



**СВИДЕТЕЛЬСТВО
о государственной регистрации облигационной программы**

20.03.2025

город Алматы

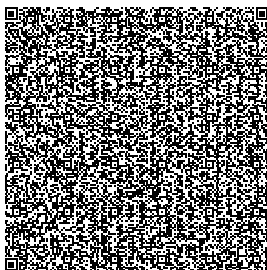
Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка произвело государственную регистрацию облигационной программы
Акционерное общество "Bereke Bank" (дочерний банк Lesha Bank LLC (Public)), (050059, КАЗАХСТАН, г.Алматы, Бостандыкский район, Проспект Аль-Фараби дом 13/1), зарегистрированное по бизнес-идентификационному номеру 930740000137

Объем выпуска облигационной программы составляет: 500 000 000 000 (пятьсот миллиардов) Тенге.

Выпуск внесен в Государственный реестр эмиссионных ценных бумаг за номером K83

Причина замены свидетельства о государственной регистрации облигационной программы:
Свидетельство заменено в связи с изменением наименования общества.

Уполномоченное лицо



(электронная цифровая подпись)

Хаджиева Мария Жамаловна
(фамилия, инициалы)

ПРОСПЕКТ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ

Полное наименование эмитента:
Сокращенное наименование эмитента:

Акционерное общество "Bereke Bank"
(дочерний банк Lesha Bank LLC (Public))
АО "Bereke Bank" (дочерний банк Lesha Bank
LLC (Public))

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:

01.07.1993

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

03.02.2025

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

Полное наименование общества

На казахском языке	"Bereke Bank" акционерлік қоғамы (Lesha Bank LLC (Public) еншілес банкі)
На русском языке	Акционерное общество "Bereke Bank" (дочерний банк Lesha Bank LLC (Public))
На английском языке (при наличии)	Bereke Bank Joint Stock Company (subsidiary bank of Lesha Bank LLC (Public))

Сокращенное наименование общества

На казахском языке	"Bereke Bank" АҚ (Lesha Bank LLC (Public) еншілес банкі)
На русском языке	АО "Bereke Bank" (дочерний банк Lesha Bank LLC (Public))
На английском языке (при наличии)	Bereke Bank JSC (SB of Lesha Bank LLC (Public))

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

Предыдущее полное наименование общества	Предыдущее сокращенное наименование общества	Дата изменения
Акционерное общество «Bereke Bank»	АО «Bereke Bank»	14.09.2022
Дочерний Банк Акционерное общество «Сбербанк России»	ДБ АО «Сбербанк»	15.03.2007
Акционерное общество «ТЕХАКАВАНК»	АО «ТЕХАКАВАНК»	24.12.2004
Открытое акционерное общество «ТЕХАКАВАНК»	ОАО «ТЕХАКАВАНК»	25.05.1998

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.



Предыдущее полное наименование общества	Предыдущее сокращенное наименование общества	Дата изменения
Закрытое акционерное общество «ТехаКаBank»	ЗАО «ТехаКаBank»	16.10.1997
Закрытое акционерное общество «Банк оф Тексас энд Казахстан»	ЗАО «ТексаКаБанк»	21.11.1996
Совместно казахско-американский банк «Bank of Texas and Kazakhstan» (Банк оф Тексас энд Казахстан)	ВТК (БТК)	01.07.1993

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

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

6) Общество имеет следующие филиалы и представительства:

Наименование филиала или представительства	Дата регистрации (перерегистрации)	Место нахождения	Почтовый адрес
Филиал по Актыбинской области	28.10.2005	г. Актобе, ул. 101 Стрелковой бригады, 10 .Б. и 10 .В	г. Актобе, ул. 101 Стрелковой бригады, 10 .Б. и 10 .В
Филиал по Жамбылской области	11.11.2013	г. Тараз, пр. Абая, 120 В	г. Тараз, пр. Абая, 120 В
Филиал по Западно-Казахстанской области	22.02.2002	г. Уральск, ул. Мухита, 27/4	г. Уральск, ул. Мухита, 27/4
Филиал по Восточно-Казахстанской области	10.09.2008	г. Усть-Каменогорск, ул. С.Нурмагамбетова, 2	г. Усть-Каменогорск, ул. С.Нурмагамбетова, 2
Филиал по области Абай	14.12.2022	г. Семей, ул. Кайым Мухамедханов, 1	г. Семей, ул. Кайым Мухамедханов, 1
Филиал по Северо-Казахстанской области	24.12.2009	г. Петропавловск, ул. Амангельды, 151А	г. Петропавловск, ул. Амангельды, 151А
Филиал по Кызылординской области	26.08.2014	г. Кызылорда, ул. Коркыт Ата, 23	г. Кызылорда, ул. Коркыт Ата, 23
Филиал в г. Шымкент	09.11.2010	г. Шымкент, ул. Адырбекова, 34	г. Шымкент, ул. Адырбекова, 34
Филиал по Туркестанской области	17.08.2018	г. Туркестан, пр. Тауке хана, 303 А	г. Туркестан, пр. Тауке хана, 303 А
Филиал в г. Алматы	03.04.2006	г. Алматы, ул. Гоголя, 30/26	г. Алматы, ул. Гоголя, 30/26

