

ПРОСПЕКТ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ

Полное наименование эмитента:	Акционерное общество "Фридом Банк Казахстан"
Сокращенное наименование эмитента:	АО "Фридом Банк Казахстан"

Объем облигационной программы: 200000000000 (двести миллиардов) Тенге

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

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

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

Глава 1. Информация о наименовании эмитента и его месте нахождения

1. Информация об эмитенте в соответствии с учредительными документами:

1) дата первичной государственной регистрации эмитента:

31.07.2009

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

20.05.2024

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

Полное наименование общества

На казахском языке	"Фридом Банк Қазақстан" акционерлік қоғамы
На русском языке	Акционерное общество "Фридом Банк Казахстан"
На английском языке (при наличии)	"Freedom Bank Kazakhstan" Joint Stock Company

Сокращенное наименование общества

На казахском языке	"Фридом Банк Қазақстан" АҚ
На русском языке	АО "Фридом Банк Казахстан"
На английском языке (при наличии)	"Freedom Bank Kazakhstan" JSC

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

Предыдущее полное наименование общества	Предыдущее сокращенное наименование общества	Дата изменения
Акционерное общество "Банк Kassa Nova"	АО "Банк Kassa Nova"	05.07.2019
Акционерное общество "Банк Kassa Nova" (Дочерний банк Акционерного общества "Forte Bank")	АО «Банк Kassa Nova» (ДО АО «Forte Bank»)	01.02.2021
Акционерное общество "Банк Фридом Финанс Казахстан"	АО "Банк Фридом Финанс Казахстан"	20.05.2024

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

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

6) Общество имеет следующие филиалы и представительства:

Наименование филиала или представительства	Дата регистрации (перерегистрации)	Место нахождения	Почтовый адрес
--	------------------------------------	------------------	----------------

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

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



Наименование филиала или представительства	Дата регистрации (перерегистрации)	Место нахождения	Почтовый адрес
Филиал Акционерного общества "Фридом Банк Казахстан" в городе Семей	11.06.2024	Казахстан, область Абай, город Семей, ул. Рымбека Байсеитова, д. 29, почтовый индекс 071400	Казахстан, область Абай, город Семей, ул. Рымбека Байсеитова, д. 29, почтовый индекс 071400
Филиал Акционерного общества "Фридом Банк Казахстан" в городе Алматы	06.06.2024	Казахстан, город Алматы, Алмалинский район, улица Курмангазы, дом 61А, почтовый индекс А05Е8У2	Казахстан, город Алматы, Алмалинский район, улица Курмангазы, дом 61А, почтовый индекс А05Е8У2
Филиал Акционерного общества "Фридом Банк Казахстан" в городе Караганды	11.06.2024	Казахстан, Карагандинская область, город Караганда, район имени Казыбек Би, проспект Абдирова, строение 12, н.п.3, почтовый индекс 100000	Казахстан, Карагандинская область, город Караганда, район имени Казыбек Би, проспект Абдирова, строение 12, н.п.3, почтовый индекс 100000
Филиал Акционерного общества "Фридом Банк Казахстан" в городе Шымкент	07.06.2024	Казахстан, город Шымкент, Аль-Фарабийский район, улица Казыбек Би, здание 4, почтовый индекс 160000	Казахстан, город Шымкент, Аль-Фарабийский район, улица Казыбек Би, здание 4, почтовый индекс 160000
Филиал Акционерного общества "Фридом Банк Казахстан" в городе Кокшетау	07.06.2024	Казахстан, Акмолинская область, город Кокшетау, проспект Нұрсұлтан Назарбаев, дом 4/2, почтовый индекс 020000	Казахстан, Акмолинская область, город Кокшетау, проспект Нұрсұлтан Назарбаев, дом 4/2, почтовый индекс 020000
Филиал Акционерного общества "Фридом Банк Казахстан" в городе Усть-Каменогорск	06.06.2024	Казахстан, Восточно-Казахстанская область, город Усть-Каменогорск, улица Кабанбай батыра, дом 128/1, почтовый индекс 070000	Казахстан, Восточно-Казахстанская область, город Усть-Каменогорск, улица Кабанбай батыра, дом 128/1, почтовый индекс 070000

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

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



Наименование филиала или представительства	Дата регистрации (перерегистрации)	Место нахождения	Почтовый адрес
Филиал Акционерного общества "Фридом Банк Казахстан" в городе Уральск	10.06.2024	Казахстан, Западно-Казахстанская область, город Уральск, ул. Сундеткали Ескалиева, стр. 158, почтовый индекс: 090000	Казахстан, Западно-Казахстанская область, город Уральск, ул. Сундеткали Ескалиева, стр. 158, почтовый индекс: 090000
Филиал Акционерного общества "Фридом Банк Казахстан" в городе Астана	10.06.2024	Казахстан, город Астана, район Алматы, проспект Бауыржан Момышұлы, здание 22/14, почтовый индекс 010000	Казахстан, город Астана, район Алматы, проспект Бауыржан Момышұлы, здание 22/14, почтовый индекс 010000
Филиал Акционерного общества "Фридом Банк Казахстан" в городе Павлодар	07.06.2024	Казахстан, Павлодарская область, город Павлодар, улица Академика Сатпаева, дом 38/1, почтовый индекс 140000	Казахстан, Павлодарская область, город Павлодар, улица Академика Сатпаева, дом 38/1, почтовый индекс 140000
Филиал Акционерного общества "Фридом Банк Казахстан" в городе Актобе	07.06.2024	Казахстан, Актюбинская область, город Актобе, район Астана, проспект Алии Молдагуловой, дом 44, н.п. 77а, почтовый индекс: 030000	Казахстан, Актюбинская область, город Актобе, район Астана, проспект Алии Молдагуловой, дом 44, н.п. 77а, почтовый индекс: 030000
Филиал Акционерного общества "Фридом Банк Казахстан" в городе Петропавловск	11.06.2024	Казахстан, Северо-Казахстанская область, город Петропавловск, улица Интернациональная, дом 64А, почтовый индекс 150000	Казахстан, Северо-Казахстанская область, город Петропавловск, улица Интернациональная, дом 64А, почтовый индекс 150000
Филиал Акционерного общества "Фридом Банк Казахстан" в городе Актау	07.06.2024	Казахстан, Мангистауская область, город Актау, микрорайон 17, здание 22, почтовый индекс 130000	Казахстан, Мангистауская область, город Актау, микрорайон 17, здание 22, почтовый индекс 130000

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

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



Наименование филиала или представительства	Дата регистрации (перерегистрации)	Место нахождения	Почтовый адрес
Филиал Акционерного общества "Фридом Банк Казахстан" в городе Костанай	10.06.2024	Казахстан, Костанайская область, проспект Аль-Фараби, дом 65, почтовый индекс 110000	Казахстан, Костанайская область, проспект Аль-Фараби, дом 65, почтовый индекс 110000
Филиал Акционерного общества "Фридом Банк Казахстан" в городе Тараз	06.06.2024	Казахстан, Жамбылская область, город Тараз, улица Казыбек Би, дом 111А, почтовый индекс 080000	Казахстан, Жамбылская область, город Тараз, улица Казыбек Би, дом 111А, почтовый индекс 080000
Филиал Акционерного общества "Фридом Банк Казахстан" в городе Атырау	12.06.2024	Казахстан, Атырауская область, город Атырау, улица Бактыгерей Құлманов, строение 111, почтовый индекс 060000	Казахстан, Атырауская область, город Атырау, улица Бактыгерей Құлманов, строение 111, почтовый индекс 060000
Филиал Акционерного общества "Фридом Банк Казахстан" в городе Кызылорда	07.06.2024	Казахстан, Кызылординская область, город Кызылорда, улица Ахмет Байтурсынов, дом 80, почтовый индекс 120000	Казахстан, Кызылординская область, город Кызылорда, улица Ахмет Байтурсынов, дом 80, почтовый индекс 120000

7) Бизнес-идентификационный номер эмитента:
090740019001

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):
2534007VR70R2LVS5M07

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

Место нахождения: 050000, КАЗАХСТАН, г.Алматы, Алмалинский район, улица Курмангазы дом 61А
Фактический адрес: 050000, КАЗАХСТАН, г.Алматы, , Алматы, Алмалинский район, ул. Курмангазы, д.61А
Телефон: +77272595595

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.



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

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

4. Способ оплаты размещаемых облигаций.

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

5. Получение дохода по облигациям:

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

В случае выплаты дополнительного вознаграждения отражается порядок определения размера дополнительного вознаграждения по облигациям с указанием источников информации о событиях, от наступления или ненаступления которых зависит получение дополнительного вознаграждения по облигациям;

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

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

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

- 1) характеристика денежных требований, условия и прогнозируемые сроки поступления денег по правам требования, входящим в состав выделенных активов;
- 2) порядок предоставления информации держателям облигаций о смене собственника на имущество, созданное по базовому договору, и порядок введения представителей кредиторов в органы специальной финансовой компании и их полномочиях;
- 3) перечень расходов специальной финансовой компании, связанных с обслуживанием сделки проектного финансирования, инвестиционным управлением, осуществляемым за счет выделенных активов;

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.



- 4) порядок и очередность выплаты вознаграждения и погашения облигаций различных выпусков, выпущенных в пределах одной облигационной программы (указывается в проспекте облигационной программы);
- 5) порядок и очередность удовлетворения требований держателей облигаций специальной финансовой компании при банкротстве специальной финансовой компании.

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

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

- 1) наименование и место нахождения originатора, банка-кастодиана, управляющего инвестиционным портфелем, специальной финансовой компании и лица, осуществляющего сбор платежей по уступленным правам требования;
- 2) предмет деятельности, права и обязанности originатора в сделке секьюритизации;
- 3) характеристика прав требования, условия, порядок и сроки поступления денег по правам требования, входящим в состав выделенных активов, и порядок осуществления контроля за их исполнением;
- 4) порядок инвестирования временно свободных поступлений по выделенным активам;
- 5) критерии однородности прав требований;
- 6) порядок и очередность выплаты вознаграждения и погашения облигаций различных выпусков, выпущенных в пределах одной облигационной программы (указывается в частном меморандуме в пределах облигационной программы);
- 7) порядок и очередность удовлетворения требований держателей облигаций специальной финансовой компании при банкротстве специальной финансовой компании.

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

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

8. Условия и порядок размещения облигаций:

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

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

9. Условия и порядок обращения облигаций:

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

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не

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.



заполняется.

10. Условия и порядок погашения облигаций:

- 1) дата погашения облигаций (не заполняется в случае выпуска облигаций без срока погашения);
- 2) способ погашения облигаций (не заполняется в случае выпуска облигаций без срока погашения);
- 3) если выплата вознаграждения и номинальной стоимости при погашении облигаций будет производиться в соответствии с проспектом выпуска облигаций иными имущественными правами, приводятся описания этих прав, способов их сохранности, порядка оценки и лиц, правомочных осуществлять оценку указанных прав, а также порядка реализации перехода этих прав.

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

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

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

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

Глава 4. Ковенанты (ограничения) при их наличии

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

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

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

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

13. При выпуске конвертируемых облигаций дополнительно указываются следующие сведения:

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

Банк, отнесенный к категории неплатежеспособных банков, на основании и в порядке, предусмотренных статьями 61-10 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее – Закон о банках), указывает условия

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.



конвертирования облигаций в акции в соответствии с решением уполномоченного органа.

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

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

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

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

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

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

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

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

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

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

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

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

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

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

В случае выпуска облигаций устойчивого развития приводится краткое описание "зеленых" и "социальных" проектов, на финансирование (реализацию) сочетания которых будут использоваться деньги, полученные от размещения данных облигаций, а также информация о их соответствии

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

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



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

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

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

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

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

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

методика расчета указанных показателей;

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

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

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

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

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

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

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

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

Учредитель или крупный акционер (участник) - физическое лицо

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

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.



