

# ПРОСПЕКТ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ

**Полное наименование эмитента:**  
**Сокращенное наименование эмитента:**

Акционерное общество "Фонд развития  
промышленности"  
АО "Фонд развития промышленности"

Объем облигационной программы: 500 000 000 000 (пятьсот 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:

06.09.2005

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

22.09.2020

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

#### Полное наименование общества

На казахском языке	"Өнеркәсіпті дамыту қоры" акционерлік қоғамы
На русском языке	Акционерное общество "Фонд развития промышленности"
На английском языке (при наличии)	"Industrial Development Fund" Joint Stock Company

#### Сокращенное наименование общества

На казахском языке	"Өнеркәсіпті дамыту қоры" АҚ
На русском языке	АО "Фонд развития промышленности"
На английском языке (при наличии)	"Industrial Development Fund" 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 «БРК-Лизинг» дочерняя организация акционерного общества «Банк Развития Казахстана»	АО «БРК – Лизинг»	22.09.2020

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:

*На дату составления настоящего Проспекта Эмитент не имел филиалов и(или) представительств.*

7) Бизнес-идентификационный номер эмитента:

050940001237

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):

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-III "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.

*У эмитента нет кода Legal Entity Identifier.*

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

Место нахождения: Казахстан, город Астана, район Есиль, проспект Мангилик Ел, здание 55А, н.п. 15

Фактический адрес: Казахстан, город Астана, район Есиль, проспект Мангилик Ел, здание 55А, н.п. 15

Телефон: 77172790545

Факс:

Электронная почта: info@idfrk.kz

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

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

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

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.

по облигациям;

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

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

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

- 1) характеристика денежных требований, условия и прогнозируемые сроки поступления денег по правам требования, входящим в состав выделенных активов;
- 2) порядок предоставления информации держателям облигаций о смене собственника на имущество, созданное по базовому договору, и порядок введения представителей кредиторов в органы специальной финансовой компании и их полномочиях;
- 3) перечень расходов специальной финансовой компании, связанных с обслуживанием сделки проектного финансирования, инвестиционным управлением, осуществляемым за счет выделенных активов;
- 4) порядок и очередность выплаты вознаграждения и погашения облигаций различных выпусков, выпущенных в пределах одной облигационной программы (указывается в проспекте облигационной программы);
- 5) порядок и очередность удовлетворения требований держателей облигаций специальной финансовой компании при банкротстве специальной финансовой компании.

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

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

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-III "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.

**бумаг, а также дополнительные условия выкупа облигаций, не установленные статьями 15 и 18-4 Закона о рынке ценных бумаг**

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

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

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

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

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

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

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

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

*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.

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-III "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.

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

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

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

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

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

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

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

### **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.*

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-III "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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-III "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.

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

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
АО «Банк Развития Казахстана»	06.09.2005	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):

Фамилия, имя, отчество (при наличии): Алькенов Мурат Асигатович

Должность: Член Совета директоров - Независимый директор

Дата избрания членов совета директоров или наблюдательного совета: 30.09.2019

Сведения о трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке: С 30 сентября 2019 года по настоящее время – член Совета директоров АО «Фонд развития промышленности» - независимый директор АО «Фонд развития промышленности».

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 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

Фамилия, имя, отчество (при наличии): Джайлаубекова Айгуль Акешаевна

Должность: Член Совета директоров - Независимый директор

Дата избрания членов совета директоров или наблюдательного совета: 30.09.2020

Сведения о трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке: С 30 сентября 2020 года по настоящее время – член Совета директоров АО «Фонд развития промышленности» - независимый директор АО «Фонд развития промышленности».

С 27 сентября 2021 года по настоящее время – неисполнительный директор Совета Директоров образовательного холдинга Global University Systems Holding B.V.

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 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

Фамилия, имя, отчество (при наличии): Шарлапаев Канат Бисимбаевич

Должность: Председатель Совета директоров

Дата избрания членов совета директоров или наблюдательного совета: 14.03.2022

Сведения о трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке: С 9 января 2017 года по 28 августа 2020 года – главный финансовый директор по России, Украине и Казахстану, старший вице-президент Ситибанк Россия.

С 31 августа 2020 года по 31 января 2022 года – региональный директор по стратегии, планированию и анализу на развивающихся рынках Африки, Ближнего Востока и Восточной Европы инвестбанка «Сити» (ОАЭ).

Со 2 февраля 2022 года по 3 сентября 2023 года – Председатель Правления АО «НУХ «Байтерек».

С 4 сентября 2023 по настоящее время – назначен министром промышленности и строительства Республики Казахстан.

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

Процентное соотношение 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

Фамилия, имя, отчество (при наличии): Байбазаров Нурлан Серикович

Должность: Член Совета директоров

Дата избрания членов совета директоров или наблюдательного совета: 22.07.2016

Сведения о трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке: С 22 июля 2016 года по 16 ноября 2022 года - Председатель Правления АО «Фонд развития промышленности».

С 16 ноября 2022 года по 4 октября 2023 года – Председатель Правления АО «Банк Развития Казахстана».