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

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



Наименование филиала или представительства	Дата регистрации (перерегистрации)	Место нахождения	Почтовый адрес
Филиал в г. Астана	31.07.2001	г. Астана, пр. Туран,13	г. Астана, пр. Туран,13
Филиал по Карагандинской области	12.05.2006	г. Караганда, пр. Шахтеров, 35/1	г. Караганда, пр. Шахтеров, 35/1
Филиал по Акмолинской области	28.11.2013	г. Кокшетау, ул. Абая, 86	г. Кокшетау, ул. Абая, 86
Филиал по Атырауской области	18.11.2003	г. Атырау, ул. Кулманова, 119 а	г. Атырау, ул. Кулманова, 119 а
Филиал по Костанайской области	25.08.2008	г. Костанай, пр. Абая, 170	г. Костанай, пр. Абая, 170
Филиал по Павлодарской области	17.05.2007	г. Павлодар, ул. Лермонтова, 53/1	г. Павлодар, ул. Лермонтова, 53/1
Филиал по области Жетісу	29.04.2006	г. Талдыкорган, ул. Абылай хана, 194а	г. Талдыкорган, ул. Абылай хана, 194а
Филиал по Мангистауской области	21.05.2007	г. Актау, мкр 7, зд 30" а" б/ц "Мерей"	г. Актау, мкр 7, зд 30" а" б/ц "Мерей"

7) Бизнес-идентификационный номер эмитента:
930740000137

8) код Legal Entity Identifier (Легал Энтити Айдэнтифайер) в соответствии с международным стандартом ISO 17442 "Financial services – Legal Entity Identifier" (LEI) (Файнаншл сервисез – Легал Энтити Айдэнтифайер) (при наличии):

У эмитента нет кода Legal Entity Identifier.

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

Место нахождения: 050059, КАЗАХСТАН, г.Алматы, Бостандыкский район, Проспект Аль-Фараби дом 13/1

Фактический адрес: 050059, КАЗАХСТАН, г.Алматы, Бостандыкский район, Проспект Аль-Фараби дом 13/1

Телефон: +77272663568

Факс:

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

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



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

3. Сведения о выпуске облигаций:

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

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

4. Способ оплаты размещаемых облигаций.

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

5. Получение дохода по облигациям:

- 1) размер ставки основного вознаграждения по облигациям и дополнительного вознаграждения в случае его наличия.
В случае выплаты дополнительного вознаграждения отражается порядок определения размера дополнительного вознаграждения по облигациям с указанием источников информации о событиях, от наступления или ненаступления которых зависит получение дополнительного вознаграждения по облигациям;
- 2) периодичность выплаты вознаграждения и (или) даты выплаты вознаграждения по облигациям;
- 3) дата, с которой начинается начисление вознаграждения по облигациям;
- 4) порядок и условия выплаты вознаграждения по облигациям, способ получения вознаграждения по облигациям;
- 5) период времени, применяемый для расчета вознаграждения по облигациям.

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

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

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

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.



облигационной программы);

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

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

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

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

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

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

8. Условия и порядок размещения облигаций:

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

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

9. Условия и порядок обращения облигаций:

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

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не 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-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



10. Условия и порядок погашения облигаций:

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

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

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

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

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

Глава 4. Ковенанты (ограничения) при их наличии

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

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

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

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

13. При выпуске конвертируемых облигаций дополнительно указываются следующие сведения:

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

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

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

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



При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

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

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

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

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

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

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

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

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

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

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

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

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

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

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

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.



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

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

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

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

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

методика расчета указанных показателей;

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

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

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

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

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

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

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

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

Учредитель или крупный акционер (участник) - физическое лицо

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

Учредитель или крупный акционер (участник) - юридическое лицо

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

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



Полное наименование акционера	Дата, с которой учредитель или крупный акционер (участник) стал владеть десятью и более процентами голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента	Процентное соотношение голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента, принадлежащих учредителю или крупному акционеру (участнику), к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента
Публичная компания «LESHA BANK LLC (PUBLIC)»	08.10.2024	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): Качмарек Пётр Януш

Должность: Член Совета директоров, Независимый директор.

Дата избрания членов совета директоров или наблюдательного совета: 12.12.2024

Сведения о трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке: 01.06.2014 - 30.06.2023: Генеральный директор Getin Holding S.A, Варшава, Польша;

15.06.2014 - 30.06.2023: Председатель Совета директоров Idea Bank S.A, Львов, Украина;

01.12.2015 – 31.03.2022: Председатель Совета директоров Idea Bank S.A, Бухарест, Румыния;

15.01.2019 – 15.06.2022: Заместитель председателя Совета директоров Страховой компании Eurora Life S.A, Вроцлав, Польша;

01.02.2024 – настоящее время: Советник Президента Польско-украинской торговой палаты, Вроцлав, Польша;

12.12.2024 – настоящее время: Член Совета директоров – Независимый директор АО «Bereke Bank» (ДБ Lesha Bank LLC (Public))

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

Процентное соотношение акций (долей участия в уставном капитале), принадлежащих каждому из членов совета директоров или наблюдательного совета в дочерних и зависимых организациях эмитента, к общему количеству размещенных акций (долей участия в уставном капитале) указанных организаций: Отсутствует.