Полное наименование акционера	Дата, с которой учредитель или крупный акционер (участник) стал владеть десятью и более процентами голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента	Процентное соотношение голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента, принадлежащих учредителю или крупному акционеру (участнику), к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента
Акционерное общество "Фридом Финанс"	26.12.2020	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): Турлов Тимур Русланович

Должность: Председатель Совета директоров

Дата избрания членом совета директоров или наблюдательного совета: 28.12.2020

Сведения о трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке:

- декабрь 2020 года – по настоящее время: Freedom Finance Europe Ltd., Независимый директор;
- декабрь 2020 года – по настоящее время: Freedom Holding Corp., Главный исполнительный директор, Член Совета Директоров;
- декабрь 2020 года – по настоящее время: АО «Фридом Финанс», Председатель Совета директоров;
- декабрь 2020 года – по настоящее время: АО «Компания по страхованию жизни «Freedom Finance Life», Председатель Совета директоров;
- декабрь 2020 года – по настоящее время: АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance», Председатель Совета директоров;
- декабрь 2020 года – октябрь 2023 года: АО «Кселл», Член Совета директоров;
- декабрь 2020 года – по настоящее время: АО «Фридом Банк Казахстан», Председатель Совета директоров;
- декабрь 2020 года – по настоящее время: Публичная компания Freedom Finance Global PLC, Президент;
- декабрь 2020 года – по настоящее время: ТОО «Freedom Mobile», Председатель Наблюдательного совета;
- июнь 2021 года – по настоящее время: Компания специального назначения «Freedom Finance SPC Ltd.», Член Совета директоров – независимый директор;
- сентябрь 2021 года – по настоящее время: Freedom Securities Trading Inc., Главный исполнительный директор;
- октябрь 2022 года – по настоящее время: Частная компания Chocofamily Holding Ltd., Член Совета Директоров;
- январь 2023 года – по настоящее время: Частная компания EasyTap Ltd., Члена Совета директоров;
- январь 2023 года – по настоящее время: Республиканское общественное объединение «Казахстанская Федерация Шахмат», Первый руководитель;
- июль 2023 года – по настоящее время: ТОО «Comgun», Председатель наблюдательного совета;
- август 2023 года – по настоящее время: ТОО «Arbuz Group (Арбуз Груп)», Председатель Наблюдательного совета;
- август 2023 года – по настоящее время: Корпоративный Фонд «Freedom Шапағат», Член Попечительского комитета;
- август 2023 года – по настоящее время: Частная компания Freedom Telecom Holding Ltd., учредитель.

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: 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.



Фамилия, имя, отчество (при наличии): Жумагулов Айдос Болатович

Должность: Член Совета директоров

Дата избрания членом совета директоров или наблюдательного совета: 14.05.2024

Сведения о трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке:

- ноябрь 2020 года – декабрь 2020 года: АО «Фридом Банк Казахстан», Советник Председателя Правления;
- декабрь 2020 года – май 2024 года: АО «Фридом Банк Казахстан», Советник при Совете директоров;
- май 2022 года – по настоящее время: АО «Фридом Финанс», Советник Департамента развития и международного сотрудничества;
- июль 2023 года – по настоящее время: ТОО «Aviata», Член Наблюдательного совета;
- июль 2023 года – по настоящее время: ТОО «Интернет Туризм», Член Наблюдательного совета;
- октябрь 2023 года – по настоящее время: ТОО «COMRUN», Член Наблюдательного совета;
- май 2024 года – по настоящее время: АО «Фридом Банк Казахстан», Член Совета директоров.

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: 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.



Фамилия, имя, отчество (при наличии): Затаев Жайдаржан Тореханович

Должность: Член Совета директоров – независимый директор

Дата избрания членов совета директоров или наблюдательного совета: 28.06.2024

Сведения о трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке:

- июль 2021 – по настоящее время: Coteccons Construction Group, НСМС (Вьетнам), Главный специалист по рискам, отвечающий за оценку клиентов B2B, безнадежные долги, системы управления рисками, Уполномоченный член Инвестиционного комитета;
- июнь 2024 года – по настоящее время: АО «Фридом Банк Казахстан», член Совета директоров-независимый директор.

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: 0%

Фамилия, имя, отчество (при наличии): Лукьянов Сергей Николаевич

Должность: Член Совета директоров

Дата избрания членов совета директоров или наблюдательного совета: 28.12.2020

Сведения о трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке:

- март 2020 года – по настоящее время: АО «Фридом Финанс», Член Совета директоров/ Председатель Правления;
- сентябрь 2020 года – по настоящее время: Публичная компания Freedom Finance Global PLC, Председатель Совета директоров;
- декабрь 2020 года – по настоящее время: АО «Фридом Банк Казахстан», Член Совета директоров;
- август 2021 года – по настоящее время: ТОО «Freedom Mobile», Член Наблюдательного совета;
- август 2023 года – по настоящее время: Корпоративный Фонд «Freedom Шапағат», Член Попечительского комитета.

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: 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.



Фамилия, имя, отчество (при наличии): Мантаева Мадина Ботаевна

Должность: Член Совета директоров – независимый директор

Дата избрания членов совета директоров или наблюдательного совета: 28.12.2020

Сведения о трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке:

- август 2013 года – по настоящее время: АО «Фридом Финанс», Член Совета директоров – независимый директор;

- декабрь 2020 года – по настоящее время: АО «Фридом Банк Казахстан», Член Совета директоров – независимый директор;

- июнь 2021 года – по настоящее время: Компания специального назначения «Freedom Finance SPC Ltd.», Член Совета директоров – независимый директор.

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: 0%

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

Фамилия, имя, отчество (при наличии): Дрычкова Ольга Сергеевна

Должность: Член Правления – Управляющий Директор

Дата избрания в состав исполнительного органа: 29.12.2020

Полномочия лица: определение стратегического направления деятельности курируемых подразделений, установление краткосрочных и среднесрочных задач для них, контроль за их исполнением; внедрение стратегии развития Эмитента с целью достижения долгосрочных плановых результатов; укрепление позиции Эмитента на рынке путем внедрения проектов по развитию банковских продуктов, сервисов и услуг, способствующих качественному увеличению клиентской базы, транзакционной активности, доходов Эмитента, с целью предоставления клиентам широкого спектра услуг.

Сведения об их трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке:

- декабрь 2020 года – декабрь 2021 года: АО «Банк Kassa Nova», Управляющий Директор;

- декабрь 2021 года – по настоящее время: АО «Фридом Банк Казахстан», Член Правления – Управляющий Директор.

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



Фамилия, имя, отчество (при наличии): Тажеденов Данияр Олжабекович

Должность: Член Правления Банка – Управляющий Директор

Дата избрания в состав исполнительного органа: 29.12.2020

Полномочия лица: определение стратегического направления деятельности курируемых подразделений, установление задач для них, контроль за их исполнением; внедрение стратегии развития информационных технологий Эмитента с целью достижения долгосрочных плановых результатов; организация разработки, развития, тестирования и внедрения инновационных проектов в сфере информационных технологий в рамках бизнес-процессов Эмитента; организация разработки, развития, тестирования, внедрения и сопровождения систем дистанционного банковского обслуживания (самообслуживания); обеспечение качественной, непрерывной и бесперебойной работы информационных систем и систем телекоммуникаций и связи Эмитента; обеспечение участия работников курируемых подразделений в разработке процедур восстановления работоспособности в чрезвычайных ситуациях для информационных систем и систем телекоммуникаций и связи; организация оптимизации процессов на уровне программного обеспечения с целью сокращения времени обработки данных и для повышения скорости и удобства пользования системами Эмитента.

Сведения об их трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке:

- декабрь 2020 года – декабрь 2021 года: АО «Банк Kassa Nova», Управляющий Директор;

- декабрь 2021 года – по настоящее время: АО «Фридом Банк Казахстан», Член Правления Банка – Управляющий Директор.

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



Фамилия, имя, отчество (при наличии): Ахметова Гулфайруз Айткабыловна

Должность: Председатель Правления

Дата избрания в состав исполнительного органа: 29.12.2020

Полномочия лица: организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров; без доверенности действует от имени Эмитента в отношениях с третьими лицами; выдает доверенности на право представления Эмитента в его отношениях с третьими лицами; в случае своего отсутствия возлагает исполнение своих обязанностей на одного из членов Правления; распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между членами Правления; осуществляет прием, перемещение и увольнение работников Эмитента (за исключением случаев, установленных Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах»), применяет к ним меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания, устанавливает размеры должностных окладов работников Эмитента и персональных надбавок к окладам в соответствии со штатным расписанием Эмитента, определяет размеры премий работников Эмитента, за исключением работников, входящих согласно требованиям законодательства Республики Казахстан; осуществляет иные функции, определенные требованиями законодательства Республики Казахстан.

Сведения об их трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке:

- декабрь 2020 года – декабрь 2021 года: АО «Банк Kassa Nova», исполняющий обязанности Председатель Правления;

- декабрь 2021 года – по настоящее время: АО «Фридом Банк Казахстан», Председатель Правления.

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

Фамилия, имя, отчество (при наличии): Агдавлетов Тимур Серикович

Должность: Член Правления – Первый заместитель Председателя Правления

Дата избрания в состав исполнительного органа: 29.12.2020

Полномочия лица: определение стратегического направления деятельности курируемых подразделений, установление краткосрочных и среднесрочных задач для них, контроль за их исполнением; внедрение стратегии развития Эмитента с целью достижения долгосрочных плановых результатов.

Сведения об их трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке:

- декабрь 2020 года – декабрь 2021 года: АО «Банк Kassa Nova», Управляющий директор - Член Правления;

- декабрь 2021 года – по настоящее время: АО «Фридом Банк Казахстан», Член Правления – Первый заместитель Председателя Правления.

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

22. В случае если полномочия исполнительного органа эмитента переданы другой

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.



Полномочия исполнительного органа эмитента не переданы другой коммерческой (управляющей) организации.

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

23. Виды деятельности эмитента.

1) Основной вид деятельности:

Проведение банковских и иных операций, разрешенных к осуществлению банками, и осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

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

- банковская деятельность;
- профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, разрешенная к осуществлению банками;
- иные виды деятельности, не запрещенные к осуществлению Банком законодательством Республики Казахстан.

Эмитент не осуществляет деятельность, носящую сезонный характер.

3) Сведения об организациях, являющихся конкурентами общества.

Банки второго уровня являются конкурентами эмитента. По состоянию на 01.07.2024 г. банковский сектор Республики Казахстан представлен 21 банком второго уровня. Ближайшими конкурентами общества считаются банки из топ-10 по размерам активов: АО "Народный Банк Казахстана", АО "Kaspi Bank", АО "Банк ЦентрКредит", АО "ForteBank", АО "First Heartland Jusan Bank", АО "Евразийский банк", АО "Bereke Bank", АО "Банк "Bank RBK".

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

Положительные факторы:

- экономический рост – приводит к увеличению потребности клиентов Эмитента в кредитных ресурсах, диверсификации и снижению кредитных рисков;
- макроэкономическая ситуация (политическая стабильность, стабильный обменный курс, релевантный уровень инфляции) – создает благоприятные условия для расширения спектра оказываемых услуг и предлагаемых банковских продуктов, повышает клиентскую активность, создает благоприятные условия для расширения источников фондирования и так далее;
- простая и понятная деловая этика – быстрый, доступный и инновационный банк;
- техническая оснащенность – наличие современных технических средств и программных продуктов приводит к снижению стоимости предлагаемых банковских услуг, снижению рыночных и операционных рисков;
- устойчивое положение Эмитента;
- развитая филиальная сеть;
- возможность привлечения долговых средств через облигации, что позволяет увеличивать кредитный портфель Эмитента.

Негативные факторы:

- влияние конкуренции – приводит к снижению цен на предлагаемые банковские услуги;

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.



- высокая инфляция, колебание валютного курса создают дополнительные трудности для Эмитента в виде создания резервов под девальвацию, частого пересмотра процентной политики, возможности потерь из-за изменения валютного курса;

- сложившаяся ситуация на финансовых рынках, рынках капитала, ограничение внешнего фондирования оказывает негативное влияние на развитие всей банковской системы Казахстана.

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

- лицензия на проведение банковских и иных операций, предусмотренных банковским законодательством Республики Казахстан №1.1.108 от 25.06.2024 г., выданная Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (бессрочная);

- лицензия на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг №1.2.253/45 от 12.06.2024 г., выданная Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (бессрочная).

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

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

0

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

0

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

Эмитент не участвует в судебных процессах, по результатам которых может произойти прекращение или сужение деятельности эмитента либо взыскания с него денежных и иных обязательств в размере 10 (десять) и более процентов от общего объема активов.

8) Другие факторы риска, влияющие на деятельность эмитента.

Эмитент не предполагает наличия иных факторов риска, кроме тех, которые указаны в настоящем проспекте.

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

Сведения о потребителях:

У эмитента нет потребителей с объемом товарооборота 10 (десять) и более процентов от общей стоимости производимых им товаров (работ, услуг).

Сведения о поставщиках:

У эмитента нет поставщиков с объемом товарооборота 10 (десять) и более процентов

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.



от общей стоимости потребляемых им товаров (работ, услуг).

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

По состоянию на 30 июня 2024 года:

- денежные средства и их эквиваленты: 266 524 113 тыс. тенге (11,8% от общего объема активов);
- инвестиционные ценные бумаги: 1 295 037 096 тыс. тенге (57,5% от общего объема активов);
- кредиты клиентам: 612 726 159 тыс. тенге (27,2% от общего объема активов).

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

Наименование дебитора	Соответствующие суммы к погашению (в течение ближайших 12 (двенадцати) месяцев делятся поквартально, остальные суммы указываются с разбивкой по годам с указанием даты погашения) и сроки ее погашения
По состоянию на 30 июня 2024 года дебиторская задолженность в размере 10 (десять) и более процентов от балансовой стоимости активов Эмитента отсутствует.	Не применимо.