С 5 октября 2023 года по настоящее время – Председатель Правления АО «НУХ «Байтерек»

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 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

Фамилия, имя, отчество (при наличии): Елибаев Марат Талгатович

Должность: Член Совета директоров

Дата избрания членов совета директоров или наблюдательного совета: 27.01.2023

Сведения о трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке: С 1 июля 2014 года по 24 февраля 2022 года - Главный банкир Департамента энергетики Евразия, Среднего Востока и Африки Европейского банка реконструкции и развития (ЕБРР)

С 10 марта 2022 года по 9 октября 2023 года – Заместитель Председателя Правления АО «Банк Развития Казахстана».

С 10 октября 2023 года по настоящее время - Исполняющий обязанности Председателя Правления АО «Банк Развития Казахстана».

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 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

Фамилия, имя, отчество (при наличии): Гаппаров Ринат Эдуардович

Должность: Член Совета директоров

Дата избрания членов совета директоров или наблюдательного совета: 13.10.2023

Сведения о трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке: С 4 октября 2016 года по 12 октября 2023 года – Заместитель Председателя Правления АО «Фонд развития промышленности».

С 13 октября 2023 года по настоящее время – Председатель Правления АО «Фонд развития промышленности».

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 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

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

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

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

Фамилия, имя, отчество (при наличии): Зейнешева Зульфия Хамзаевна

Должность: Заместитель Председателя Правления

Дата избрания в состав исполнительного органа: 04.10.2022

Полномочия лица: - организует обеспечение внутреннего контроля за полнотой исполнения процедур, необходимых для надлежащего формирования документов, составляющих досье лизинговых сделок и заемных операций; - организует обеспечение сохранности досье лизинговых сделок, заемных операций и документов в соответствии с требованиями внутренних актов Эмитента; - организует, координирует и контролирует по вопросам процесса мониторинга сигналов раннего оповещения по лизинговым сделкам, заемным операциям; - организует предоставление информации, направление запросов и получение кредитных отчетов с кредитного бюро; - организует, координирует и контролирует за подготовкой заключений в рамках комплексной экспертизы лизинговых сделок, заемных операций, в части определения расчета достаточности обеспечения и мониторинга стоимости предметов лизинга/залога, а также проведения экспертизы заключений внешних экспертов по оценке предметов лизинга/залога; - организует обеспечение идентификации, оценки, контроля и мониторинга рисков; - организует и контролирует по вопросам страхования предметов лизинга/залога; - представляет интересы эмитента по вопросам своей компетенции в отношениях с государственными органами, юридическими и физическими лицами.

Сведения об их трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке: С 3 февраля 2016 года по 6 апреля 2021 года - директор Департамента кредитных рисков АО «Банк Развития Казахстана».

С 7 апреля 2021 года по 3 октября 2022 года - Управляющий директор АО «Банк Развития Казахстана».

С 4 октября 2022 года по настоящее время – Заместитель Председателя Правления АО «Фонд развития промышленности».

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): Приймаков Максим Максимович

Должность: Заместитель Председателя Правления

Дата избрания в состав исполнительного органа: 01.05.2022

Полномочия лица: - организует взаимодействие структурных подразделений по вопросам своей компетенции; - обеспечивает организацию и проведение претензионно – исковой работы, взаимодействие с правоохранительными органами и органами исполнительного производства; - контролирует подготовку заключений в рамках комплексной экспертизы лизинговых сделок, заемных операций, в части правовой экспертизы по лизинговым сделкам, заемным операциям; - контролирует вопросы по работе с проблемными лизинговыми сделками, заемными операциями, в том числе: а) организация и ведение работы по возврату задолженности лизингополучателей, заемщиков, изъятия предметов лизинга, обращения взыскания на имущество в интересах Эмитента, реализации залогов, предметов лизинга и другого обеспечения по сделкам, а также реструктуризации проблемной лизинговой/заемной задолженности; б) обеспечивает организацию, проведение претензионной и судебно-исковой работы по проблемным лизинговым сделкам, заемным операциям; в) организует выставление, отзыва/приостановления платежных требований, поручений, прямого дебетования банковских счетов; организует подготовку и подписание договоров страхования предметов лизинга в рамках проблемных лизинговых сделок; - представляет интересы Эмитента по вопросам своей компетенции в отношениях с государственными органами, юридическими и физическими лицами.

Сведения об их трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке: Со 2 августа 2018 по 30 апреля 2022 года - директор Юридического департамента АО «Фонд развития промышленности».

С 1 мая 2022 года по настоящее время - Заместитель Председателя Правления АО «Фонд развития промышленности».