Фамилия, имя, отчество (при наличии): Тимченко Андрей Игоревич
Должность: Член Совета директоров – Председатель Правления
Дата избрания членов совета директоров или наблюдательного совета: 12.12.2024
Сведения о трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке: 15.11.2018 – 12.05.2022: Главный управляющий директор, Член правления, Заместитель председателя правления АО ДБ «Альфа-Банк»;
13.05.2022 – 20.06.2022: Заместитель председателя правления, Член правления АО ДБ «Альфа-Банк» (переименован в АО «Еco Center Bank», дочерний банк АО «Банк Центр Кредит»);
21.06.2022 – 31.08.2022: Управляющий директор АО «Еco Center Bank»;
01.09.2022 – 16.11.2022: Главный управляющий директор ТОО Коллекторское агентство «Винтаж Кредит»;
17.11.2022 – 12.12.2024: Председатель правления АО «Bereke Bank»;
24.11.2022 – 12.12.2024: Член Совета директоров, Председатель Правления АО «Bereke Bank».
12.12.2024 – настоящее время: Член Совета директоров – Председатель Правления АО «Bereke Bank» (ДБ Lesha Bank LLC (Public)).
Процентное соотношение голосующих акций эмитента, принадлежащих каждому из членов совета директоров эмитента, или процентное соотношение долей участия в уставном капитале эмитента, принадлежащих каждому из членов наблюдательного совета эмитента, к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента 0 %
Процентное соотношение акций (долей участия в уставном капитале), принадлежащих каждому из членов совета директоров или наблюдательного совета в дочерних и зависимых организациях эмитента, к общему количеству размещенных акций (долей участия в уставном капитале) указанных организаций: Отсутствует.

Фамилия, имя, отчество (при наличии): Нассер Абдулла С М Аль-Шариф
Должность: Председатель Совета директоров – Независимый директор, Член Совета директоров
Дата избрания членов совета директоров или наблюдательного совета: 12.12.2024
Сведения о трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке: 02.02.2023 - по настоящее время: Член Совета директоров и председатель Комитета по внутреннему аудиту, комплаенсу и рискам в Qatar Islamic Bank (QIB), Катар;
05.02.2020 - по настоящее время: Генеральный директор WISE Consultancy, Катар;
12.12.2024 - по настоящее время: Член Совета директоров, Независимый директор АО «Bereke Bank» (Lesha Bank LLC (Public));
17.12.2024 - по настоящее время: Председатель Совета директоров, Независимый директор АО «Bereke Bank» (Lesha Bank LLC (Public)).
Процентное соотношение голосующих акций эмитента, принадлежащих каждому из членов совета директоров эмитента, или процентное соотношение долей участия в уставном капитале эмитента, принадлежащих каждому из членов наблюдательного совета эмитента, к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента 0 %
Процентное соотношение акций (долей участия в уставном капитале), принадлежащих каждому из членов совета директоров или наблюдательного совета в дочерних и зависимых организациях эмитента, к общему количеству размещенных акций (долей участия в уставном капитале) указанных организаций: Отсутствует.

21. Коллегиальный орган или лицо, единолично осуществляющее функции исполнительного

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.



органа эмитента:

Фамилия, имя, отчество (при наличии): Тимченко Андрей Игоревич

Должность: Председатель Правления Банка

Дата избрания в состав исполнительного органа: 17.11.2022

Полномочия лица: Банковская деятельность.

Сведения об их трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке: 15.11.2018 – 12.05.2022: Главный управляющий директор, Член правления, Заместитель председателя правления АО ДБ «Альфа-Банк»;

13.05.2022 – 20.06.2022: Заместитель председателя правления, Член правления АО ДБ «Альфа-Банк» (переименован в АО «Еco Center Bank», дочерний банк АО «Банк Центр Кредит»);

21.06.2022 – 31.08.2022: Управляющий директор АО «Еco Center Bank»;

01.09.2022 – 16.11.2022: Главный управляющий директор ТОО Коллекторское агентство «Винтаж Кредит»;

17.11.2022 – 12.12.2024: Председатель правления АО «Bereke Bank»;

24.11.2022 – 12.12.2024: Член Совета директоров, Председатель Правления АО «Bereke Bank».

12.12.2024 – настоящее время: Член Совета директоров – Председатель Правления АО «Bereke Bank» (ДБ Lesha Bank LLC (Public)).

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): Касенов Серке Муратбекович

Должность: Заместитель Председателя Правления Банка

Дата избрания в состав исполнительного органа: 10.04.2023

Полномочия лица: Банковская деятельность.

Сведения об их трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке: 03.12.2018 – 01.08.2021 АО ДБ «Альфа-Банк» (банковская деятельность) Исполнительный директор по безопасности;

02.08.2021- 22.07.2022 АО ДБ «Альфа-Банк» (13.05.2022 - переименован в АО «Еco Center Bank» (Дочерний Банк АО «Банк Центр Кредит»)) (банковская деятельность) Управляющий директор;

19.09.2022 – 02.12.2022 АО «КазТрансГаз –Аймак» (газоснабжение) Директор департамента внутреннего контроля и управления рисками;

06.12.2022 – 09.04.2023 АО «Bereke Bank» (банковская деятельность) Советник Председателя Правления;

10.04.2023 по настоящее время АО «Bereke Bank» (ДБ Lesha Bank LLC (Public)) Заместитель Председателя Правления.

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



Фамилия, имя, отчество (при наличии): Аникина Алина Владимировна

Должность: Заместитель Председателя Правления Банка

Дата избрания в состав исполнительного органа: 10.04.2023

Полномочия лица: Банковская деятельность.