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

Наименование кредитора	Соответствующие суммы к погашению (в течение ближайших 12 (двенадцати) месяцев делятся поквартально, остальные суммы указываются с разбивкой по годам с указанием даты погашения) и сроки ее погашения
По состоянию на 30 июня 2024 года кредиторская задолженность в размере 10 (десять) и более процентов от балансовой стоимости обязательств Эмитента отсутствует.	Не применимо.

28. Величина левереджа эмитента.

Примечание: Величина левереджа 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

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.



облигаций или облигационной программы – по состоянию на конец предпоследнего квартала перед подачей документов на государственную регистрацию выпуска облигаций или облигационной программы.

На 31 декабря 2022 года – 17,4;

На 31 декабря 2023 года – 15,8;

На 30 июня 2024 года – 15,2.

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

Чистые потоки за 2022 год:

- чистые денежные средства от операционной деятельности: 220 308 769 тыс. тенге;
- чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности: минус 6 398 227 тыс. тенге;
- чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности: минус 132 224 тыс. тенге;
- чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов: 213 778 318 тыс. тенге.

Чистые потоки за 2023 год:

- чистые денежные средства от операционной деятельности: 41 872 268 тыс. тенге;
- чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности: минус 104 103 678 тыс. тенге;
- чистые денежные средства от финансовой деятельности: 29 163 793 тыс. тенге;
- чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов: минус 33 067 617 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:

У Эмитента нет зарегистрированных выпусков долговых ценных бумаг (за исключением погашенных и аннулированных выпусках облигаций) на дату принятия решения о данном выпуске облигаций.

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

31. Права, предоставляемые держателю облигаций:

- 1) право получения от эмитента номинальной стоимости облигации либо получения иного имущественного эквивалента, а также право на получение вознаграждения по облигации либо иных имущественных прав, установленных проспектом выпуска облигаций;
- 2) право требования выкупа эмитентом облигаций с указанием условий, порядка и сроков реализации данного права, в том числе при нарушении ковенантов (ограничений), предусмотренных проспектом выпуска облигаций;
В случае выпуска облигаций без срока погашения указываются сведения о том, что держателями данных облигаций не может предъявляться требование о выкупе облигаций, в том числе по основаниям, предусмотренным статьями 15 и 18-4 Закона о рынке ценных бумаг;
- 3) иные права.

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

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



При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

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

- 1) перечень событий, при наступлении которых имеется вероятность объявления дефолта по облигациям эмитента;
- 2) меры, которые будут предприняты эмитентом в случае наступления дефолта по облигациям, включая процедуры защиты прав держателей облигаций при неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по выплате вознаграждения по облигациям, в том числе порядок и условия реструктуризации обязательств;
- 3) порядок, срок и способы доведения эмитентом до сведения держателей облигаций информации о фактах дефолта, включающей сведения об (о) объеме неисполненных обязательств, причине неисполнения обязательств, перечислении возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, порядке обращения держателей облигаций с требованием к эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям;
- 4) дата и номер договора с лицами, несущими солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям, полное наименование данных лиц, а также дата их государственной регистрации (при наличии таких лиц).

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

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

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

34. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмитентом облигаций:

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

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

- риски, связанные с усилением конкуренции на рынке;
- изменение кредитоспособности клиентов (изменение объема заключаемых сделок в результате того, что уменьшится количество клиентов);
- изменение спроса на услуги Эмитента под влиянием общей макроэкономической конъюнктуры (за счет изменения спроса);
- риски, связанные с общим ухудшением экономической ситуации в стране и, как следствие, снижением активности на рынке недвижимости.

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 дату составления настоящего проспекта Эмитент не осуществляет деятельность на внешнем рынке.

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

Эмитент в своей деятельности не использует сырье, а доля потребляемых услуг сторонних организаций в структуре себестоимости незначительна, поэтому риски, связанные с возможным изменением цен на сырье и услуги, отсутствуют, и они не влияют на деятельность Эмитента и на исполнение Эмитентом обязательств по его ценным бумагам.

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

Риски, связанные с возможным изменением цен на услуги Эмитента на внутреннем рынке, могут быть обусловлены действиями конкурентов и увеличением стоимости фондирования. Эмитент оценивает влияние данного риска на свою деятельность и исполнение обязательств по ценным бумагам как невысокое. С целью снижения данного риска Эмитент осуществляет мероприятия по повышению операционной эффективности бизнеса и снижению стоимости фондирования.

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.

Рыночный риск – вероятность возникновения финансовых потерь по балансовым и внебалансовым статьям, обусловленная неблагоприятными изменениями рыночной ситуации, выражающаяся в изменениях рыночных процентных ставок, курсов иностранных валют, рыночной стоимости финансовых инструментов и товаров. К рыночным рискам, которые могут оказать влияние на деятельность эмитента, можно отнести валютный риск или риск, связанный с неблагоприятным изменением обменного курса валют, процентный риск или риск, связанный с неблагоприятным изменением процентной ставки, а также ценовой риск или риск, связанный с неблагоприятным изменением рыночных цен на ценные бумаги и производные финансовые инструменты.

Валютный риск – вероятность возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятных изменений курсов иностранных валют при осуществлении эмитентом своей деятельности.

Процентный риск – вероятность возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам.

Ценовой риск – вероятность возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятных изменений в рыночной стоимости финансовых инструментов, товаров.

Банк управляет рыночным риском путем минимизации влияния рыночных рисков на деятельность эмитента, установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения ставок вознаграждения, валютной позиции, лимитов потерь, предоставляя непрерывность использования процедур и методик управления рыночными рисками, проведением стресс-тестирования и оценкой потенциального ухудшения показателей рыночных рисков. Вдобавок, процесс управления

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.



рыночными рисками проходит во взаимодействии с другими видами риска, которым подвергается эмитент. Эмитент регулярно проводит мониторинг таких позиций, которые рассматриваются Правлением и утверждаются Советом Директоров.

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

Риск ликвидности — вероятность возникновения финансовых потерь в результате неспособности эмитента выполнить свои обязательства, в установленный срок без значительных убытков. Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Банк управляет риском ликвидности путем установления лимитов и ограничений эмитента, регулярным мониторингом лимитов, оценку притоков и оттоков денежных средств для определения потенциального дефицита ликвидных активов, также принятия решений между ликвидностью и доходностью, где приоритет отдается ликвидности, проведением стресс-тестирования и оценкой потенциального ухудшения показателей риска ликвидности. Вдобавок, процесс управления риском ликвидности проходит во взаимодействии с другими видами риска, которым подвергается эмитент. Эмитент регулярно проводит мониторинг индикаторов ликвидности, которые рассматриваются Правлением и утверждаются Советом Директоров.

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

Финансовым рискам наиболее подвержены обязательства Эмитента. Вероятность возникновения финансовых рисков оценивается Эмитентом как незначительная, так как Эмитент планирует предпринимать все необходимые действия для мониторинга, контроля и снижения влияния данных рисков на деятельность и финансовое состояние Эмитента.

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).

Правовые риски могут наступить вследствие невыполнения эмитентом требований валютного законодательства РК, которое влечет предупреждение либо штраф (ст.ст.210-1 Кодекса РК «Об административных правонарушениях»); неисполнения эмитентом требований налогового законодательства РК, которое влечет штраф (ст. 285 Кодекса РК «Об административных правонарушениях»); нарушения законодательства Республики Казахстан по вопросам, входящим в компетенцию уполномоченного органа, недостатков и (или) рисков в деятельности эмитента, выявленных уполномоченным органом, которые могут повлечь применение уполномоченным органом мер раннего и надзорного реагирования и штраф (ст.ст.45, 45-1 Закона РК «О банках и банковской деятельности в РК», ст. 227 Кодекса РК «Об

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.



административных правонарушениях»). Совершение эмитентом административных правонарушений может повлечь лишение лицензии либо приостановление ее действия.

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.

Риск, связанный с деловой репутацией, а именно связанный с негативным представлением о финансовой устойчивости, финансовом положении эмитента и качестве услуг - минимален, так как эмитент проводит аудит и контроль за предоставленной информацией, а также другой аналогичной публикуемой информацией в органы регулирования и надзора, а также контрагентам. В рамках контроля и предоставления информации эмитент осуществляет внутренний ежегодный аудит, а также проводит постоянный мониторинг за деловой репутацией своих контрагентов.

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.

Эмитент имеет достаточный опыт для удержания риска на минимальном уровне, деятельность эмитента четко регулируется внутренним регламентом и правилами, в соответствие с ней стратегия о дальнейшем развитии проходит тщательную процедуры оценки и согласования на всех ключевых уровнях. Корректировка стратегии, проводится с помощью мониторинга ситуации и прогнозированием возможных событий.

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 имеет лицензию на проведение банковских и иных операций, предусмотренных банковским законодательством Республики Казахстан от 25 июня 2024 года №1.1.108, и лицензию на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг от 12 июня 2024 года № 1.2.253/45, выданных Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, в случае грубых нарушений законодательства и нормативно-правовых актов регулирующих органов, возможен отзыв данных лицензий. Эмитент осуществляет свою деятельность соблюдая законодательство Республики Казахстан и требования, предъявляемые регулируемыми органами к банкам второго уровня, поэтому риск приостановления деятельности вследствие отзыва лицензии является минимальным.

7) Страновой риск – описывается риск возникновения у эмитента убытков в результате

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.



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).

Утверждением лимитов на страны, эмитент принимает адекватный уровень странового риска в целях минимизации непредвиденных убытков, способных помешать в достижении запланированных эмитентом финансовых результатов; осуществляет действенный контроль для снижения странового риска; ограничивает совокупную концентрацию кредитного риска по операциям с контрагентами отдельной страны, включая суверенных заемщиков/эмитентов.

Эмитент является резидентом Республики Казахстан, где проводится основная деятельность Эмитента.

8) **Операционный риск** – описывается риск возникновения расходов (убытков) в результате недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны работников эмитента, ненадлежащего функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий.

Операционный риск – вероятность возникновения финансовых и нефинансовых потерь вследствие неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий работников, IT-систем и внешних событий. Эффективное управление операционным риском Банком осуществляется посредством своевременного выявления, измерения, мониторинга, контроля и процедур снижения существенных рисков эмитента. Система управления операционным риском полностью интегрирована в общий процесс управления рисками эмитента на всех уровнях организационной структуры эмитента и во вновь создаваемые продукты, виды деятельности, процессы и системы. Инструменты по управлению операционным риском позволяют эмитенту своевременно выявлять, оценивать и минимизировать операционные риски. Мониторинг операционного риска осуществляется всеми структурными подразделениями эмитента на постоянной основе.

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

Банковская деятельность оказывает негативное воздействие на окружающую среду косвенно, посредством финансирования предприятий, которые оказывают прямое негативное воздействие на окружающую среду. Эмитент ответственно подходит к своей деятельности и старается минимизировать негативное влияние своей деятельности на окружающую среду. Влияние изменений климатических и экологических факторов оценивается эмитентом как низкое.

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

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

2) В случае если результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента существенно зависят от иных членов промышленных, банковских, финансовых групп, холдингов, концернов, ассоциаций, консорциумов, приводится подробное изложение характера такой зависимости.

- ОЮЛ Ассоциация финансистов Казахстана: участие в совершенствовании законодательных и нормативно-правовых актов РК, получение информационных и методологических услуг, ежегодное;

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.



- НПП «Атамекен»: участие в совершенствовании законодательных и нормативно-правовых актов РК, получение информационных и методологических услуг, ежегодное;
- АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»: участник системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) депозитов физических лиц РК, ежегодное;
- ТОО «Первое кредитное бюро»: предоставление информации с целью формирования кредитного регистра, использование данных кредитного регистра, ежегодное;
- АО «Казахстанская фондовая биржа»: участие в торгах финансовыми инструментами, бессрочно;
- АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»: участие в осуществлении расчетов по сделкам с финансовыми инструментами, хранение ценных бумаг, бессрочно.

Финансово-хозяйственная деятельность эмитента не зависит от промышленных, банковских, финансовых групп, холдингов, концернов, консорциумов и ассоциаций.

36. Дочерние и (или) зависимые юридические лица

1) Полное и сокращенное наименование, бизнес-идентификационный номер (при наличии), место нахождения:

Полное наименование: Товарищество с ограниченной ответственностью «OYCA NOVA»

Сокращенное наименование: ТОО «OYCA NOVA»

Место нахождения: Республика Казахстан, город Астана, район Алматы, пр. Момышулы, 22/14, почтовый индекс 010000

БИН (при наличии): 180540039553

2) Основания признания юридического лица дочерним и (или) зависимым по отношению к эмитенту: владелец 100% доли в уставном капитале

3) Размер доли участия эмитента в уставном капитале дочернего и (или) зависимого юридического лица, а в случае, когда дочернее и (или) зависимое юридическое лицо является акционерным обществом – доля принадлежащих эмитенту голосующих акций такого акционерного общества: 100%

37. Сведения об организациях, в которых эмитент владеет десятью и более процентами уставного капитала (за исключением юридических лиц, указанных в пункте 36 настоящего приложения) с указанием по каждой такой организации:

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

38. Сведения о кредитных рейтингах эмитента:

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):
В июне 2024 международное агентство S&P Global Ratings подтвердило долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги на уровне «B/B», по национальной шкале на уровне «kzBBB-», прогноз – Позитивный.