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): Гаппаров Ринат Эдуардович

Должность: Председатель Правления

Дата избрания в состав исполнительного органа: 13.10.2023

Полномочия лица: - возглавляет Правление, созывает заседание Правления, организует эффективную работу Правления и деятельности Эмитента; - организовывает и координирует выполнение решений Единственного акционера и Совета директоров Эмитента; - без доверенности действует от имени Эмитента в отношениях с третьими лицами, в том числе совершает от имени Эмитента (без доверенности) операции и сделки, представляет интересы Эмитента с государственными, международными, финансовыми и другими организациями; - распределяет полномочия, а также сферы ответственности между членами Правления Эмитента, работниками, осуществляющими организационно-распорядительные, административно-хозяйственные функции; - подписывает гарантии, поручительства и иные обязательства юридических лиц от имени Эмитента, за исключением случаев, предусмотренных внутренними актами Эмитента; - координирует и контролирует вопросы обеспечения безопасности Эмитента и его деятельности; - организует, координирует и контролирует исполнение политики заимствования и управления пассивами, а также процесс по управлению инвестиционным портфелем; - организует, координирует и контролирует вопросы стратегического планирования деятельности и развития Эмитента, взаимодействия с государственными органами; - обеспечивает развитие сотрудничества с зарубежными страховыми экспортными агентствами и финансовыми институтами; - организует и координирует информационное взаимодействие со стратегическими партнерами Эмитента и связью с общественностью; - организует, координирует и контролирует разработку и исполнение плана развития Эмитента; - осуществляет контроль процесса по планированию бюджета Эмитента; - осуществляет иные функции, определенные Уставом Эмитента, решениями Единственного акционера, Совета директоров Эмитента и внутренними актами Эмитента; - взаимодействует с Председателем Совета директоров Эмитента по вопросам деятельности Эмитента; принимает решения по всем остальным вопросам, касающимся деятельности Эмитента, необходимые для выполнения задач, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и Уставом Эмитента, не относящимся к исключительной компетенции Единственного акционера и Совета директоров, а также компетенции Правления Эмитента.

Сведения об их трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке: С 4 октября 2016 года по 12 октября 2023 года – Заместитель Председателя Правления АО «Фонд развития промышленности».

С 13 октября 2023 года по настоящее время – Председатель Правления АО «Фонд развития промышленности».

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): Ибрашева Жанар Шатырхановна

Должность: Заместитель Председателя Правления

Дата избрания в состав исполнительного органа: 04.10.2016

Полномочия лица: -организует взаимодействие структурных подразделений по вопросам своей компетенции и непосредственно организует, контролирует, координирует и руководит деятельностью: -контролирует финансовые вопросы деятельности Эмитента, вопросы организации бухгалтерского, налогового учетов и предоставления отчетности, взаимодействия с аудиторскими организациями (внешними аудиторами) по аудиту финансовой отчетности; -осуществляет контроль процесса по исполнению бюджета; -организует предоставление отчетов об исполнении бюджета; -организует и координирует вопросы по реализации учетной политики; -организует и осуществляет учет и контроль по переводным операциям, включая платежи по лизинговым сделкам и платежам в бюджет, по составлению налоговой и бухгалтерской отчетности; -обеспечивает подготовку и координацию процесса по предоставлению сведений, информации для составления финансовой отчетности на консолидированной основе; -организует, координирует и контролирует вопросы исламского фондирования; -осуществляет взаимодействие с внешними независимыми экспертами по принципам исламского финансирования; -координирует и контролирует процесс подготовки отчетности и информации для уполномоченного государственного органа по вопросам размещения и обращения ценных бумаг Эмитента (за исключением акций Эмитента); -организует, координирует и контролирует подготовку информации в рамках экспертизы лизинговых сделок относительно определения базы фондирования; -координирует и контролирует процесс разработки и подготовки документов по выпуску и размещению акций, а также другой отчетности и информации, в частности, связанной с вопросами аффилированных лиц и акционеров. -обеспечивает развитие сотрудничества с зарубежными страховыми экспортными агентствами и финансовыми институтами; -представляет интересы Эмитента по вопросам своей компетенции в отношениях с государственными органами, юридическими и физическими лицами.

Сведения об их трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке: С 4 октября 2016 года по настоящее время – Заместитель Председателя Правления АО «Фонд развития промышленности».

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

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

Полное наименование управляющей организации:

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

Сокращенное наименование управляющей организации:

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

Место нахождения:

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

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

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

Должность:

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

Дата избрания в состав исполнительного органа:

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

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

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

0

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

0

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

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

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-III "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.

1) Основной вид деятельности:

Основной деятельностью Эмитента является оказание финансовой поддержки и стимулирование предприятий обрабатывающей промышленности, содействие в привлечении внешних и внутренних инвестиций в экономику Республики Казахстан. Для выполнения своих задач Эмитент осуществляет лизинговую деятельность, предоставление кредитов юридическим лицам-резидентам, нерезидентам, организациям, осуществляющим лизинговую деятельность, а также организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций.

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

Эмитент осуществляет финансирование среднесрочных (от 3 до 10 лет) и долгосрочных (от 10 до 20 лет) проектов, осуществляет лизинговое финансирование машин, оборудования и транспортных средств и предоставление кредитов юридическим лицам.

Деятельность Эмитента не носит сезонный характер.

3) Сведения об организациях, являющихся конкурентами общества.

В отличие от коммерческих лизинговых компаний Эмитент не ставит перед собой цель максимизации прибыли, а ориентировано на инвестирование в проекты, соответствующие целям и направлениям государственных программ.