Сведения об их трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке: 28.10.2016 - 13.05.2022 АО ДБ «Альфа-Банк» (банковская деятельность), Председатель Правления;

08.05.2019 - по настоящее время АО «СК «Freedom Finance Insurance» (страхование) член Совета директоров – независимый директор;

17.05.2022 – 07.09.2022 ТОО «NEW CAPITAL ADVISORS» (Предоставление прочих индивидуальных услуг, не включенных в другие группировки) Директор;

08.09.2022 - 13.11.2022 ТОО "МФО Дольки" (микрофинансовая организация) Директор;

06.12.2022 – 09.04.2023 АО «Bereke Bank» (банковская деятельность) Советник Председателя Правления;

10.04.2023 – по настоящее время АО «Bereke Bank» (ДБ Lesha Bank LLC (Public)) (банковская деятельность) Заместитель Председателя Правления;

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

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

Полное наименование управляющей организации:

Требования настоящего пункта не распространяются на акционерные общества.

Сокращенное наименование управляющей организации:

Требования настоящего пункта не распространяются на акционерные общества.

Место нахождения:

Требования настоящего пункта не распространяются на акционерные общества.

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

Требования настоящего пункта не распространяются на акционерные общества.

Должность:

Требования настоящего пункта не распространяются на акционерные общества.

Дата избрания в состав исполнительного органа:

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

Требования настоящего пункта не распространяются на акционерные общества.

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:

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:



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

23. Виды деятельности эмитента.

1) Основной вид деятельности:

АО «Bereke Bank» является юридическим лицом и в соответствии с лицензией, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, а также на основании Устава Общества и внутренних положений АО «Bereke Bank», осуществляет следующие виды банковских и иных операций и осуществляет деятельность на рынке ценных бумаг:

Виды банковских операций (в национальной и/или иностранной валюте):

- прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- открытие и ведение корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
- открытие и ведение металлических счетов физических и юридических лиц, на которых отражается физическое количество аффинированных драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов, принадлежащих данному лицу.
- кассовые операции: прием и выдача наличных денег, включая их размен, обмен, пересчет, сортировку, упаковку и хранение;
- переводные операции: выполнение поручений физических и юридических лиц по платежам и переводам денег;
- учетные операции: учет (дисконт) векселей и иных долговых обязательств физических и юридических лиц;
- банковские заемные операции: предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;
- обменные операции с иностранной валютой, включая обменные операции с наличной иностранной валютой;
- инкассация банкнот, монет и ценностей;
- прием на инкассо платежных документов (за исключением векселей);
- открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему;
- выдача банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме;
- выдача банковских поручительств и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме;

Иных операций, предусмотренных банковским законодательством Республики Казахстан (в национальной и/или иностранной валюте):

- покупка, прием в залог, учет, хранение и продажа аффинированных драгоценных металлов (золота, серебра, платины, металлов платиновой группы) в слитках, монет из драгоценных металлов;
- операции с векселями: принятие векселей на инкассо, предоставление услуг по оплате векселя плательщиком, а также оплата домицилированных векселей, акцепт векселей в порядке посредничества;
- осуществления лизинговой деятельности;
- выпуск собственных ценных бумаг (за исключением акций);
- факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
- форфейтинговые операции (форфетирование): оплата долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца;
- доверительные операции: управление деньгами, правами требования по банковским займам и

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.



аффилированными драгоценными металлами в интересах и по поручению доверителя;
- сейфовые операции: услуги по хранению ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, документов и ценностей клиентов, включая сдачу в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений;

Деятельность на рынке ценных бумаг:

- брокерская и дилерская деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя;
- кастодиальная деятельность.

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

Деятельность Эмитента не носит сезонный характер.

3) Сведения об организациях, являющихся конкурентами общества.

Банковский сектор Казахстана является наиболее развитым сегментом финансового рынка. По состоянию на 01.12.2024 г. в стране функционирует 21 банк второго уровня (далее – БВУ), из них 12 банков с иностранным участием, в том числе 9 дочерних БВУ и 2 банка со 100% государственным участием. С начала 2025 г. количество работающих БВУ осталось без изменений. Согласно данным Национального Банка Республики Казахстан, совокупные активы БВУ по состоянию на 01.01.2025 г. составили 61,6 трлн. тенге, что на 19,7% выше показателя годом ранее. По состоянию на 01.01.2025 г. Банк занимает 10-ое место по размеру активов среди БВУ в стране. Объем активов АО «Bereke Bank» составил 2,4 трлн. тенге, увеличившись за год на 17,8% г.г. при среднем росте БВУ на 19,7% г.г.

Основными конкурентами Банка выступают организации, осуществляющие широкий спектр услуг как для розничных клиентов, так и для корпоративных клиентов и субъектов МСБ.

Ближайшими конкурентами Банка являются:

- АО «ForteBank» - г. Нур-Султан, р-н Есиль, ул. Достык, 8/1.
- АО «Евразийский банк» - г. Алматы, р-н Медеуский, ул. Кунаева, 56.
- АО «First Heartland Jusan Bank» - г. Алматы, р-н Медеуский, пр. Нурсултана Назарбаева, 242.

Согласно статистике Национального Банка Республики Казахстан, ссудный портфель в коммерческих банках на 01.01.2025 г. составил 35,8 трлн. тенге. АО «Bereke Bank» входит в TOP-10 БВУ по объему ссудного портфеля и занимает 7-ую позицию среди 21 БВУ.

В течение последних 12 месяцев кредитный портфель АО «Bereke Bank» сократился на 117,4 млрд. тенге или на 7,9%.