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

Полное наименование: Standard & Poor ' S Global Ratings

Сокращенное наименование: S&P Global Ratings

Место нахождения: Fourth Floor, Waterways House, Grand Canal Quay, Дублин 2, Ирландия

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

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

- 1) полное и сокращенное наименование представителя держателей облигаций;
- 2) место нахождения, номера контактных телефонов представителя держателей облигаций;
- 3) дата и номер договора эмитента с представителем держателей облигаций.

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

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

- 1) полное наименование платежного агента;
- 2) место нахождения, номера контактных телефонов, реквизиты платежного агента и всех его филиалов, которые будут осуществлять выплату дохода (номинальной стоимости облигаций) по ценным бумагам;
- 3) дата и номер договора эмитента с платежным агентом.

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

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

- 1) полное и сокращенное наименование лица, оказывающего консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи;
- 2) место нахождения, номера контактных телефонов лица, оказывающего консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи;
- 3) дата и номер договора эмитента с лицом, оказывающим консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи.

Сведения об иных консультантах эмитента указываются в настоящем пункте, если, по мнению эмитента, раскрытие таких сведений является существенным для принятия решения о

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.



приобретении ценных бумаг эмитента.

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

42. Сведения об аудиторской организации эмитента:

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

Полное официальное наименование аудиторской организации (или фамилия, имя, отчество (при его наличии) аудитора): Товарищество с ограниченной ответственностью «Делойт».

Аудитор принадлежит аккредитованной профессиональной аудиторской организации: Профессиональная аудиторская организация «Палата аудиторов Республики Казахстан».

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

Номер телефона: +7 (727) 258-13-40

Номер факса (при наличии): +7 (727) 258-13-41

Адрес электронной почты (при наличии): almaty@deloitte.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

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.



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).

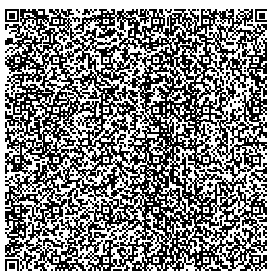
44. Сумма затрат эмитента на выпуск облигаций и их обслуживание, а также сведения о том, каким образом эти затраты будут оплачиваться.

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

45. Пункты 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 31, 32, 33, 39, 40, 41 и 44 не заполняются при государственной регистрации облигационной программы.

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

Уполномоченное лицо



(электронная цифровая подпись)

**АХМЕТОВА ГУЛФАЙРУЗ
АЙТКАБЫЛОННА**
(фамилия, имя, отчество)

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

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



ОБЛИГАЦИЯЛЫҚ БАҒДАРЛАМА ПРОСПЕКТІСІ

Эмитенттің толық атауы:	"Фридом Банк Қазақстан" акционерлік қоғамы
Эмитенттің қысқартылған атауы:	"Фридом Банк Қазақстан" АҚ

Облигациялық бағдарламаның көлемі: 200000000000 (екі жүз миллиард) Теңге

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

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

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

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

1. Құрылтай құжаттарына сәйкес эмитент туралы ақпарат:

1) эмитентті бастапқы мемлекеттік тіркеу күні:

31.07.2009

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

20.05.2024

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

Қоғамның толық атауы

Қазақ тілінде	"Фридом Банк Қазақстан" акционерлік қоғамы
Орыс тілінде	Акционерное общество "Фридом Банк Казахстан"
Ағылшын тілінде (бар болса)	"Freedom Bank Kazakhstan" Joint Stock Company

Қоғамның қысқартылған атауы

Қазақ тілінде	"Фридом Банк Қазақстан" АҚ
Орыс тілінде	АО "Фридом Банк Казахстан"
Ағылшын тілінде (бар болса)	"Freedom Bank Kazakhstan" JSC

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

Қоғамның алдыңғы толық атауы	Қоғамның алдыңғы қысқартылған атауы	Өзгерту күні
"Банк Kassa Nova" акционерлік қоғамы	"Банк Kassa Nova" АҚ	05.07.2019
"Банк Kassa Nova" акционерлік қоғамы ("ForteBank" акционерлік қоғамының еншілес банкі)	"Банк Kassa Nova" АҚ ("ForteBank" АҚ-ның ЕБ)	01.02.2021
"Банк Фридом Финанс Қазақстан" акционерлік қоғамы	"Банк Фридом Финанс Қазақстан" АҚ	20.05.2024

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

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

6) Қоғам келесі филиалдар мен өкілдіктерді тұрады:

Филиалдың немесе өкілдіктің атауы	Тіркеу (қайта тіркеу) күні	Орналасқан жері	Пошта мекен-жайы
-----------------------------------	----------------------------	-----------------	------------------

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

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



Филиалдың немесе өкілдіктің атауы	Тіркеу (қайта тіркеу) күні	Орналасқан жері	Пошта мекен-жайы
"Фридом Банк Қазақстан" акционерлік қоғамы Семей қаласындағы филиалы	11.06.2024	Қазақстан, Абай облысы, Семей қаласы, Рымбек Байсейітов көшесі, 29 үй, пошта индексі 071400	Қазақстан, Абай облысы, Семей қаласы, Рымбек Байсейітов көшесі, 29 үй, пошта индексі 071400
"Фридом Банк Қазақстан" акционерлік қоғамы Алматы қаласындағы филиалы	06.06.2024	Қазақстан, Алматы қаласы, Алмалы ауданы, Құрманғазы көшесі, 61а үй, пошталық индексі А05Е8У2	Қазақстан, Алматы қаласы, Алмалы ауданы, Құрманғазы көшесі, 61а үй, пошталық индексі А05Е8У2
"Фридом Банк Қазақстан" акционерлік қоғамы Қарағанды қаласындағы филиалы	11.06.2024	Қазақстан, Қарағанды облысы, Қарағанды қаласы, Қазыбек Би атындағы аудан, Әбдіров даңғылы, 12-ғимарат, н. т. 3, пошталық индексі 100000	Қазақстан, Қарағанды облысы, Қарағанды қаласы, Қазыбек Би атындағы аудан, Әбдіров даңғылы, 12-ғимарат, н. т. 3, пошталық индексі 100000
"Фридом Банк Қазақстан" акционерлік қоғамы Шымкент қаласындағы филиалы	07.06.2024	Қазақстан, Шымкент қаласы, Әл-Фараби ауданы, Қазыбек Би көшесі, 4-ғимарат, пошта индексі 160000	Қазақстан, Шымкент қаласы, Әл-Фараби ауданы, Қазыбек Би көшесі, 4-ғимарат, пошта индексі 160000
"Фридом Банк Қазақстан" акционерлік қоғамы Көкшетау қаласындағы филиалы	07.06.2024	Қазақстан, Ақмола облысы, Көкшетау қаласы, Нұрсұлтан Назарбаев даңғылы, 4/2 үй, пошта индексі 020000	Қазақстан, Ақмола облысы, Көкшетау қаласы, Нұрсұлтан Назарбаев даңғылы, 4/2 үй, пошта индексі 020000
"Фридом Банк Қазақстан" акционерлік қоғамы Өскемен қаласындағы филиалы	06.06.2024	Қазақстан, Шығыс Қазақстан облысы, Өскемен қаласы, Қабанбай батыр көшесі, 128/1 үй, пошта индексі 070000	Қазақстан, Шығыс Қазақстан облысы, Өскемен қаласы, Қабанбай батыр көшесі, 128/1 үй, пошта индексі 070000
"Фридом Банк Қазақстан" акционерлік қоғамы Орал қаласындағы филиалы	10.06.2024	Қазақстан, Батыс Қазақстан облысы, Орал қаласы, Сүндеткали Есқалиев көшесі, 158-бет, пошта индексі 090000	Қазақстан, Батыс Қазақстан облысы, Орал қаласы, Сүндеткали Есқалиев көшесі, 158-бет, пошта индексі 090000

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

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



Филиалдың немесе өкілдіктің атауы	Тіркеу (қайта тіркеу) күні	Орналасқан жері	Пошта мекен-жайы
"Фридом Банк Қазақстан" акционерлік қоғамы Астана қаласындағы филиалы	10.06.2024	Қазақстан, Астана қаласы, Алматы ауданы, Бауыржан Момышұлы даңғылы, 22/14 ғимарат, пошта индексі 010000	Қазақстан, Астана қаласы, Алматы ауданы, Бауыржан Момышұлы даңғылы, 22/14 ғимарат, пошта индексі 010000
"Фридом Банк Қазақстан" акционерлік қоғамы Павлодар қаласындағы филиалы	07.06.2024	Қазақстан, Павлодар облысы, Павлодар қаласы, Академик Сәтпаев көшесі, 38/1 үй, пошта индексі 140000	Қазақстан, Павлодар облысы, Павлодар қаласы, Академик Сәтпаев көшесі, 38/1 үй, пошта индексі 140000
"Фридом Банк Қазақстан" акционерлік қоғамы Ақтөбе қаласындағы филиалы	07.06.2024	Қазақстан, Ақтөбе облысы, Ақтөбе қаласы, Астана ауданы, Әлия Молдағұлова даңғылы, 44 үй, н. п. 77а, пошта индексі: 030000	Қазақстан, Ақтөбе облысы, Ақтөбе қаласы, Астана ауданы, Әлия Молдағұлова даңғылы, 44 үй, н. п. 77а, пошта индексі: 030000
"Фридом Банк Қазақстан" акционерлік қоғамы Петропавл қаласындағы филиалы	11.06.2024	Қазақстан, Солтүстік Қазақстан облысы, Петропавл қаласы, Интернациональная көшесі, 64А үй, пошта индексі 150000	Қазақстан, Солтүстік Қазақстан облысы, Петропавл қаласы, Интернациональная көшесі, 64А үй, пошта индексі 150000
"Фридом Банк Қазақстан" акционерлік қоғамы Ақтау қаласындағы филиалы	07.06.2024	Қазақстан, Маңғыстау облысы, Ақтау қаласы, 17 шағынаудан, 22 ғимарат, пошта индексі 130000	Қазақстан, Маңғыстау облысы, Ақтау қаласы, 17 шағынаудан, 22 ғимарат, пошта индексі 130000
"Фридом Банк Қазақстан" акционерлік қоғамы Қостанай қаласындағы филиалы	10.06.2024	Қазақстан, Қостанай облысы, Әл-Фараби даңғылы, 65 үй, пошта индексі 110000	Қазақстан, Қостанай облысы, Әл-Фараби даңғылы, 65 үй, пошта индексі 110000
"Фридом Банк Қазақстан" акционерлік қоғамы Тараз қаласындағы филиалы	06.06.2024	Қазақстан, Жамбыл облысы, Тараз қаласы, Қазыбек Би көшесі, 111а үй, пошта индексі 080000	Қазақстан, Жамбыл облысы, Тараз қаласы, Қазыбек Би көшесі, 111а үй, пошта индексі 080000
"Фридом Банк Қазақстан" акционерлік қоғамы Атырау қаласындағы филиалы	12.06.2024	Қазақстан, Атырау облысы, Атырау қаласы, Бақтыгерей Құлманов көшесі, 111-кұрылыс, пошта индексі 060000	Қазақстан, Атырау облысы, Атырау қаласы, Бақтыгерей Құлманов көшесі, 111-кұрылыс, пошта индексі 060000

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

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



Филиалдың немесе өкілдіктің атауы	Тіркеу (қайта тіркеу) күні	Орналасқан жері	Пошта мекен-жайы
"Фридом Банк Қазақстан" акционерлік қоғамы Қызылорда қаласындағы филиалы	07.06.2024	Қазақстан, Қызылорда облысы, Қызылорда қаласы, Ахмет Байтұрсынов көшесі, 80 үй, пошта индексі 120000	Қазақстан, Қызылорда облысы, Қызылорда қаласы, Ахмет Байтұрсынов көшесі, 80 үй, пошта индексі 120000

7) эмитенттің бизнес сәйкестендіру нөмірі:
090740019001

8) ISO 17442 «Financial services - Legal Entity Identifier» (LEI) халықаралық стандартына сәйкес Legal Entity Identifier коды (бар болса):
2534007VR70R2LVS5M07

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

Орналасқан жері: 050000, Қазақстан, Алматы қаласы, Алмалы ауданы, көшесі Құрманғазы, үй 61А

Нақты мекен-жайы: 050000, Қазақстан, Алматы қаласы, Алмалы ауданы, көшесі Құрманғазы, үй 61А

Байланыс телефон: +77272595595

Факс нөмірі:

Электрондық пошта мекенжайы: salem@bankffin.kz

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

3. Облигациялар шығарылымы туралы мәліметтер:

- 1) облигациялардың түрі. Егер облигациялар өтеу мерзімі жоқ облигациялар болып табылса, бұл туралы мәліметтер көрсетіледі;
- 2) бір облигацияның номиналды құны (егер бір облигацияның номиналды құны индекстелген шама болса, онда бір облигацияның номиналды құнын есептеу тәртібі қосымша көрсетіледі);
- 3) облигациялардың саны;
- 4) облигациялар шығарылымның жалпы көлемі;
- 5) облигацияның номиналды құн валютасы, облигациялар бойынша негізгі борыш және (немесе)

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.