В настоящее время в Республике Казахстан функционируют около 20 лизинговых компаний. Одной из крупной лизинговой компанией является АО «КазАгроФинанс». При этом, необходимо отметить, что деятельность данных организаций отличается от деятельности Эмитента.

АО «КазАгроФинанс» создано 28 декабря 1999 года в соответствии с постановлением Правительства Республики Казахстан от 24 ноября 1999 года № 1777 «О некоторых вопросах сельского хозяйства» для содействия в решении одной из главных проблем в сельском хозяйстве – обновление технического парка.

АО «КазАгроФинанс» с 25 июля 2022 года является дочерней компанией АО «Аграрная кредитная корпорация». В свою очередь Единственным акционером АО «Аграрная кредитная корпорация» является Национальный управляющий холдинг «Байтерек». Для реализации уставных целей АО «КазАгроФинанс» осуществляет деятельность по предоставлению лизинга сельскохозяйственной техники и оборудования.

АО «КазАгроФинанс» представлено во всех регионах Республики Казахстан 14 филиалами.

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

Деятельность Эмитента преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. В целом, на деятельность Эмитента влияют общие макроэкономические факторы.

Позитивные факторы:

- активная поддержка отраслей обрабатывающей промышленности и инфраструктуры со стороны государства;
- кредитный рейтинг Эмитента способствует привлечению заемного капитала на выгодных условиях, что способствует предоставлению клиентам долгосрочного финансирования на более выгодных условиях;
- стабильный экономический рост.

Негативные факторы:

- ослабление национальной валюты;
- недостаток долгосрочного фондирования в тенге на внутреннем рынке.

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

По состоянию на 30 сентября 2023 года лицензии, патенты, разрешения, полученные Эмитентом для осуществления его деятельности, отсутствуют.

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-III "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.

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.

По состоянию на 30 сентября 2023 года Эмитент не участвует 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.

8) Другие факторы риска, влияющие на деятельность эмитента.

Информация о факторах риска, влияющих на деятельность Эмитента, указана в пункте 34 главы 11 настоящего Проспекта.

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

Сведения о потребителях:

Наименование	Доля от общей стоимости производимых эмитентом товаров (работ, услуг)
Группа компаний АО «Национальная компания «Қазақстан темір жолы»	32

Сведения о поставщиках:

Наименование	Доля от общей стоимости потребляемых эмитентом товаров (работ, услуг)
АО «Банк Развития Казахстана»	46
АО «НУХ «Байтерек»	38

**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 2023 года:

Денежные средства и их эквиваленты 588 573 534 тысяч тенге, 40%.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде 524 868 150 тысяч тенге, 36%.

Авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды 276 260 615 тысяч тенге, 19%.

Итого 1 389 702 299 тысяч тенге, 95%.

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

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.

**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 2023 года не имеются дебиторы, задолженность которых перед Эмитентом составляет 10% и более процентов.	0

**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 2023 года не имеются кредиторы, перед которыми задолженность Эмитента составляет 10% и более процентов.	0

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

По состоянию на 31 декабря 2021 года 5,50.

По состоянию на 31 декабря 2022 года 5,61.

По состоянию на 30 июня 2023 года 3,84.

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

Чистый поток денежных средств (использованных) в/от операционной деятельности:

По состоянию на 31 декабря 2021 года (140 178 470) тысяч тенге;

По состоянию на 31 декабря 2022 года (225 588 094) тысяч тенге.

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.

Чистый поток денежных средств (использованных) в/от инвестиционной деятельности:

По состоянию на 31 декабря 2021 года (92 217) тысяч тенге;

По состоянию на 31 декабря 2022 года (130 549) тысяч тенге.

Чистый поток денежных средств (использованных) в/от финансовой деятельности:

По состоянию на 31 декабря 2021 года 232 657 625 тысяч тенге;

По состоянию на 31 декабря 2022 года 539 422 684 тысяч тенге.

Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов:

По состоянию на 31 декабря 2021 года 92 386 938 тысяч тенге;

По состоянию на 31 декабря 2022 года 313 704 041 тысяч тенге.

Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты:

По состоянию на 31 декабря 2021 года (16 022) тысяч тенге;

По состоянию на 31 декабря 2022 года (1 711 934) тысяч тенге.

Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных средств и их эквивалентов:

По состоянию на 31 декабря 2021 года (56 346) тысяч тенге;

По состоянию на 31 декабря 2022 года 175 тысяч тенге.

Денежные средства и их эквиваленты на начало года:

По состоянию на 31 декабря 2021 года 143 657 290 тысяч тенге;

По состоянию на 31 декабря 2022 года 235 971 860 тысяч тенге.

Денежные средства и их эквиваленты на конец года:

По состоянию на 31 декабря 2021 года 235 971 860 тысяч тенге;

По состоянию на 31 декабря 2022 года 547 964 142 тысяч тенге.