Совокупные вклады в коммерческих банках на 01.01.2025 г. достигли 42,5 трлн. тенге из них наибольшая доля приходится на вклады физических лиц, 24,6 трлн. тенге, а вклады юридических лиц составляют 17,9 трлн. тенге. Общий объем вкладов в АО «Bereke Bank» равен 1,5 трлн. тенге, что соответствует 9-ой позиции среди других БВУ. Объем вкладов Банка увеличился на 51,8% г.г. Таким образом, основные банки-конкуренты занимают следующие рыночные позиции по состоянию на 01.01.2025 г.:

- По объему активов АО «ForteBank» занимает 5-ое место, АО «First Heartland Jusan Bank» - 6-ое место и АО «Евразийский банк» - 7-ое место.
- По объему ссудного портфеля АО «ForteBank» занимает 5-ое место, АО «Евразийский банк» - 6-ое место и АО «First Heartland Jusan Bank» - 8-ое место.
- По объему вкладов АО «ForteBank» занимает 4-ое место, АО «Евразийский банк» - 6-ое место и АО «First Heartland Jusan Bank» - 7-ое место.

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

– Поэтапное макроэкономическое развитие страны;

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.



- Денежно-кредитная политика регулирующего органа;
- Курсы обмена валют;
- Платежеспособность населения и юридических лиц;
- Общая политическая стабильность;
- Технологическое развитие;
- Изменения в законодательстве, регулирующем банковскую деятельность.

5) Информация о лицензиях (патентах), имеющихся у эмитента, и периоде их действия, затратах на исследования и разработки, в том числе исследовательские разработки, спонсируемые эмитентом: Лицензия Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка на проведение банковских и иных операций, предусмотренных банковским законодательством Республики Казахстан №1.1.199 от «27» февраля 2025 года.

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.

Судебных процессов, 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, не было.

8) Другие факторы риска, влияющие на деятельность эмитента.

Отсутствуют.

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)
Основными потребителями услуг Эмитента являются клиенты в рамках банковской деятельности. Потребители услуг, объем товарооборота с которыми составляет 10 и более процентов от общей стоимости производимых услуг, отсутствуют.	0

Сведения о поставщиках:

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

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



Наименование	Доля от общей стоимости потребляемых эмитентом товаров (работ, услуг)
Отсутствуют.	0

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

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Банка были размещены средства на текущих счетах НБРК и открыты срочные вклады в НБРК, остатки по которым превышают 10% от общего объема актива:

- 340 000 млн. тенге
- 270 686 млн. тенге

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

Наименование дебитора	Соответствующие суммы к погашению (в течение ближайших 12 (двенадцати) месяцев делятся поквартально, остальные суммы указываются с разбивкой по годам с указанием даты погашения) и сроки ее погашения
Отсутствует.	Отсутствуют.

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
Отсутствует.	Отсутствуют.

28. Величина леввереджа эмитента.

Примечание: Величина леввереджа эмитента указывается по состоянию на последний день каждого из двух последних завершенных 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.

- Величина леввериджа на 31.12.2022 г. – 11,65;
- Величина леввериджа на 31.12.2023 г. – 11,64;
- Величина леввериджа на 31.12.2024 г. – 12,39.

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.



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

Представлено в Приложении 1.

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:

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: 50 000 000 000

Вид долговых ценных бумаг: Именные купонные облигации

Номинальная стоимость долговых ценных бумаг: 1

Дата государственной регистрации: 14.08.2020

Количество размещенных долговых ценных бумаг: 0

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

Валюта: Тенге

Сумма начисленного вознаграждения: 0

Сумма выплаченного вознаграждения: 0

Количество выкупленных долговых ценных бумаг: 0

Дата выкупа:

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

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: Фактов неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг (невыплата (задержка в выплате) вознаграждения по облигациям) не было;

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

Организованный, Неорганизованный

Организатор торгов: АО «Казахстанская фондовая биржа».

Права, представляемые каждым видом ранее выпущенных облигаций, находящихся в обращении их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей: - на получение номинальной стоимости при погашении облигаций, а также на получение фиксированного процента от номинальной стоимости облигации в срок, установленный условиями выпуска;

- свободно продавать и иным образом отчуждать облигации;

- на удовлетворение своих требований в порядке, предусмотренном законодательством и настоящим Проспектом;

- на получение информации, предусмотренной законодательством Республики Казахстан в установленном порядке;

- на удовлетворение своих требований к Эмитенту в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;

- владеть, пользоваться и распоряжаться облигациями;

- требовать выплаты неустойки в виде пени за каждый день неисполнения обязательств Эмитентом по выплате вознаграждения и/или номинальной стоимости основного долга по облигациям. При этом неустойка в виде пени за каждый день неисполнения обязательств Эмитентом по выплате вознаграждения и/или основного долга по облигациям исчисляется, исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан, действующей на день исполнения обязательств или его соответствующей части;

- заявить все облигации к выкупу в случаях, установленных настоящим Проспектом;

- иные права, вытекающие из права 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.



Право держателей облигаций требовать досрочного погашения облигаций не предусмотрено. Права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей:

За исключением субординированных облигаций (код BERKb13), по которым не предусмотрено право требования выкупа согласно статьи 18-4 Закона Республики Казахстан № 461-ІІ О рынке ценных бумаг, по остальным облигациям при наступлении оснований, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных облигаций.