есептелген сыйақы бойынша төлем валютасы.

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

4. Орналастырылатын облигацияларды төлеу тәсілі.

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

5. Облигациялар бойынша кіріс алу:

- 1) облигациялар бойынша негізгі сыйақы мөлшерлемесінің және ол болған жағдайда қосымша сыйақы мөлшерлемесінің мөлшері.
Қосымша сыйақы төленген жағдайда облигациялар бойынша қосымша сыйақы алудың басталуына немесе басталмауына байланысты болатын оқиғалар туралы ақпарат көздері көрсетіле отырып, облигациялар бойынша қосымша сыйақы мөлшерін айқындау тәртібі көрсетіледі;
- 2) сыйақыны төлеу кезеңділігі және (немесе) облигациялар бойынша сыйақы төлеу күні;
- 3) облигациялар бойынша сыйақы есептеу басталатын күн;
- 4) облигациялар бойынша сыйақы төлеу тәртібі мен талаптары, облигациялар бойынша сыйақы алу тәсілі;
- 5) облигациялар бойынша сыйақы есептеу үшін қолданылатын уақыт кезеңі.

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

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

- 1) ақшалай талаптардың сипаттамасы, бөлінген активтердің құрамына кіретін талап ету құқықтары бойынша ақша түсімінің талаптары және болжанатын мерзімдері;
- 2) облигациялар ұстаушыларға негізгі шарт бойынша жасалған мүліктің меншік иесінің ауысуы туралы, кредиторлар өкілдерінің арнайы қаржы компаниясының органдарына енгізілуі және олардың өкілеттіктері туралы ақпаратты ұсыну тәртібі;
- 3) бөлінген активтер есебінен жүзеге асырылатын инвестициялық басқарумен, жобалық қаржыландыру мәмілесіне қызмет көрсетумен байланысты;
- 4) бір облигациялық бағдарлама шегінде шығарылған түрлі шығарылымдардың облигацияларын өтеу және сыйақы төлеу тәртібі мен кезектілігі (облигациялық бағдарлама проспектісінде көрсетіледі);
- 5) арнайы қаржы компаниясы банкрот болған кезде арнайы қаржы компаниясының облигацияларын ұстаушылардың талаптарын қанағаттандыру тәртібі мен кезектілігі.

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

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

- 1) оригиналатордың, кастодиан-банкнің, инвестициялық портфельді басқарушының, арнайы қаржы компаниясының және басқаға берілген талап ету құқықтары бойынша төлемдерді жинайтын тұлғаның атауы мен орналасқан жері;
- 2) секьюритилендіру мәмілесіндегі оригиналатор 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

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.



өтеу және сыйақы төлеу тәртібі мен кезектілігі (облигациялық бағдарлама проспектісінде көрсетіледі);

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

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

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

8. Облигацияларды орналастыру шарттары және тәртібі:

- 1) облигацияларды орналастырудың басталған күні;
- 2) облигацияларды орналастырудың аяқталған күні;
- 3) онда облигацияларды орналастыру жоспарланған нарық (бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және (немесе) ұйымдастырылмаған нарығы).

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

9. Облигациялар айналысының талаптары және тәртібі:

- 1) облигациялар айналысының басталу күні;
- 2) облигациялар айналысының аяқталу күні (өтеу мерзімінсіз облигациялар шығарылған жағдайда толтырылмайды);
- 3) облигациялар айналысының мерзімі (өтеу мерзімінсіз облигациялар шығарылған жағдайда толтырылмайды);
- 4) облигациялар айналысы жоспарланған нарық (бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және (немесе) ұйымдастырылмаған нарығы).

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

10. Облигацияларды өтеу талаптары және тәртібі:

- 1) облигацияларды өтеу күні (өтеу мерзімінсіз облигациялар шығарылған жағдайда толтырылмайды);
- 2) облигацияларды өтеу тәсілі (өтеу мерзімінсіз облигациялар шығарылған жағдайда толтырылмайды);
- 3) егер облигацияларды өтеу кезінде сыйақыны және номиналды құнын төлеу облигациялар шығарылымы проспектісіне сәйкес өзге мүліктік құқықтармен жүргізілетін болса, осындай құқықтардың, оларды сақтау тәсілдерінің, бағалау тәртібінің сипаттамасы және көрсетілген құқықтарды жүзеге асыруға құзыретті тұлғалар, сондай-ақ осы құқықтарға өтуді іске асыру тәртібі келтіріледі.

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

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

- 1) облигацияларды сатып алу құқықтарын іске асыру тәртібі, талаптары;
- 2) облигацияларды сатып алу құқықтарын іске асыру мерзімі көрсетіледі.

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

4-тарау. Ковенанттар (шектеулер), олар 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 ЗПК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



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

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

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

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

13. Конвертацияланатын облигациялар шығарылған кезде мынадай мәліметтер қосымша көрсетіледі:

- 1) облигациялар конвертацияланатын акциялардың түрі, саны және орналастыру бағасын белгілеу тәртібі, осындай акциялар бойынша құқықтар;
- 2) облигацияларды конвертациялау тәртібі мен талаптары (егер облигациялардың шығарылымы толығымен конвертацияланатын болса, конвертациялаудың аяқталу күнінен бастап 1 (бір) ай ішінде облигациялардың шығарылымы жойылуға жататыны көрсетіледі, егер облигациялардың шығарылымы толығымен конвертацияланбайтын болса, осы шығарылымның сатып алынған облигациялары одан әрі орналастырылуға жатпайтыны, айналыс мерзімінің соңында өтелетіні көрсетіледі).

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

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

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

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

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

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

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

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

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



Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

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

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

7-тарау. Облигацияларды орналастырудан алынған ақшаны пайдаланудың нысаналы мақсаты

17. Облигацияларды орналастырудан эмитент алатын ақшаны пайдаланудың нақты мақсаттары.

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

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

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

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

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

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

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

Орнықты дамуға байланысты облигациялар шығарылған жағдайда:

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

көрсетілген көрсеткіштерді есептеу әдістемесі;

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

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

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

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

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.



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

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

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

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

Құрылтайшы немесе ірі акционер (қатысушы) - жеке тұлға

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

Құрылтайшы немесе ірі акционер (қатысушы) - заңды тұлға

Акционердің толық атауы	Құрылтайшы немесе ірі акционер (қатысушы) эмитенттің жарғылық капиталындағы дауыс беруші акцияларының немесе қатысу үлестерінің он және одан да көп пайыздарына ие болған күні	Құрылтайшыға немесе ірі акционерге (қатысушыға) тиесілі эмитенттің жарғылық капиталындағы дауыс беруші акциялардың немесе қатысу үлестерінің эмитенттің жарғылық капиталындағы дауыс беруші акцияларына немесе қатысу үлестеріне пайыздық қатынасы
"Фридом Финанс" акционерлік қоғамы	26.12.2020	100

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

20. Эмитенттің басқару органы туралы мәліметтер:

Директорлар кеңесі немесе Байқау кеңесі төрағасының және мүшелерінің тегі, аты, әкесінің аты (ол болған жағдайда) (Директорлар Кеңесіндегі тәуелсіз (тәуелсіз) директорды (директорларды) көрсете отырып):

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

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



Тегі, Аты, Әкесінің аты (бар болса): Турлов Тимур Русланович

Лауазымы: Директорлар кеңесінің Төрағасы

Директорлар кеңесінің немесе Байқау кеңесінің мүшелерін сайлау күні: 28.12.2020

Соңғы 3 (үш) жылдағы және қазіргі уақытта олардың еңбек қызметі туралы мәліметтер хронологиялық тәртіппен:

- 2020 жылдың желтоқсанынан қазіргі уақытқа дейін: Freedom Finance Europe Ltd., Тәуелсіз директор;
- 2020 жылдың желтоқсанынан қазіргі уақытқа дейін: Freedom Holding Corp., Бас атқарушы директоры, Директорлар кеңесінің мүшесі;
- 2020 жылдың желтоқсанынан қазіргі уақытқа дейін: «Фридом Финанс» АҚ, Директорлар кеңесінің төрағасы;
- 2020 жылдың желтоқсанынан қазіргі уақытқа дейін; «Freedom Finance Life» Өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ, Директорлар кеңесінің төрағасы;
- 2020 жылдың желтоқсанынан қазіргі уақытқа дейін: «Freedom Finance Insurance» Сақтандыру компаниясы» АҚ, Директорлар кеңесінің төрағасы;
- 2020 жылдың желтоқсанынан 2023 жылдың қазанына дейін: «Кселл» АҚ, Директорлар кеңесінің мүшесі;
- 2020 жылдың желтоқсанынан қазіргі уақытқа дейін: «Фридом Банк Қазақстан» АҚ, Директорлар кеңесінің төрағасы;
- 2020 жылдың желтоқсанынан қазіргі уақытқа дейін: Freedom Finance Global PLC қоғамдық компаниясы, Президент;
- 2020 жылдың желтоқсанынан қазіргі уақытқа дейін: «Freedom Mobile» ЖШС, Байқау кеңесінің төрағасы;
- 2021 жылдың маусымынан қазіргі уақытқа дейін: Арнайы мақсаттағы Компания «Freedom Finance SPC Ltd.», Директорлар кеңесінің мүшесі - тәуелсіз директор;
- 2021 жылдың қыркүйегінен қазіргі уақытқа дейін: Freedom Securities Trading Inc., Бас атқарушы директоры;
- 2022 жылдың қазанынан қазіргі уақытқа дейін: Chocofamily Holding Ltd жеке компаниясы, Директорлар Кеңесінің Мүшесі;
- 2023 жылдың қаңтарынан қазіргі уақытқа дейін: EasyTap Ltd. жеке компаниясы, Директорлар кеңесінің мүшесі;
- 2023 жылдың қаңтарынан қазіргі уақытқа дейін: «Қазақстан Шахмат Федерациясы» Республикалық қоғамдық бірлестігі, Бірінші басшысы;
- 2023 жылдың шілдесінен қазіргі уақытқа дейін: «Comrun» ЖШС, Байқау кеңесінің төрағасы;
- 2023 жылдың тамызынан қазіргі уақытқа дейін: «Arbuz Group (Арбуз Групп)» ЖШС, Председатель Наблюдательного совета;
- 2023 жылдың тамызынан қазіргі уақытқа дейін: «Freedom Шапағат» Корпоративтік Қоры, Қамқоршылық комитетінің мүшесі;
- 2023 жылдың тамызынан қазіргі уақытқа дейін: Freedom Telecom Holding Ltd жеке компаниясы, Құрылтайшы.

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

Еншілес және тәуелді ұйымдарда эмитенттің директорлар кеңесінің немесе бақылау кеңесінің мүшелеріне тиесілі акциялардың (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) осы ұйымдардың

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.



орналастырылған акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) жалпы санына пайыздық арақатынасы: 0%

Тегі, Аты, Әкесінің аты (бар болса): Жумагулов Айдос Болатович

Лауазымы: Директорлар кеңесінің мүшесі

Директорлар кеңесінің немесе Байқау кеңесінің мүшелерін сайлау күні: 14.05.2024

Соңғы 3 (үш) жылдағы және қазіргі уақытта олардың еңбек қызметі туралы мәліметтер хронологиялық тәртіппен:

- 2020 жылдың қарашасынан 2020 жылдың желтоқсаны: «Фридом Банк Қазақстан» АҚ, Басқарма Төрағасының Кеңесшісі;
- 2020 жылдың желтоқсанынан 2024 жылдың мамыры: «Фридом Банк Қазақстан» АҚ, Директорлар кеңесі жанындағы кеңесші;
- 2022 жылдың мамырынан қазіргі уақытқа дейін: «Фридом Финанс» АҚ, Даму және халықаралық ынтымақтастық департаментінің кеңесшісі;
- 2023 жылдың шілдесінен қазіргі уақытқа дейін: «Aviata» ЖШС, Байқау кеңесінің мүшесі;
- 2023 жылдың шілдесінен қазіргі уақытқа дейін: «Интернет Туризм» ЖШС, Байқау кеңесінің мүшесі;
- 2023 жылдың қазанынан қазіргі уақытқа дейін: «COMRUN» ЖШС, Байқау кеңесінің мүшесі;
- 2024 жылдың мамырынан қазіргі уақытқа дейін: «Фридом Банк Қазақстан» АҚ, Директорлар кеңесінің мүшесі.