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

Общее количество: 50 000 000

Вид долговых ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения

Номинальная стоимость долговых ценных бумаг: 50 000 000 000

Дата государственной регистрации: 16.03.2021

Количество размещенных долговых ценных бумаг: 50 000 000

Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг: 50 000 000 000

Валюта: Тенге

Сумма начисленного вознаграждения: 175 694 444,44

Сумма выплаченного вознаграждения: 14 375 000 000

Количество выкупленных долговых ценных бумаг:

Дата выкупа:

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

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

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

Организованный,

Организатор торгов: АО «Казахстанская фондовая биржа»

Права, представляемые каждым видом ранее выпущенных облигаций, находящихся в обращении их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей: право на получение от Эмитента номинальной стоимости облигации в порядке и сроки, предусмотренные проспектом выпуска облигаций; право на получение от Эмитента фиксированного вознаграждения в порядке и сроки, предусмотренные проспектом выпуска облигаций; право свободно продавать и иным образом отчуждать облигации; право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также в порядке, предусмотренном внутренними правилами Эмитента и требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа»; право на удовлетворение своих требований в отношении облигаций в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан; право заявить все или часть облигаций к выкупу в случаях, установленных проспектом выпуска; иные права, вытекающие из права собственности на облигации в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

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

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

Общее количество: 50 000 000

Вид долговых ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения

Номинальная стоимость долговых ценных бумаг: 50 000 000 000

Дата государственной регистрации: 16.10.2020

Количество размещенных долговых ценных бумаг: 50 000 000

Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг: 50 000 000 000

Валюта: Тенге

Сумма начисленного вознаграждения: 2 278 055 555,56

Сумма выплаченного вознаграждения: 14 750 000 000

Количество выкупленных долговых ценных бумаг:

Дата выкупа:

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

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

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

Организованный,

Организатор торгов: АО «Казахстанская фондовая биржа»

Права, представляемые каждым видом ранее выпущенных облигаций, находящихся в обращении их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей: право на получение от Эмитента номинальной стоимости облигации в порядке и сроки, предусмотренные проспектом выпуска облигаций; право на получение от Эмитента фиксированного вознаграждения в порядке и сроки, предусмотренные проспектом выпуска облигаций; право свободно продавать и иным образом отчуждать облигации; право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также в порядке, предусмотренном внутренними правилами Эмитента и требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа»; право на удовлетворение своих требований в отношении облигаций в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан; право заявить все или часть облигаций к выкупу в случаях, установленных проспектом выпуска; иные права, вытекающие из права собственности на облигации в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

Общее количество: 50 000 000

Вид долговых ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения

Номинальная стоимость долговых ценных бумаг: 50 000 000 000

Дата государственной регистрации: 04.11.2021

Количество размещенных долговых ценных бумаг: 50 000 000

Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг: 50 000 000 000

Валюта: Тенге

Сумма начисленного вознаграждения: 2 376 666 666,67

Сумма выплаченного вознаграждения: 9 300 000 000

Количество выкупленных долговых ценных бумаг:

Дата выкупа:

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

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

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

Организованный,

Организатор торгов: АО «Казахстанская фондовая биржа»

Права, представляемые каждым видом ранее выпущенных облигаций, находящихся в обращении их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей: 1. Право получения от Эмитента в предусмотренный проспектом выпуска облигаций срок номинальной стоимости облигаций либо получения иного имущественного эквивалента, а также право на получение фиксированного по ней процента от номинальной стоимости облигации либо иных имущественных прав, установленных проспектом выпуска облигаций:

право на получение от Эмитента номинальной стоимости при погашении облигаций в порядке и сроки, предусмотренные проспектом выпуска облигаций; право на получение от Эмитента вознаграждения в порядке и сроки, предусмотренные проспектом выпуска облигаций; право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии с законодательством Республики Казахстан в порядке, предусмотренном внутренними правилами Эмитента и требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа»; право на удовлетворение своих требований в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан; право свободно отчуждать и распоряжаться облигациями в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан; иные права, вытекающие из права собственности на облигации; право требования досрочного выкупа Эмитентом облигаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, в том числе при нарушении кovenантов (ограничений), предусмотренных проспектом облигаций.

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

- Держатели Облигаций имеют право требовать выкупа принадлежащих им Облигаций в случае, если Эмитент допустил нарушение любого из условий, установленных пунктом 2 статьи 15 Закона о рынке ценных бумаг, и в случаях, предусмотренных подпунктами 1) и 2)

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-III "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.

пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг.

В случае допущения Эмитентом нарушения любого из условий, установленных пунктом 2 статьи 15 Закона о рынке ценных бумаг, выкуп осуществляется по цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного вознаграждения.

При наступлении случаев, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных Облигаций по наибольшей из следующих цен: (i) цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного вознаграждения; (ii) справедливой рыночной цене Облигаций.

В случае возникновения любого из оснований для выкупа, предусмотренных пунктом 2 статьи 15 и подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем наступления указанных оснований, обязан довести до сведения держателей Облигаций информацию о возникновении основания для выкупа Облигаций посредством публикации соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах Эмитента ([www.idfrk.kz](http://www.idfrk.kz) Биржи ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) и Депозитария финансовой отчетности ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)). Данная информация должна включать подробное описание того, какое из оснований для выкупа Облигаций имеет место, а также иную информацию в случае ее необходимости.