Эмитент информирует о выкупе облигаций держателей облигаций в течение 3 (трех) рабочих дней со дня возникновения одного из событий, указанных в подпунктах 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», посредством направления соответствующего уведомления, а также размещения сообщения на интернет-ресурсе Эмитента (www.berekebank.kz), АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz), включая: (i) информацию о том, какое из указанных событий, ведущее к выкупу облигаций Эмитента, имеет место; (ii) перечисление возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения с требованием к Эмитенту; (iii) иную информацию по решению Эмитента.

При наступлении событий, указанных в подпунктах 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», любой из держателей облигаций в течение 10 (десяти) календарных дней с даты первого опубликования соответствующего сообщения имеет право требовать выкупа принадлежащих ему облигаций посредством направления Эмитенту (по адресу места нахождения Эмитента) письменного требования о выкупе облигаций.

После получения первого из таких требований Эмитент определяет дату выкупа, которая должна быть не позднее 45 (сорока пяти) календарных дней после опубликования соответствующего решения Совета директоров Эмитента, и информирует о дате предстоящего выкупа облигаций держателей облигаций, а также размещения соответствующего сообщения на интернет-ресурсе Эмитента (www.berekebank.kz), АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz).

При этом выкуп облигаций Эмитента осуществляется по наибольшей из следующих цен:

- цене, соответствующей номинальной стоимости негосударственных облигаций с учетом накопленного, но не выплаченного вознаграждения;
- рыночной цене негосударственных облигаций, определенной в соответствии с методикой оценки финансовых инструментов, допущенных к обращению в торговую систему фондовой биржи (при наличии такой цены);
- цене, определенной оценщиком в соответствии с законодательством Республики Казахстан об оценочной деятельности (если облигации эмитента не обращаются на организованном рынке ценных бумаг).

Облигации, держатели которых не подали письменных требований о выкупе принадлежащих им облигаций, погашаются по истечении срока обращения облигаций в порядке, предусмотренном настоящим Проспектом.



Общее количество: 50 000 000 000

Вид долговых ценных бумаг: Именные купонные облигации

Номинальная стоимость долговых ценных бумаг: 1

Дата государственной регистрации: 06.04.2015

Количество размещенных долговых ценных бумаг: 0

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

Валюта: Тенге

Сумма начисленного вознаграждения: 0

Сумма выплаченного вознаграждения: 0

Количество выкупленных долговых ценных бумаг: 0

Дата выкупа:

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

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: Фактов неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг (невыплата (задержка в выплате) вознаграждения по облигациям) не было;

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

Организованный, Неорганизованный

Организатор торгов: АО «Казахстанская фондовая биржа»

Права, представляемые каждым видом ранее выпущенных облигаций, находящихся в обращении их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей: - на получение номинальной стоимости при погашении облигаций, а также на получение фиксированного процента от номинальной стоимости облигации в срок, установленный условиями выпуска;

- свободно продавать и иным образом отчуждать облигации;

- на удовлетворение своих требований в порядке, предусмотренном законодательством и настоящим Проспектом;

- на получение информации, предусмотренной законодательством Республики Казахстан в установленном порядке;

- на удовлетворение своих требований к Эмитенту в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;

- владеть, пользоваться и распоряжаться облигациями;

- требовать выплаты неустойки в виде пени за каждый день неисполнения обязательств Эмитентом по выплате вознаграждения и/или номинальной стоимости основного долга по облигациям. При этом неустойка в виде пени за каждый день неисполнения обязательств Эмитентом по выплате вознаграждения и/или основного долга по облигациям исчисляется, исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан, действующей на день исполнения обязательств или его соответствующей части;

- заявить все облигации к выкупу в случаях, установленных настоящим Проспектом;

- иные права, вытекающие из права 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.



Право держателей облигаций требовать досрочного погашения облигаций не предусмотрено. Права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей:

За исключением субординированных облигаций (код BERKb13), по которым не предусмотрено право требования выкупа согласно статьи 18-4 Закона Республики Казахстан № 461-ІІ О рынке ценных бумаг, по остальным облигациям при наступлении оснований, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных облигаций.

Эмитент информирует о выкупе облигаций держателей облигаций в течение 3 (трех) рабочих дней со дня возникновения одного из событий, указанных в подпунктах 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», посредством направления соответствующего уведомления, а также размещения сообщения на интернет-ресурсе Эмитента (www.berekebank.kz), АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz), включая: (i) информацию о том, какое из указанных событий, ведущее к выкупу облигаций Эмитента, имеет место; (ii) перечисление возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения с требованием к Эмитенту; (iii) иную информацию по решению Эмитента.

При наступлении событий, указанных в подпунктах 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», любой из держателей облигаций в течение 10 (десяти) календарных дней с даты первого опубликования соответствующего сообщения имеет право требовать выкупа принадлежащих ему облигаций посредством направления Эмитенту (по адресу места нахождения Эмитента) письменного требования о выкупе облигаций.

После получения первого из таких требований Эмитент определяет дату выкупа, которая должна быть не позднее 45 (сорока пяти) календарных дней после опубликования соответствующего решения Совета директоров Эмитента, и информирует о дате предстоящего выкупа облигаций держателей облигаций, а также размещения соответствующего сообщения на интернет-ресурсе Эмитента (www.berekebank.kz), АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz).

При этом выкуп облигаций Эмитента осуществляется по наибольшей из следующих цен:

- цене, соответствующей номинальной стоимости негосударственных облигаций с учетом накопленного, но не выплаченного вознаграждения;
- рыночной цене негосударственных облигаций, определенной в соответствии с методикой оценки финансовых инструментов, допущенных к обращению в торговую систему фондовой биржи (при наличии такой цены);
- цене, определенной оценщиком в соответствии с законодательством Республики Казахстан об оценочной деятельности (если облигации эмитента не обращаются на организованном рынке ценных бумаг).

