения несколькими выпусками на организованном рынке ценных бумаг, в том числе после самостоятельного финансирования Банком заемщика
Срок облигационного займа	В соответствии с проспектом выпуска негосударственных облигаций в пределах облигационной программы, но не более срока обращения облигаций
Ставка вознаграждения по облигационному займу	Плавающая, с привязкой к индексу инфляции. Расчет ставки производится в соответствии с условиями проспекта выпуска негосударственных облигаций в пределах облигационной программы.
Цель облигационного займа	Кредитование инвестиционных проектов. Не допускается кредитование на цели пополнения оборотных средств и рефинансирование действующих инвестиционных кредитов, выданных до 01 апреля 2024 года.

Погашение облигационного займа	в конце срока размещения облигаций, указанного в проспекте выпуска негосударственных облигаций в пределах облигационной программы.																								
Срок освоения	6 (шесть) месяцев с даты выпуска облигаций АО «Фридом Банк Казахстан». При этом, освоением средств, полученных от размещения Облигаций, считается фактическая выдача займа/транша заемщику в соответствии с условиями договора банковского займа.																								
Периодичность погашения вознаграждения по облигационному займу	раз в полгода																								
Информация по выпускаемым облигациям	6) вид облигаций: купонные облигации без обеспечения; 7) номинальная стоимость одной облигации: 1000 (одна тысяча) тенге, не является индексированной; 8) количество облигаций: 100 000 000 (сто миллионов) штук; 9) общий объем выпуска облигаций: 100 000 000 000 (сто миллиардов) тенге; 10) валюта номинальной стоимости облигации, валюта платежа по основному долгу и начисленному вознаграждению по облигациям: тенге.																								
Особые условия облигационного займа	<p>Заемщики: субъекты частного предпринимательства, за исключением индивидуальных предпринимателей и лиц, связанных с банком второго уровня особыми отношениями.</p> <p>Перечень запрещенных ОКЭД, не подлежащих к финансированию за счет средств, полученных от размещения Облигаций:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Код ОКЭД</th> <th>Наименование ОКЭД</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>41201</td> <td>Строительство жилых зданий</td> </tr> <tr> <td>41203</td> <td>Строительство стационарных торговых объектов категории 1</td> </tr> <tr> <td>41204</td> <td>Строительство стационарных торговых объектов категории 2</td> </tr> <tr> <td>52102</td> <td>Складирование и хранение непродовольственных товаров, кроме зерна</td> </tr> <tr> <td>G</td> <td>Оптовая и розничная торговля; ремонт автомобилей и мотоциклов</td> </tr> <tr> <td>K</td> <td>Финансовая и страховая деятельность</td> </tr> <tr> <td>L</td> <td>Операции с недвижимым имуществом</td> </tr> <tr> <td>69</td> <td>Деятельность в области права и бухгалтерского учета</td> </tr> <tr> <td>70</td> <td>Деятельность головных компаний; консультации по вопросам управления</td> </tr> <tr> <td>73</td> <td>Рекламная деятельность и изучение рыночной конъюнктуры</td> </tr> <tr> <td>92</td> <td>Деятельность по организации азартных игр и заключению пари</td> </tr> </tbody> </table>	Код ОКЭД	Наименование ОКЭД	41201	Строительство жилых зданий	41203	Строительство стационарных торговых объектов категории 1	41204	Строительство стационарных торговых объектов категории 2	52102	Складирование и хранение непродовольственных товаров, кроме зерна	G	Оптовая и розничная торговля; ремонт автомобилей и мотоциклов	K	Финансовая и страховая деятельность	L	Операции с недвижимым имуществом	69	Деятельность в области права и бухгалтерского учета	70	Деятельность головных компаний; консультации по вопросам управления	73	Рекламная деятельность и изучение рыночной конъюнктуры	92	Деятельность по организации азартных игр и заключению пари
Код ОКЭД	Наименование ОКЭД																								
41201	Строительство жилых зданий																								
41203	Строительство стационарных торговых объектов категории 1																								
41204	Строительство стационарных торговых объектов категории 2																								
52102	Складирование и хранение непродовольственных товаров, кроме зерна																								
G	Оптовая и розничная торговля; ремонт автомобилей и мотоциклов																								
K	Финансовая и страховая деятельность																								
L	Операции с недвижимым имуществом																								
69	Деятельность в области права и бухгалтерского учета																								
70	Деятельность головных компаний; консультации по вопросам управления																								
73	Рекламная деятельность и изучение рыночной конъюнктуры																								
92	Деятельность по организации азартных игр и заключению пари																								

	Т	Деятельность д/х, нанимающих домашнюю прислугу и производящих товары и услуги для собственного потребления
--	---	--

4. Утвердить первый выпуск облигаций в пределах облигационной программы на следующих условиях:

Сумма облигационного займа	20 000 000 000 (двадцать миллиардов) тенге								
Срок обращения облигаций	7 (семь) лет								
Срок облигационного займа	7 (семь) лет								
Ставка вознаграждения по облигационному займу	Плавающая, с привязкой к индексу инфляции. Расчет ставки производится в соответствии с условиями проспекта выпуска негосударственных облигаций в пределах облигационной программы.								
Цель облигационного займа	Кредитование инвестиционных проектов. Не допускается кредитование на цели пополнения оборотных средств и рефинансирование действующих инвестиционных кредитов, выданных до 01 апреля 2024 года.								
Погашение облигационного займа	в конце срока размещения облигаций, указанного в проспекте выпуска негосударственных облигаций в пределах облигационной программы.								
Срок освоения	6 (шесть) месяцев с даты выпуска облигаций АО «Фридом Банк Казахстан». При этом, освоением средств, полученных от размещения Облигаций, считается фактическая выдача займа/транша заемщику в соответствии с условиями договора банковского займа.								
Периодичность погашения вознаграждения по облигационному займу	раз в полгода								
Информация по выпускаемым облигациям	6) вид облигаций: купонные облигации без обеспечения; 7) номинальная стоимость одной облигации: 1000 (одна тысяча) тенге, не является индексированной; 8) количество облигаций: 20 000 000 (двадцать миллионов) штук; 9) общий объем выпуска облигаций: 20 000 000 000 (двадцать миллиардов) тенге; 10) валюта номинальной стоимости облигации, валюта платежа по основному долгу и начисленному вознаграждению по облигациям: тенге.								
Особые условия облигационного займа	<p>Заемщики: субъекты частного предпринимательства, за исключением индивидуальных предпринимателей и лиц, связанных с банком второго уровня особыми отношениями. Перечень запрещенных ОКЭД, не подлежащих к финансированию за счет средств, полученных от размещения Облигаций:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Код ОКЭД</th> <th>Наименование ОКЭД</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>41201</td> <td>Строительство жилых зданий</td> </tr> <tr> <td>41203</td> <td>Строительство стационарных торговых объектов категории 1</td> </tr> <tr> <td>41204</td> <td>Строительство стационарных торговых объектов категории 2</td> </tr> </tbody> </table>	Код ОКЭД	Наименование ОКЭД	41201	Строительство жилых зданий	41203	Строительство стационарных торговых объектов категории 1	41204	Строительство стационарных торговых объектов категории 2
Код ОКЭД	Наименование ОКЭД								
41201	Строительство жилых зданий								
41203	Строительство стационарных торговых объектов категории 1								
41204	Строительство стационарных торговых объектов категории 2								