В течение 15 (пятнадцати) календарных дней, следующих за датой первой публикации указанного выше информационного сообщения, держатели Облигаций имеют право подать, а Эмитент обязан принять, письменные заявления о выкупе с указанием количества Облигаций, заявленных к выкупу.

В случае получения хотя бы одного письменного заявления о выкупе Облигаций, Совет директоров Эмитента обязан в течение 30 (тридцати) календарных дней, следующих за последним днем периода приема письменных заявок на выкуп, принять решение о:

- выкупе Облигаций;
- цене, по которой будет производиться выкуп Облигаций;
- количестве выкупаемых Облигаций;
- дате проведения выкупа Облигаций;
- порядке расчетов, в том числе (а) порядок подачи приказов держателями Облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, на списание Облигаций в результате их выкупа и (б) порядок перевода денежных средств держателю Облигаций в оплату выкупленных у него Облигаций;
- иные решения, необходимые для организации выкупа Облигаций Эмитентом.

Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за датой принятия Советом директоров Эмитента решения о выкупе Облигаций, обязан довести до сведения держателей Облигаций информацию о принятии такого решения посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах Эмитента ([www.idfrk.kz](http://www.idfrk.kz)), Биржи ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) и Депозитария финансовой отчетности ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)). Опубликованные сведения, должны содержать следующие сведения:

- цена, по которой будет производиться выкуп Облигаций, с указанием порядка расчета данной цены;
- количество выкупаемых Облигаций;
- дата проведения выкупа Облигаций;
- порядок расчетов, в том числе: (а) порядок подачи приказов держателями Облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, на списание Облигаций в результате их выкупа и (б) порядок перевода денежных средств держателю Облигаций в оплату выкупленных у него Облигаций;
- иная информация, необходимая для организации выкупа Облигаций Эмитентом.

Выкуп размещенных Облигаций осуществляется Эмитентом в срок не более 30 (тридцати) календарных дней с даты принятия Советом директоров Эмитента решения о выкупе

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.

- Держатели Облигаций имеют право требовать выкупа принадлежащих им Облигаций в случае наступления события дефолта, предусмотренного настоящим проспектом. Порядок и сроки реализации держателями Облигаций своего права на требование выкупа принадлежащих им Облигаций в случае наступления события дефолта указаны в пункте 32 настоящего проспекта.

- Держатели Облигаций имеют право требовать выкупа принадлежащих им Облигаций в случае наступления и не устранения Эмитентом нарушения любого из ковенантов (ограничений) в сроки, предусмотренные настоящим Проспектом, на условиях, в порядке и в сроки, предусмотренные пунктом 12 настоящего Проспекта.

3. Иные права:

- Держатели Облигаций имеют иные права, вытекающие из права на Облигации в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

## **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.

*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

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-III "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.

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 риск-факторов, влияющие на деятельность Эмитента, можно указать следующие:

- ухудшение макроэкономической ситуации;
- политическая нестабильность;
- ухудшение доступа на внутренний либо внешний рынок долгового капитала;
- усиление конкуренции участников ЕАЭС и ВТО;
- ухудшение кредитоспособности клиентов;
- сокращение спроса на лизинговые услуги ввиду ухудшения макроэкономической ситуации в том числе угроза свертывания розничного лизинга.

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, что возможно приведет к снижению процентной маржи в целом и соответственно доходности по сделкам Эмитента. 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 деятельности и снижению стоимости фондирования.

Для управления отраслевыми рисками Эмитент применяет различные инструменты, такие как диверсификация и лимитирование, отраслевые обзоры и анализ отраслевых рисков.

2) финансовые риски – описывается подверженность финансового состояния эмитента рискам, связанным с неблагоприятным изменением процентных ставок, курса обмена иностранных валют, а

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.

также рыночных цен на ценные бумаги и производные финансовые инструменты.

Управление рисками лежит в основе деятельности Эмитента и является существенным элементом операционной деятельности. Рыночный риск, включающий в себя риск изменения ставок вознаграждения, валютный риск и фондовый риск, а также кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Эмитент в процессе осуществления своей деятельности.

Политика по управлению рисками Эмитента нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Эмитент, на установление соответствующих лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам.

Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых лизинговых продуктов и услуг, и появляющейся лучшей практики.

Совет директоров Эмитента несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление обеспечивает создание и поддержание функционирования эффективной системы по управлению рисками и создания структуры контроля над рисками, в частности несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Эмитент осуществлял деятельность в установленных пределах рисков.

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 минимальная, в связи с тем что:

Ежегодно устанавливаются показатели по процентному риску, показатели подлежат мониторингу и доводится до уполномоченных органов эмитента.

Устанавливаются лимиты на валютную позицию, производится расчет VAR по валютам, показатели подлежат мониторингу и доводится до уполномоченных органов эмитента.

В активах бухгалтерского баланса эмитента по состоянию на 31 августа 2023 года нет ценных бумаг и производных финансовых инструментов.

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.