Облигации, держатели которых не подали письменных требований о выкупе принадлежащих им облигаций, погашаются по истечении срока обращения облигаций в порядке, предусмотренном настоящим Проспектом.



Общее количество: 100 000 000

Вид долговых ценных бумаг: Именные купонные облигации без обеспечения.

Номинальная стоимость долговых ценных бумаг: 1 000

Дата государственной регистрации: 09.08.2024

Количество размещенных долговых ценных бумаг: 100 000 000

Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг: 100 000 000 000

Валюта: Тенге

Сумма начисленного вознаграждения: 4 876 229 508,21

Сумма выплаченного вознаграждения: 0

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): Фактов неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг (невыплата (задержка в выплате) вознаграждения по облигациям) не было;

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: Фактов неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг (невыплата (задержка в выплате) вознаграждения по облигациям) не было;

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

Организованный, Неорганизованный

Организатор торгов: АО «Казахстанская фондовая биржа».

Права, представляемые каждым видом ранее выпущенных облигаций, находящихся в обращении их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей: Держатели облигаций имеют право:

- на получение номинальной стоимости при погашении облигаций, а также на получение фиксированного процента от номинальной стоимости облигации в срок, установленный условиями выпуска;
- свободно продавать и иным образом отчуждать облигации;
- на удовлетворение своих требований в порядке, предусмотренном законодательством и настоящим Проспектом;
- на получение информации, предусмотренной законодательством Республики Казахстан в установленном порядке;
- на удовлетворение своих требований к Эмитенту в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;
- владеть, пользоваться и распоряжаться облигациями;
- требовать выплаты неустойки в виде пени за каждый день неисполнения обязательств Эмитентом по выплате вознаграждения и/или номинальной стоимости основного долга по облигациям. При этом неустойка в виде пени за каждый день неисполнения обязательств Эмитентом по выплате вознаграждения и/или основного долга по облигациям исчисляется, исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан, действующей на день исполнения обязательств или его соответствующей части;
- заявить все облигации к выкупу в случаях, установленных настоящим Проспектом;

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.



- иные права, вытекающие из права на облигации в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

Право держателей облигаций требовать досрочного погашения облигаций не предусмотрено.

Права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей:

За исключением субординированных облигаций (код BERKb13), по которым не предусмотрено право требования выкупа согласно статьи 18-4 Закона Республики Казахстан № 461-ІІ О рынке ценных бумаг, по остальным облигациям при наступлении оснований, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных облигаций.

Эмитент информирует о выкупе облигаций держателей облигаций в течение 3 (трех) рабочих дней со дня возникновения одного из событий, указанных в подпунктах 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», посредством направления соответствующего уведомления, а также размещения сообщения на интернет-ресурсе Эмитента (www.berekebank.kz), АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz), включая: (i) информацию о том, какое из указанных событий, ведущее к выкупу облигаций Эмитента, имеет место; (ii) перечисление возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения с требованием к Эмитенту; (iii) иную информацию по решению Эмитента.

При наступлении событий, указанных в подпунктах 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», любой из держателей облигаций в течение 10 (десяти) календарных дней с даты первого опубликования соответствующего сообщения имеет право требовать выкупа принадлежащих ему облигаций посредством направления Эмитенту (по адресу места нахождения Эмитента) письменного требования о выкупе облигаций.

После получения первого из таких требований Эмитент определяет дату выкупа, которая должна быть не позднее 45 (сорока пяти) календарных дней после опубликования соответствующего решения Совета директоров Эмитента, и информирует о дате предстоящего выкупа облигаций держателей облигаций, а также размещения соответствующего сообщения на интернет-ресурсе Эмитента (www.berekebank.kz), АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz).

При этом выкуп облигаций Эмитента осуществляется по наибольшей из следующих цен:

- цене, соответствующей номинальной стоимости негосударственных облигаций с учетом накопленного, но не выплаченного вознаграждения;
- рыночной цене негосударственных облигаций, определенной в соответствии с методикой оценки финансовых инструментов, допущенных к обращению в торговую систему фондовой биржи (при наличии такой цены);
- цене, определенной оценщиком в соответствии с законодательством Республики Казахстан об оценочной деятельности (если облигации эмитента не обращаются на организованном рынке ценных бумаг).

Облигации, держатели которых не подали письменных требований о выкупе принадлежащих им облигаций, погашаются по истечении срока обращения облигаций в порядке, предусмотренном настоящим Проспектом.