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

Еншілес және тәуелді ұйымдарда эмитенттің директорлар кеңесінің немесе бақылау кеңесінің мүшелеріне тиесілі акциялардың (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) осы ұйымдардың орналастырылған акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) жалпы санына пайыздық арақатынасы: 0%



Тегі, Аты, Әкесінің аты (бар болса): Затаев Жайдаржан Тореханович
Лауазымы: Директорлар кеңесінің мүшесі - тәуелсіз директор
Директорлар кеңесінің немесе Байқау кеңесінің мүшелерін сайлау күні: 28.06.2024
Соңғы 3 (үш) жылдағы және қазіргі уақытта олардың еңбек қызметі туралы мәліметтер хронологиялық тәртіппен:

- 2021 жылдың шілдесінен қазіргі уақытқа дейін: Coteccons Construction Group, HCMC (Вьетнам), B2B клиенттерін бағалауға жауапты тәуекелдер жөніндегі бас маман, үмітсіз қарыздар, тәуекелдерді басқару жүйелері, Инвестициялық Комитеттің уәкілетті мүшесі;
- 2024 жылдың маусымынан қазіргі уақытқа дейін: «Фридом Банк Қазақстан» АҚ, Директорлар кеңесінің мүшесі - тәуелсіз директор.

Эмитенттің директорлар кеңесі мүшелерінің әрқайсысына тиесілі эмитенттің дауыс беруші акцияларының пайыздық арақатынасы немесе эмитенттің бақылау кеңесі мүшелерінің әрқайсысына тиесілі эмитенттің жарғылық капиталына қатысу үлестерінің дауыс беруші акциялардың немесе эмитенттің жарғылық капиталына қатысу үлестерінің жалпы санына пайыздық арақатынасы 0 %
Еншілес және тәуелді ұйымдарда эмитенттің директорлар кеңесінің немесе бақылау кеңесінің мүшелеріне тиесілі акциялардың (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) осы ұйымдардың орналастырылған акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) жалпы санына пайыздық арақатынасы: 0%

Тегі, Аты, Әкесінің аты (бар болса): Лукьянов Сергей Николаевич
Лауазымы: Директорлар кеңесінің мүшесі
Директорлар кеңесінің немесе Байқау кеңесінің мүшелерін сайлау күні: 28.12.2020
Соңғы 3 (үш) жылдағы және қазіргі уақытта олардың еңбек қызметі туралы мәліметтер хронологиялық тәртіппен:

- 2020 жылдың наурызынан қазіргі уақытқа дейін: «Фридом Финанс» АҚ, Директорлар кеңесінің мүшесі/ Басқарма Төрағасы;
- 2020 жылдың қыркүйегінен қазіргі уақытқа дейін: Freedom Finance Global PLC қоғамдық компаниясы, Директорлар кеңесінің төрағасы;
- 2020 жылдың желтоқсанынан қазіргі уақытқа дейін: «Фридом Банк Қазақстан» АҚ, Директорлар кеңесінің мүшесі;
- 2021 жылдың тамызынан қазіргі уақытқа дейін: «Freedom Mobile» ЖШС, Байқау кеңесінің мүшесі;
- 2023 жылдың тамызынан қазіргі уақытқа дейін: «Freedom Шапағат» Корпоративтік Қоры, Қамқоршылық комитетінің мүшесі.

Эмитенттің директорлар кеңесі мүшелерінің әрқайсысына тиесілі эмитенттің дауыс беруші акцияларының пайыздық арақатынасы немесе эмитенттің бақылау кеңесі мүшелерінің әрқайсысына тиесілі эмитенттің жарғылық капиталына қатысу үлестерінің дауыс беруші акциялардың немесе эмитенттің жарғылық капиталына қатысу үлестерінің жалпы санына пайыздық арақатынасы 0 %
Еншілес және тәуелді ұйымдарда эмитенттің директорлар кеңесінің немесе бақылау кеңесінің мүшелеріне тиесілі акциялардың (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) осы ұйымдардың орналастырылған акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) жалпы санына пайыздық арақатынасы: 0%



Тегі, Аты, Әкесінің аты (бар болса): Мантаева Мадина Ботаевна

Лауазымы: Директорлар кеңесінің мүшесі - тәуелсіз директор

Директорлар кеңесінің немесе Байқау кеңесінің мүшелерін сайлау күні: 28.12.2020

Соңғы 3 (үш) жылдағы және қазіргі уақытта олардың еңбек қызметі туралы мәліметтер хронологиялық тәртіппен:

- 2013 жылдың тамызынан қазіргі уақытқа дейін: «Фридом Финанс» АҚ, Директорлар кеңесінің мүшесі - тәуелсіз директор;

- 2020 жылдың желтоқсанынан қазіргі уақытқа дейін: «Фридом Банк Қазақстан» АҚ, Директорлар кеңесінің мүшесі - тәуелсіз директор;

- 2021 жылдың маусымынан қазіргі уақытқа дейін: «Freedom Finance SPC Ltd.» Арнайы мақсаттағы Компания, Директорлар кеңесінің мүшесі - тәуелсіз директор.

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

Еншілес және тәуелді ұйымдарда эмитенттің директорлар кеңесінің немесе бақылау кеңесінің мүшелеріне тиесілі акциялардың (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) осы ұйымдардың орналастырылған акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) жалпы санына пайыздық арақатынасы: 0%

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

Тегі, Аты, Әкесінің аты (бар болса): Дрычкова Ольга Сергеевна

Лауазымы: Басқармасының мүшесі – Басқарушы директоры

Атқарушы органның құрамына сайланған күні: 29.12.2020

Өкілетті тұлға: жетекшілік ететін бөлімшелер қызметінің стратегиялық бағытын айқындау, оларға қысқа мерзімді және орта мерзімді міндеттер белгілеу, олардың орындалуын бақылау; ұзақ мерзімді жоспарланған нәтижелерге қол жеткізу мақсатында Эмитенттің даму стратегиясын іске асыру; Эмитенттің клиенттер базасын, транзакциялық белсенділігін және кірісін сапалы ұлғайтуға ықпал ететін банктік өнімдерді, қызметтерді және қызметтерді дамыту жобаларын іске асыру арқылы нарықтағы Эмитенттің позициясын нығайту; қызметтердің кең спектрі.

Соңғы 3 (үш) жылдағы және қазіргі уақытта олардың еңбек қызметі туралы мәліметтер хронологиялық тәртіппен:

- 2020 жылдың желтоқсанынан 2021 жылдың желтоқсанына дейін: «Банк Kassa Nova» АҚ, Басқарушы директоры;

- 2021 жылдың желтоқсанынан қазіргі уақытқа дейін: «Фридом Банк Қазақстан» АҚ, Басқармасының мүшесі – Басқарушы директоры.

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

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

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



Тегі, Аты, Әжесінің аты (бар болса): Тажеденов Данияр Олжабекович

Лауазымы: Басқармасының мүшесі – Басқарушы директоры

Атқарушы органның құрамына сайланған күні: 29.12.2020

Өкілетті тұлға: жетекшілік ететін бөлімшелер қызметінің стратегиялық бағытын айқындау, оларға міндеттер белгілеу, олардың орындалуын бақылау; ұзақ мерзімді жоспарланған нәтижелерге қол жеткізу үшін Эмитенттің ақпараттық технологияларды дамыту стратегиясын іске асыру; Эмитенттің бизнес-процестері шеңберінде ақпараттық технологиялар саласындағы инновациялық жобаларды жобалауды, әзірлеуді, сынақтан өткізуді және енгізуді ұйымдастыру; қашықтан банктік жүйелерді жобалауды, әзірлеуді, тестілеуді, енгізуді және қолдауды ұйымдастыру (өзіне-өзі қызмет көрсету); Эмитенттің ақпараттық жүйелері мен телекоммуникация жүйелерінің сапалы, үздіксіз және үздіксіз жұмысын қамтамасыз ету; жетекшілік ететін бөлімшелер қызметкерлерінің ақпараттық жүйелер мен телекоммуникация жүйелерінің төтенше жағдайларда жұмысқа қабілеттілігін қалпына келтіру рәсімдерін әзірлеуге қатысуын қамтамасыз ету; деректерді өңдеу уақытын қысқарту және эмитент жүйелерін пайдалану жылдамдығы мен қарапайымдылығын арттыру мақсатында бағдарламалық қамтамасыз ету деңгейінде процестерді оңтайландыруды ұйымдастыру.

Соңғы 3 (үш) жылдағы және қазіргі уақытта олардың еңбек қызметі туралы мәліметтер хронологиялық тәртіппен:

- 2020 жылдың желтоқсанынан 2021 жылдың желтоқсанына дейін: «Банк Kassa Nova» АҚ, Басқарушы директоры;

- 2021 жылдың желтоқсанынан қазіргі уақытқа дейін: «Фридом Банк Қазақстан» АҚ, Басқармасының мүшесі – Басқарушы директоры.

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



Тегі, Аты, Әкесінің аты (бар болса): Ахметова Гулфайруз Айткабыловна

Лауазымы: Басқармасының Төрайымы

Атқарушы органның құрамына сайланған күні: 29.12.2020

Өкілетті тұлға: акционерлердің Жалпы жиналысының шешімдерінің орындалуын ұйымдастырады; Эмитент атынан Сенімхатсыз үшінші тұлғаларға қатысты әрекет етеді; үшінші тұлғаларға қатысты оны Эмитенттің ұсынуына Сенімхат береді; өзі болмаған жағдайда өз міндеттерін Басқарма мүшесінің біріне жүктейді; міндеттерді бөледі, сондай-ақ Басқарма мүшелері арасындағы өкілеттік және жауаптылықты; банк қызметкерлерін қабылдауды, орнын ауыстыруды және жұмыстан шығаруды жүзеге асырады («Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының Заңында белгіленген жағдайларды қоспағанда), оларға көтермелеу шараларын қолданады және Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес кіретін қызметкерлерді қоспағанда, тәртіптік жаза қолданады, банк қызметкерлерінің лауазымдық айлықақыларының және Эмитенттің штат кестесіне сәйкес айлықақыларға дербес үстемеақылардың мөлшерін белгілейді, банк қызметкерлерінің сыйлықақыларының мөлшерін айқындайды; Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарында айқындалған өзге де функцияларды жүзеге асырады.

Соңғы 3 (үш) жылдағы және қазіргі уақытта олардың еңбек қызметі туралы мәліметтер хронологиялық тәртіппен:

- 2020 жылдың желтоқсанынан 2021 жылдың желтоқсанына дейін: «Банк Kassa Nova» АҚ, Басқармасы төрағасының міндетін атқарушы;

- 2021 жылдың желтоқсанынан қазіргі уақытқа дейін: «Фридом Банк Қазақстан» АҚ, Басқармасының Төрайымы.

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

Тегі, Аты, Әкесінің аты (бар болса): Агдавлетов Тимур Серикович

Лауазымы: Басқармасының мүшесі – Басқармасы Төрайымының бірінші орынбасары

Атқарушы органның құрамына сайланған күні: 29.12.2020

Өкілетті тұлға: жетекшілік ететін бөлімшелер қызметінің стратегиялық бағытын анықтау, оларға қысқа мерзімді және орта мерзімді міндеттер белгілеу, олардың орындалуын бақылау; ұзақ мерзімді жоспарланған нәтижелерге қол жеткізу мақсатында Эмитенттің даму стратегиясын іске асыру.

Соңғы 3 (үш) жылдағы және қазіргі уақытта олардың еңбек қызметі туралы мәліметтер хронологиялық тәртіппен:

- 2020 жылдың желтоқсанынан 2021 жылдың желтоқсанына дейін: «Банк Kassa Nova» АҚ, Басқарушы директоры - Басқарманың мүшесі;

- 2021 жылдың желтоқсанынан қазіргі уақытқа дейін: «Фридом Банк Қазақстан» АҚ, Басқарма төрайымның бірінші орынбасары.

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

22. Эмитенттің атқарушы органының уәкілеттіктері басқа коммерциялық ұйымға

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 атқарушы органының өкілеттігі басқа коммерциялық (басқарушы) ұйымға берілмеген.

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

23. Эмитент қызметінің түрлері.

1) қызметтің негізгі түрі:

Банктік және банктік қызметті жүргізуге рұқсат етілген банктік және өзге операциялары және бағалы қағаздар нарығында кәсіби қызметті жүргізуі.

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

- банктік қызметті;

- банктермен жүргізуге рұқсат етілген бағалы қағаздар нарығындағы кәсіби қызмет;

- Қазақстан Республикасының заңнамасымен жүргізуге тыйым салынбаған қызметтің өзге де түрлері.

Эмитент маусымдық сипаттағы қызметті жүзеге асырмайды.

3) эмитенттің бәсекелестері болып табылатын ұйымдар туралы мәліметтер.