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 минимальные в связи с тем, что в обществе предусмотрен расчет показателей LCR и NCFR показатели, которые подлежат мониторингу и соответствует установленным требованиям.

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

Кредитный риск - является основным риском, с которым сталкивается Эмитент в процессе осуществления своей деятельности. Основное влияние на финансовую отчетность Эмитента оказывает кредитный риск по лизинговому и кредитному портфелям. Эмитент формирует под этот риск резервы (провизии) под ожидаемые кредитные убытки.

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.

По состоянию на 30 июня 2023 года провизии составляют 27 257 489 тыс. тенге по финансовой аренде, что составляет 5% от валовой балансовой стоимости и не превышают установленные ограничения по уровню кредитного риска.

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 подразумевают риски возникновения потерь вследствие несоблюдения Эмитентом требований законодательства Республики Казахстан и в отношении с нерезидентами Республики Казахстан законодательств других государств, а также внутренних правил и процедур.

Методами уменьшения и контроля правовых рисков Эмитента являются проведение мониторинга изменений законодательства уполномоченным структурным подразделением Эмитента, ответственным за правовое обеспечение, которое совместно с заинтересованными структурными подразделениями оценивает влияние изменений на деятельность Эмитента и разрабатывает меры, необходимые для их принятия. Любой документ, который регулирует внутренние процедуры Эмитента или в соответствии с которым у Эмитента возникают обязательства, должен пройти обязательную экспертизу в структурном подразделении, ответственным за правовое обеспечение деятельности Эмитента.

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

Репутационный риск Эмитента означает риск возникновения у Эмитента убытков в результате формирования негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении Эмитента, качестве его услуг или характере его деятельности в целом, а также в результате снижения доверия целевой аудитории к деятельности Эмитента.

Управление репутационным риском Эмитента обеспечивается выстроенными системами корпоративного управления, управления рисками и внутреннего контроля. В рамках данных систем утверждены различные внутренние документы, направленные на обеспечение эффективности, транспарентности, подотчетности, высокого уровня деловой этики в отношениях внутри Эмитента и с другими заинтересованными сторонами, на повышение доверия общества к деятельности Эмитента, качественную информационно-разъяснительную работу, взаимодействие со СМИ и общественностью.

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.

К стратегическому риску относится риск возникновения убытков вследствие изменения или ошибок (недостатков) при определении и реализации стратегии деятельности и развития Эмитента, изменения политической среды, региональной конъюнктуры, отраслевого спада, и других внешних факторов системного характера.

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.

Управление стратегическим риском Эмитента осуществляется путем мониторинга исполнения утвержденных краткосрочных и долгосрочных планов и стратегий, по результатам которого принимаются корректирующие меры, в том числе для отражения изменений во внутренней и внешней среде.

Присущий риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Эмитента (стратегическое управление) минимизируется путем тщательной проработки управленческих решений на основе предварительного анализа текущей ситуации в финансовой секторе и перспектив его развития, уровней рисков, действий контрагентов и конкурентов, потребностей клиентов, возможностей кадрового, финансового и технического обеспечения запланированных изменений. Исходя из оценки указанных параметров, Эмитент планирует ряд лизинговых сделок, количественные и качественные показатели развития.

Эмитент оценивает данный риск как незначительный, т.к. в целях обеспечения эффективной оценки и реализации стратегических решений Эмитентом применяется программа краткосрочного и среднесрочного планирования, включающая информацию о текущем состоянии Эмитента, приоритетных направлениях деятельности, также Эмитентом осуществляется разработка стратегических планов с дальнейшим контролем реализации данного плана. В процессе реализации поставленных задач и планов, определенных стратегией Эмитента, в стратегические планы и/или деятельность Эмитента возможно внесение коррективов под действием изменений внешней и/или внутренней рыночной конъюнктуры, в случае выявления отклонений расчетных критериев от прогнозных значений в каком-либо сегменте.

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

Эмитент не осуществляет лицензируемую деятельность.

На дату утверждения настоящего Проспекта Эмитент не несет ответственности по долгам третьих лиц.

Эмитент оценивает риск возможности потери основных потребителей как низкий, т.к. вышеуказанные потребители являются долгосрочными клиентами Эмитента, которым были предложены привлекательные условия лизингового финансирования.

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

Страновой риск подразумевает риск возникновения у Эмитента убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами 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.

Эмитент является резидентом Республики Казахстан и осуществляет свою деятельность преимущественно на финансовых рынках Казахстана. Но при этом, поставщиками предметов лизинга могут выступать нерезиденты Республики Казахстана, что в свою очередь влияет на подверженность Эмитента страновому риску по условным требованиям в рамках лизинговых сделок.

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.

Таким образом, основной объем странового риска приходится на финансовые контрагенты, являющиеся нерезидентами Республики Казахстан, возникаемые в рамках лизинговых сделок. При осуществлении операций с резидентами других стран принимается во внимание экономическая ситуация и положение страны, резидентом которой является контрагент и/или в которой осуществляет свою деятельность.