Екінші деңгейдегі банктер қоғамның бәсекелестері болып табылады. 01.07.2024 ж. жағдай бойынша ҚР банк секторын Екінші деңгейдегі 21 банк ұсынды. Қоғамның ең жақын бәсекелестері активтердің мөлшері бойынша топ-10 банктер болып саналады: "Қазақстан Халық Банкі" АҚ, "Kaspi Bank" АҚ, "Банк ЦентрКредит" АҚ, "ForteBank" АҚ, "First Heartland Jusan Bank" АҚ, "Еуразиялық банк" АҚ, "Bereke Bank" АҚ, "Банк Bank RBK" АҚ.

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

Оң факторлар:

- экономикалық өсу-Эмитент клиенттерінің несиелік ресурстарға деген сұранысының артуына, әртараптандыруға және несиелік тәуекелдердің төмендеуіне әкеледі;

- макроэкономикалық жағдай (саяси тұрақтылық, тұрақты валюта бағамы, қалыпты инфляция) - қызметтер мен банк өнімдерінің спектрін кеңейту үшін қолайлы жағдайлар жасайды, клиенттердің белсенділігі артады, қорландыру көздерін кеңейту үшін қолайлы жағдайлар жасалады және т. б.;

- қарапайым және түсінікті бизнес этикасы: жылдам, қолжетімді және инновациялық Банк.

- техникалық жарақтандыру-заманауи техникалық құралдар мен бағдарламалық өнімдердің болуы ұсынылатын банктік қызметтердің өзіндік құнын төмендетуге, нарықтық және операциялық тәуекелдерді азайтуға әкеледі;

- Эмитенттің тұрақтылығы;

- дамыған филиалдық желі;

- облигациялар арқылы Қарыз қаражатын тарту мүмкіндігі, бұл Эмитенттің несие портфелінің өсуіне мүмкіндік береді.

Теріс факторлар:

- бәсекелестіктің әсері-ұсынылатын банктік қызметтер бағасының төмендеуіне әкеледі;

- жоғары инфляция, құбылмалы валюта бағамы-құнсыздануға резервтер құру, пайыздық саясатты

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.



жиі қайта қарау, бағамның өзгеруінен болатын шығындар мүмкіндігі бөлігінде банк үшін қосымша қиындықтар туғызады;

- қаржы нарықтарындағы, капитал нарықтарындағы қалыптасқан ахуал, сыртқы қорландырудың шектелуі Қазақстанның бүкіл банк жүйесінің дамуына теріс әсер етеді.

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

- Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі берген 2024 жылғы 25 маусымдағы № 1.1.108 Қазақстан Республикасының банк заңнамасында көзделген банктік және өзге де операцияларды жүргізуге лицензия (шектеусіз);

- Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі берген 2024 жылғы 12 маусымдағы № 1.2.253/45 бағалы қағаздар нарығында қызметті жүзеге асыруға лицензия (шектеусіз).

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.

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

0

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

0

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

Эмитент сот процестеріне қатыспайды, олардың нәтижелері бойынша Эмитенттің қызметі тоқтатылуы немесе тарылуы не одан активтердің жалпы көлемінің 10 (он) және одан көп пайызы мөлшерінде ақшалай және өзге де міндеттемелерді өндіріп алу орын алуы мүмкін.

8) эмитенттің қызметіне ықпал ететін басқа тәуекел факторлары.

Эмитент осы проспекте көрсетілгендерден басқа тәуекел факторларының болуын көздемейді.

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

Тұтынушылар туралы мәліметтер:

Эмитентте тауар айналымы көлемі ол өндіретін тауарлардың (жұмыстардың, көрсетілетін қызметтердің) жалпы құнының 10 (он) және одан көп пайызы бар тұтынушылар жоқ.

Жеткізушілер 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.



Эмитентте тауар айналымы көлемі ол тұтынатын тауарлардың (жұмыстардың, көрсетілетін қызметтердің) жалпы құнының 10 (он) және одан көп пайызы бар өнім берушілер жоқ.

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

2024 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша:

- ақша қаражаты және олардың баламалары: 266 524 113 мың теңге (жалпы активтердің 11,8%);
- инвестициялық бағалы қағаздар: 1 295 037 096 мың теңге (жалпы активтердің 57,5%);
- клиенттерге берілген несиелер: 612 726 159 мың теңге (жалпы активтердің 27,2%).

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

Дебитордың атауы	Өтеуге тиісті сомалар (таяудағы 12 (он екі) ай ішінде тоқсан сайын бөлінеді, қалған сомалар өтеу күнін көрсете отырып жылдар бойынша бөле отырып көрсетіледі) және оны өтеу мерзімі
2024 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Эмитент активтерінің баланстық құнының 10 (он) және одан астам пайызы мөлшердегі дебиторлық берешегі жоқ.	Қолданылмайды.

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

Кредитордың атауы	Өтеуге тиісті сомалар (таяудағы 12 (он екі) ай ішінде тоқсан сайын бөлінеді, қалған сомалар өтеу күнін көрсете отырып жылдар бойынша бөле отырып көрсетіледі) және оны өтеу мерзімі
2024 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Эмитент міндеттемелерінің баланстық құнының 10 (он) және одан да көп пайызы мөлшерінде кредиторлық берешек жоқ.	Қолданылмайды.

28. Эмитент левереджінің шамасы.

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

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

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



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

2022 жылғы 31 желтоқсанға - 17,4;

2023 жылғы 31 желтоқсанға - 15,8;

2024 жылғы 30 маусымдағы – 15,2.

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

2022 жылға арналған таза ағындар:

- операциялық қызметтен түскен таза ақша қаражаты: 220 308 769 мың теңге;
- инвестициялық қызметте пайдаланылған таза ақша қаражаты: минус 6 398 227 мың теңге;
- қаржыландыру қызметінде пайдаланылған таза ақша қаражаты: минус 132 224 мың теңге;
- ақша қаражаттары мен олардың баламаларының таза өсімі: 213 778 318 мың теңге.

2023 жылға арналған таза ағындар:

- операциялық қызметтен түскен таза ақша қаражаты: 41 872 268 мың теңге;
- инвестициялық қызметте пайдаланылған таза ақша қаражаты: минус 104 103 678 мың теңге;
- қаржыландыру қызметінен түскен таза ақша қаражаты: 29 163 793 мың теңге;
- ақша қаражаттары мен олардың баламаларының таза төмендеуі: минус 33 067 617 мың теңге.

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

Эмитентте облигациялардың осы шығарылымы туралы шешім қабылданған күні борыштық бағалы қағаздардың тіркелген шығарылымдары (облигациялардың өтелген және жойылған шығарылымдарын қоспағанда) жоқ.

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

31. Облигацияларды ұстаушыға ұсынылатын құқықтар:

1) эмитенттен облигацияның номиналды құнын алу не өзге мүліктік баламасын алу құқығы, сондай-ақ облигациялар бойынша сыйақы алу құқығы не облигациялар шығарылымы проспектісінде белгіленген өзге де мүліктік құқықтар;

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

Облигацияларды өтеу мерзімінсіз шығарған жағдайда, осы облигацияларды ұстаушылардың облигацияларды, оның ішінде Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 15 және 18-4-баптарында көзделген негіздер бойынша сатып алу туралы талап қоя алмайтыны туралы мәліметтер көрсетіледі;

3) өзге құқықтар.

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

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.



32. Басталған кезде эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялау ықтималдығы

- 1) басталған кезде эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялау ықтималдығы бар оқиғалар тізбесі;
- 2) облигацияларды ұстаушылардың сыйақы төлемі бойынша міндеттемелерін орындамаған немесе тиісті түрде орындамаған кезде құқықтарын қорғау рәсімін, оның ішінде міндеттеме тәртібі және қайта құрылымдау талаптарын қоса алғанда, облигациялар бойынша дефолт туындаған жағдайда эмитент қабылдайтын шаралар;
- 3) эмитенттің орындалмаған міндеттемелердің көлемі, міндеттемелердің орындалмау себебі, облигацияларды ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыру жөніндегі мүмкін болатын іс-әрекеттері, облигацияларды ұстаушылардың эмитентке, эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған немесе тиісті түрде орындамаған жағдайда эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе бірлескен жауапкершілік көтеретін тұлғаларға талап қою өтінішінің тәртібі туралы мәліметтерден тұратын дефолт фактісі туралы ақпаратты облигацияларды ұстаушыларға жеткізу тәртібі, мерзімі және тәсілдері;
- 4) эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған немесе тиісті түрде орындамаған жағдайда эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе бірлескен жауапкершілік көтеретін тұлғалармен шарт жасалған күні мен нөмірі, осы тұлғалардың толық атауы, сондай-ақ оларды (осындай тұлғалар бар болса) мемлекеттік тіркеу күні.

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

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

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

34. Эмитенттің орналастырылатын облигацияларды сатып алуына байланысты тәуекелдер:

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

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

- нарықтағы бәсекелестіктің артуымен байланысты тәуекелдер;
- клиенттердің кредит қабілеттілігінің өзгеруі (клиенттер санының азаюы нәтижесінде жасалатын мәмілелер көлемінің өзгеруі);
- жалпы макроэкономикалық конъюнктураның әсерінен Эмитенттің қызметтеріне сұраныстың өзгеруі (сұраныстың өзгеруіне байланысты);
- елдегі экономикалық жағдайдың жалпы нашарлауы және соның салдарынан жылжымайтын мүлік нарығындағы белсенділіктің төмендеуімен байланысты тәуекелдер.

Осы проспект бекітілген күні Эмитент сыртқы нарықта қызметін жүзеге асырмайды.

Эмитент өз қызметінде (ішкі және сыртқы нарықтарда жекелей) пайдаланатын шикізатқа, қызметтерге бағаның ықтимал өзгеруіне байланысты тәуекелдер және олардың Эмитенттің

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.



қызметіне және олардың бағалы қағаздар бойынша міндеттемелерді орындауына әсері.

Эмитент өз қызметінде шикізатты пайдаланбайды, ал өзіндік құн құрылымында бөгде ұйымдардың тұтынатын қызметтерінің үлесі болмашы, сондықтан шикізат пен көрсетілетін қызметтер бағасының ықтимал өзгеруіне байланысты тәуекелдер жоқ және олар Эмитенттің қызметіне және Эмитенттің оның бағалы қағаздары бойынша міндеттемелерін орындауына әсер етпейді.

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

Ішкі нарықта Эмитенттің қызметтеріне бағалардың ықтимал өзгеруіне байланысты тәуекелдер бәсекелестердің іс-қимылымен және қорландыру құнының ұлғаюымен байланысты болуы мүмкін. Эмитент осы тәуекелдің өз қызметіне және бағалы қағаздар бойынша міндеттемелерді орындауға әсерін жоғары емес деп бағалайды. Осы тәуекелді төмендету мақсатында Эмитент бизнестің операциялық тиімділігін арттыру және қорландыру құнын төмендету жөніндегі іс-шараларды жүзеге асырады.

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.

Нарықтық тәуекел-нарықтық жағдайдың қолайсыз өзгеруіне байланысты, нарықтық пайыздық мөлшерлемелердің, шетел валюталарының бағамдарының, қаржы құралдары мен тауарлардың нарықтық құнының өзгеруінен көрінетін баланстық және баланстан тыс баптар бойынша қаржылық шығындардың туындау ықтималдығы. Эмитенттің қызметіне әсер етуі мүмкін нарықтық тәуекелдерге валюталық тәуекел немесе валюта бағамының қолайсыз өзгеруімен байланысты тәуекел, пайыздық тәуекел немесе пайыздық мөлшерлеменің қолайсыз өзгеруімен байланысты тәуекел және баға тәуекелі немесе қолайсыз тәуекелмен байланысты тәуекел жатады бағалы қағаздар мен туынды қаржы құралдарының нарықтық бағасының өзгеруі.

Валюталық тәуекел-Эмитент өз қызметін жүзеге асырған кезде шетел валюталары бағамдарының қолайсыз өзгерістері салдарынан қаржылық шығындардың туындау ықтималдығы.

Пайыздық тәуекел-активтер, міндеттемелер және баланстан тыс құралдар бойынша пайыздық мөлшерлемелердің қолайсыз өзгеруіне байланысты қаржылық шығындардың туындау ықтималдығы.

Баға тәуекелі-қаржы құралдарының, тауарлардың нарықтық құнындағы қолайсыз өзгерістер салдарынан қаржылық шығындардың туындау ықтималдығы.

Банк нарықтық тәуекелдерді басқарудың рәсімдері мен әдістемелерін пайдаланудың үздіксіздігін, стресс-тестілеуді жүргізуді және нарықтық тәуекелдер көрсеткіштерінің ықтимал нашарлауын бағалауды ұсына отырып, Эмитенттің қызметіне нарықтық тәуекелдердің әсерін барынша азайту, жекелеген қаржы құралдары бойынша портфель шамасына қатысты ашық позиция бойынша лимиттерді, сыйақы мөлшерлемелерін, валюталық позицияны, шығындар лимиттерін белгілеу жолымен нарықтық тәуекелді басқарады. Сонымен қатар, нарықтық тәуекелдерді басқару процесі Эмитент ұшырайтын тәуекелдің басқа түрлерімен өзара әрекеттесу арқылы жүреді. Эмитент Басқарма қарайтын және Директорлар кеңесі бекітетін осындай ұстанымдарға үнемі мониторинг жүргізеді.