Управление страновым риском осуществляется, главным образом, путем установления лимита кредитного риска на страну, к контрагенту которой у Эмитента возникают финансовые требования. При установлении лимитов учитываются различные показатели, такие как международный рейтинг страны, ее макроэкономические показатели, анализ прошлого опыта взаимодействия с резидентами той или иной страны, текущее состояние и возможные изменения экономической и политической ситуации в стране.

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 — это риск, приводящий к убыткам в результате неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий персонала, функционирования системы, а также к убыткам, возникающих по причине реализации внешних событий.

Эмитент осуществляет управление операционными рисками в целях оптимизации операционной эффективности, снижения операционных потерь, рационализации расходов, а также уменьшения времени и повышения адекватности реагирования на события, находящиеся вне контроля.

К инструментам управления операционными рисками Эмитента относятся:

- База данных операционных потерь, используемая в целях отслеживания данных об операционных рисках на постоянной основе, включая значительные убытки в рамках каждого направления деятельности;
- Самооценка операционных рисков, используемая для идентификации и оценки операционных рисков структурными подразделениями Эмитента для последующего их контроля и управления;
- Ключевые индикаторы риска, используемые для оценки, мониторинга и раннего предупреждения операционных рисков в целях выбора направлений деятельности внутри структурных подразделений Эмитента и его дочерних организаций для принятия контрольных мер по своевременному смягчению рисков;
- Карта риска является графическим описанием выявленных рисков.

Инструменты операционного риск-менеджмента позволяют Эмитенту выявлять виды деятельности, наиболее подверженные операционному риску, оценивать и проводить мониторинг убытков Эмитента, вызванных операционными рисками, а также устанавливать соответствующие контроли и разрабатывать превентивные меры для минимизации такого риска.

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

Не применимо.

### **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.

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-III "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.

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.

Эмитент, в качестве дочерней организации АО «Банк Развития Казахстана» входит в холдинговую структуру АО «НУХ «Байтерек». В иных промышленных, банковских, финансовых группах, холдингах, концернах, ассоциациях, консорциумах Эмитент не участвует, срок участия по факту нахождения в составе холдинга АО «НУХ «Байтерек»;

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Эмитента не зависят от деятельности АО «НУХ «Байтерек».

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Эмитента не зависят от иных членов промышленных, банковских, финансовых групп, холдингов, концернов, ассоциаций, консорциумов.

### **36. Дочерние и (или) зависимые юридические лица**

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

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

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

### **38. Сведения о кредитных рейтингах эмитента:**

1) Объект присвоения кредитного рейтинга (эмитент, ценные бумаги эмитента): Эмитент  
Значение кредитного рейтинга на дату, предшествующую дате представления документов в уполномоченный орган на регистрацию выпуска облигаций (облигационной программы): Ва2.

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

Полное наименование: Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service

Сокращенное наименование: Moody's

Место нахождения: Объединенные Арабские Эмираты, 506845, Дубай, Дубайский Международный финансовый центр

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые эмитентом по собственному усмотрению. По результатам мониторингов, проведенных 11 мая 2010 года, 9 июля 2015 года и 28 апреля 2016 года, рейтинг остался неизменным на уровне «Ва3», прогноз «Стабильный». 13 февраля 2019 года Moody's повысил долгосрочный рейтинг Эмитента в национальной и иностранной валютах с «Ва3» до «Ва2». По результатам обзора, проведенного 31 января 2023 года, рейтинг Эмитента остался неизменным на уровне «Ва2», прогноз изменился со «Стабильный» на «Позитивный».

### **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;

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-III "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.

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 приобретении ценных бумаг эмитента.

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

**42. Сведения об аудиторской организации эмитента:**

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

Полное официальное наименование аудиторской организации (или фамилия, имя, отчество (при его наличии) аудитора): Товарищество с ограниченной ответственностью «КПМГ Аудит» (сертифицированный аудитор Республики Казахстан –Магомедова М.М., квалификационное свидетельство № МФ-0000594 от 24 мая 2018 года). Лицензия с правом на занятие аудиторской деятельностью по Республике Казахстан № 0000021, выданная Министерством финансов Республики Казахстан от 6 декабря 2006 года.

Аудитор принадлежит аккредитованной профессиональной аудиторской организации: Член Профессиональной Аудиторской Организации «Палата Аудиторов Республики Казахстан».

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

Номер телефона: +7 (727) 298-08-98

Номер факса (при наличии):

Адрес электронной почты (при наличии): MMagomedova@kpmg.kz

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

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

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

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

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

для юридического лица - полное наименование, место нахождения;

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

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

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

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

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

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

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-III "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.

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).*

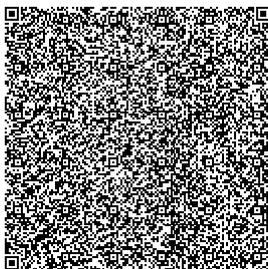
**44. Сумма затрат эмитента на выпуск облигаций и их обслуживание, а также сведения о том, каким образом эти затраты будут оплачиваться.**

*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)*

**ИБРАШЕВА  
ШАТЫРХАНОВНА**  
*(фамилия, имя, отчество)*

**ЖАНАР**

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-III "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.