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

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



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

Өтімділік тәуекелі-эмитенттің өз міндеттемелерін белгіленген мерзімде елеулі залалсыз орындай алмауы нәтижесінде қаржылық шығындардың туындау ықтималдығы. Банк өтеу мерзімдерінің басталуына қарай барлық міндеттемелерді орындау үшін қажетті ақшалай қаражаттың тұрақты болуын қамтамасыз ету мақсатында өтімділіктің қажетті деңгейін қолдайды.

Банк эмитенттің лимиттері мен шектеулерін белгілеу, лимиттердің тұрақты мониторингі, өтімді активтердің әлеуетті тапшылығын айқындау үшін ақша қаражатының түсімдері мен шығыстарын бағалау, сондай-ақ өтімділік пен кірістілік арасында шешімдер қабылдау, өтімділікке басымдық берілетін жерде стресс-тестілеу жүргізу және өтімділік тәуекелі көрсеткіштерінің ықтимал нашарлауын бағалау арқылы өтімділік тәуекелін басқарады. Сонымен қатар, өтімділік тәуекелін басқару процесі Эмитент ұшырайтын тәуекелдің басқа түрлерімен өзара әрекеттесу арқылы жүреді. Эмитент басқарма қарайтын және Директорлар кеңесі бекітетін өтімділік индикаторларына үнемі мониторинг жүргізеді.

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

Қаржылық тәуекелдерге Эмитенттің міндеттемелері барынша ұшырайды. Эмитент қаржылық тәуекелдердің туындау ықтималдығын елеусіз деп бағалайды, өйткені Эмитент осы тәуекелдердің Эмитенттің қызметіне және қаржылық жай-күйіне әсерін мониторингтеу, бақылау және азайту үшін барлық қажетті іс-қимылдарды қабылдауды жоспарлайды.

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.

Құқықтық тәуекелдер Эмитенттің ескертуге не айыппұл салуға әкеп соғатын ҚР валюталық заңнамасының талаптарын орындамауы («Әкімшілік құқық бұзушылық туралы» ҚР Кодексінің 210-1-бабы); Эмитенттің айыппұл салуға әкеп соғатын ҚР салық заңнамасының талаптарын орындамауы («Әкімшілік құқық бұзушылық туралы» ҚР кодексінің 285-бабы)салдарынан туындауы мүмкін; уәкілетті органның құзыретіне кіретін мәселелер бойынша Қазақстан Республикасының заңнамасын бұзу, уәкілетті орган анықтаған Эмитент қызметіндегі кемшіліктер және (немесе) тәуекелдер, бұл уәкілетті органның ерте және қадағалау ден қою шараларын қолдануына әкеп соғуы мүмкін және айыппұл («ҚР Банктер және банк қызметі туралы» ҚР Заңының 45, 45-1-баптары, 227-бабы ҚР «Әкімшілік құқық бұзушылық туралы» Кодексі). Эмитенттің әкімшілік құқық бұзушылықтар жасауы лицензиядан айыруға не оның қолданылуын тоқтата тұруға әкеп соғуы мүмкін.

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.



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.

Іскерлік беделге байланысты тәуекел, атап айтқанда эмитенттің қаржылық тұрақтылығы, қаржылық жағдайы және қызмет көрсету сапасы туралы теріс түсінікке байланысты - ең аз, өйткені Эмитент ұсынылған ақпаратқа, сондай-ақ реттеу және қадағалау органдарына, сондай-ақ контрагенттерге жарияланған басқа да ұқсас ақпаратқа аудит және бақылау жүргізеді. Бақылау және ақпарат беру шеңберінде Эмитент ішкі жыл сайынғы аудитті жүзеге асырады, сондай-ақ өзінің контрагенттерінің іскерлік беделіне тұрақты мониторинг жүргізеді.

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.

Эмитент қызметінің стратегиялық мақсаттарына қол жеткізуді қамтамасыз етуге тиіс ұйымдастыру шаралары (басқару шешімдері); Эмитенттің тәуекелді ең төменгі деңгейде ұстап тұру үшін жеткілікті тәжірибесі бар, Эмитенттің қызметі ішкі Регламентпен және қағидалармен нақты реттеледі, оған сәйкес одан әрі Даму стратегиясы барлық негізгі деңгейлерде бағалау мен келісудің Мүқият рәсімдерінен өтеді. Стратегияны түзету, жағдайды бақылау және ықтимал оқиғаларды болжау арқылы жүзеге асырылады.

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

Эмитенттің Қазақстан Республикасының 2024 жылғы 25 маусымдағы №1.1.108 банк заңнамасында көзделген банктік және өзге де операцияларды жүргізуге лицензиясы және Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту жөніндегі агенттігі берген 2024 жылғы 12 маусымдағы № 1.2.253/45 бағалы қағаздар нарығында қызметті жүзеге асыруға заңнаманы өрескел бұзған және нормативтік- реттеуші органдардың құқықтық актілерін қайтарып алуға болады. Эмитент өз қызметін Қазақстан Республикасының заңнамасын және реттеуші органдардың Екінші деңгейдегі банктерге қоятын талаптарын сақтай отырып жүзеге асырады, сондықтан лицензияны қайтарып алу салдарынан қызметті тоқтата тұру тәуекелі ең аз болып табылады.

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

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.



жағдайына қарамастан) эмитенттің шығынға ұшырау қаупін сипаттайды.

Елдік лимиттерді бекіту арқылы Эмитент Эмитент жоспарлаған қаржылық нәтижелерге қол жеткізуге кедергі келтіруге қабілетті күтпеген шығындарды азайту мақсатында елдік тәуекелдің барабар деңгейін қабылдайды; елдік тәуекелді төмендету үшін пәрменді бақылауды жүзеге асырады; егеменді қарыз алушыларды/эмитенттерді қоса алғанда, жекелеген елдің контрагенттерімен операциялар бойынша кредиттік тәуекелдің жиынтық шоғырлануын шектейді.

Эмитент Эмитенттің негізгі қызметі жүргізілетін Қазақстан Республикасының резиденті 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 тәуекел-жеткіліксіз немесе қате ішкі процестер, жұмысшылардың әрекеттері, іт-жүйелер және сыртқы оқиғалар салдарынан қаржылық және қаржылық емес шығындардың туындау ықтималдығы. Банктің операциялық тәуекелді тиімді басқаруы Эмитенттің Елеулі тәуекелдерін уақтылы анықтау, өлшеу, мониторингтеу, бақылау және төмендету рәсімдері арқылы жүзеге асырылады. Операциялық тәуекелді басқару жүйесі Эмитенттің ұйымдық құрылымының барлық деңгейлеріндегі Эмитенттің тәуекелдерді басқарудың жалпы процесіне және жаңадан құрылған өнімдерге, қызмет түрлеріне, процестер мен жүйелерге толығымен біріктірілген. Операциялық тәуекелді басқару құралдары эмитентке операциялық тәуекелдерді уақтылы анықтауға, бағалауға және азайтуға мүмкіндік береді. Операциялық тәуекелдің мониторингін Эмитенттің барлық құрылымдық бөлімшелері тұрақты негізде жүзеге асырады.

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

Банк қызметі қоршаған ортаға тікелей теріс әсер ететін кәсіпорындарды қаржыландыру арқылы жанама түрде қоршаған ортаға теріс әсер етеді. Эмитент өз қызметіне жауапкершілікпен қарайды және өз қызметінің қоршаған ортаға теріс әсерін азайтуға тырысады. Климаттық және экологиялық факторлардың өзгеруінің әсерін Эмитент төмен деп бағалайды.

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

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

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

- Қазақстан қаржыгерлерінің қауымдастығы ЗТБ: ҚР заңнамалық және нормативтік құқықтық актілерін жетілдіруге қатысу, ақпараттық және әдіснамалық қызметтер алу, жыл сайын;

- «Атамекен» ҰКП: ҚР заңнамалық және нормативтік құқықтық актілерін жетілдіруге қатысу, ақпараттық және әдіснамалық қызметтер алу, жыл сайын;

- «Қазақстандық депозиттерге кепілдік беру қоры» АҚ: ҚР жеке тұлғаларының депозиттеріне міндетті ұжымдық кепілдік беру (сақтандыру) жүйесінің қатысушысы, жыл сайын;

- «Бірінші кредиттік бюро» ЖШС: кредиттік тіркелімді қалыптастыру мақсатында ақпарат

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.



беру, кредиттік тіркелімнің деректерін пайдалану, жыл сайын;

- «Қазақстан қор биржасы» АҚ: қаржы құралдарымен сауда-саттыққа қатысу, мерзімсіз;

- «Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» АҚ: қаржы құралдарымен мәмілелер бойынша есеп айырысуды жүзеге асыруға қатысу, бағалы қағаздарды сақтау, мерзімсіз.

Эмитенттің қаржы-шаруашылық қызметі өнеркәсіптік, банктік, қаржы топтарына, холдингтерге, концерндерге, консорциумдар мен қауымдастықтарға тәуелді емес.

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

1) Толық және қысқартылған атауы, бизнес-сәйкестендіру нөмірі (бар болса), орналасқан жері:

Толық атауы: «ОУСА NOVA» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі

Қысқартылған атауы: «ОУСА NOVA» ЖШС

Орналасқан жері: Қазақстан Республикасы, Астана қаласы, Алматы ауданы, Момышұлы даңғылы, 22/14, пошта индексі 010000

БСН (бар болса): 180540039553

2) заңды тұлғаны эмитентке қатысты еншілес және (немесе) тәуелді деп тану негіздері: Жарғылық капиталға қатысудың 100% үлесінің болуы

3) егер еншілес және (немесе) тәуелді заңды тұлға акционерлік қоғам болған жағдайда, эмитенттің еншілес және (немесе) тәуелді заңды тұлғаның жарғылық капиталына қатысу үлесінің көлемі - сондай акционерлік қоғамның эмитентке тиесілі дауыс беруші акцияларының үлесі: 100%

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

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

38. Эмитенттің кредиттік рейтингтері туралы мәліметтер:

1) кредиттік рейтингті беру объектісі (эмитент, эмитенттің бағалы қағаздары): Эмитент Уәкілетті органға облигациялар шығарылымын (облигациялық бағдарламаны) тіркеуге құжаттарды берген күннің алдындағы күндегі кредиттік рейтингтің мәні: 2024 жылғы маусымда S&P Global Ratings халықаралық агенттігі ұзақ мерзімді және қысқа мерзімді кредиттік рейтингтерді «B/B» деңгейінде, ұлттық шкала бойынша «kzBBB →» деңгейінде растады, болжам – Оң.

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

Толық атауы: Standard & Poor ' S Global Ratings

Қысқартылған атауы: S&P Global Ratings

Орналасқан жері: Fourth Floor, Waterways House, Grand Canal Quay, Дублин 2, Ирландия

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



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

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

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

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

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

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

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

- 1) эмитенттің акцияларын қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың тізімде болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсететін тұлғаның толық және қысқартылған атауы;
- 2) эмитенттің бағалы қағаздарын қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың тізімде болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсететін тұлғаның орналасқан жері, байланыс телефондарының нөмірлері;
- 3) эмитенттің бағалы қағаздарын қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың тізімде болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсететін тұлғамен эмитенттің жасасқан шартының күні мен нөмірі.

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

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

42. Эмитенттің аудиторлық ұйымы туралы мәліметтер:

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)): «Делойт» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі.

Аудитор аккредиттелген кәсіби аудиторлық ұйымға тиесілі: «Қазақстан Республикасының Аудиторлар палатасы» кәсіби аудиторлық ұйымы.

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

Телефон нөмірі: +7 (727) 258-13-40

Факс нөмірі (бар болса): +7 (727) 258-13-41

Электрондық пошта мекенжайы (бар болса): almaty@deloitte.kz

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

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;

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

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.



ақпаратты ашып көрсетеді.

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

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

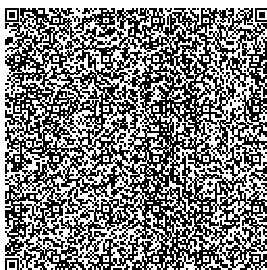
44. Эмитенттің облигациялар шығарылымына және оларға қызмет көрсетуге жұмсаған шығындарының сомасы, сондай-ақ осы шығындардың қалай төленетіні туралы мәліметтер.

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

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

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

Уәкілетті тұлға



(электрондық цифрлық қолтаңба)

АХМЕТОВА ГУЛФАЙРУЗ
АЙТКАБЫЛОННА
(тегі, аты, әкесінің аты)

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

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