Общее количество: 100 000 000

Вид долговых ценных бумаг: Именные купонные облигации без обеспечения

Номинальная стоимость долговых ценных бумаг: 1 000

Дата государственной регистрации: 18.07.2024

Количество размещенных долговых ценных бумаг: 100 000 000

Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг: 100 000 000 000

Валюта: Тенге

Сумма начисленного вознаграждения: 4 859 016 393,43

Сумма выплаченного вознаграждения: 0

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): Фактов неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг (невыплата (задержка в выплате) вознаграждения по облигациям) не было;

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: Фактов неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг (невыплата (задержка в выплате) вознаграждения по облигациям) не было;

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

Организованный, Неорганизованный

Организатор торгов: АО «Казахстанская фондовая биржа»;

Права, представляемые каждым видом ранее выпущенных облигаций, находящихся в обращении их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей: Держатели облигаций имеют право:

- на получение номинальной стоимости при погашении облигаций, а также на получение фиксированного процента от номинальной стоимости облигации в срок, установленный условиями выпуска;
- свободно продавать и иным образом отчуждать облигации;
- на удовлетворение своих требований в порядке, предусмотренном законодательством и настоящим Проспектом;
- на получение информации, предусмотренной законодательством Республики Казахстан в установленном порядке;
- на удовлетворение своих требований к Эмитенту в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;
- владеть, пользоваться и распоряжаться облигациями;
- требовать выплаты неустойки в виде пени за каждый день неисполнения обязательств Эмитентом по выплате вознаграждения и/или номинальной стоимости основного долга по облигациям. При этом неустойка в виде пени за каждый день неисполнения обязательств Эмитентом по выплате вознаграждения и/или основного долга по облигациям исчисляется, исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан, действующей на день исполнения обязательств или его соответствующей части;
- заявить все облигации к выкупу в случаях, установленных настоящим Проспектом;

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.



- иные права, вытекающие из права на облигации в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

Право держателей облигаций требовать досрочного погашения облигаций не предусмотрено.

Права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей:

За исключением субординированных облигаций (код BERKb13), по которым не предусмотрено право требования выкупа согласно статьи 18-4 Закона Республики Казахстан № 461-ІІ О рынке ценных бумаг, по остальным облигациям при наступлении оснований, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных облигаций.

Эмитент информирует о выкупе облигаций держателей облигаций в течение 3 (трех) рабочих дней со дня возникновения одного из событий, указанных в подпунктах 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», посредством направления соответствующего уведомления, а также размещения сообщения на интернет-ресурсе Эмитента (www.berekebank.kz), АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz), включая: (i) информацию о том, какое из указанных событий, ведущее к выкупу облигаций Эмитента, имеет место; (ii) перечисление возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения с требованием к Эмитенту; (iii) иную информацию по решению Эмитента.

При наступлении событий, указанных в подпунктах 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», любой из держателей облигаций в течение 10 (десяти) календарных дней с даты первого опубликования соответствующего сообщения имеет право требовать выкупа принадлежащих ему облигаций посредством направления Эмитенту (по адресу места нахождения Эмитента) письменного требования о выкупе облигаций.

После получения первого из таких требований Эмитент определяет дату выкупа, которая должна быть не позднее 45 (сорока пяти) календарных дней после опубликования соответствующего решения Совета директоров Эмитента, и информирует о дате предстоящего выкупа облигаций держателей облигаций, а также размещения соответствующего сообщения на интернет-ресурсе Эмитента (www.berekebank.kz), АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz).

При этом выкуп облигаций Эмитента осуществляется по наибольшей из следующих цен:

- цене, соответствующей номинальной стоимости негосударственных облигаций с учетом накопленного, но не выплаченного вознаграждения;
- рыночной цене негосударственных облигаций, определенной в соответствии с методикой оценки финансовых инструментов, допущенных к обращению в торговую систему фондовой биржи (при наличии такой цены);
- цене, определенной оценщиком в соответствии с законодательством Республики Казахстан об оценочной деятельности (если облигации эмитента не обращаются на организованном рынке ценных бумаг).

Облигации, держатели которых не подали письменных требований о выкупе принадлежащих им облигаций, погашаются по истечении срока обращения облигаций в порядке, предусмотренном настоящим Проспектом.



Общее количество: 100 000 000

Вид долговых ценных бумаг: Именные купонные облигации без обеспечения

Номинальная стоимость долговых ценных бумаг: 1 000

Дата государственной регистрации: 03.07.2024

Количество размещенных долговых ценных бумаг: 100 000 000

Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг: 100 000 000 000

Валюта: Тенге

Сумма начисленного вознаграждения: 6 468 989 071,03

Сумма выплаченного вознаграждения: 0

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): Фактов неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг (невыплата (задержка в выплате) вознаграждения по облигациям) не было;

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: Фактов неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг (невыплата (задержка в выплате) вознаграждения по облигациям) не было;

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

Организованный, Неорганизованный

Организатор торгов: АО «Казахстанская фондовая биржа».

Права, представляемые каждым видом ранее выпущенных облигаций, находящихся в обращении их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей: Держатели облигаций имеют право:

- на получение номинальной стоимости при погашении облигаций, а также на получение фиксированного процента от номинальной стоимости облигации в срок, установленный условиями выпуска;
- свободно продавать и иным образом отчуждать облигации;
- на удовлетворение своих требований в порядке, предусмотренном законодательством и настоящим Проспектом;
- на получение информации, предусмотренной законодательством Республики Казахстан в установленном порядке;
- на удовлетворение своих требований к Эмитенту в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;
- владеть, пользоваться и распоряжаться облигациями;
- требовать выплаты неустойки в виде пени за каждый день неисполнения обязательств Эмитентом по выплате вознаграждения и/или номинальной стоимости основного долга по облигациям. При этом неустойка в виде пени за каждый день неисполнения обязательств Эмитентом по выплате вознаграждения и/или основного долга по облигациям исчисляется, исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан, действующей на день исполнения обязательств или его соответствующей части;
- заявить все облигации к выкупу в случаях, установленных настоящим Проспектом;

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.



- иные права, вытекающие из права на облигации в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

Право держателей облигаций требовать досрочного погашения облигаций не предусмотрено.

Права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей:

За исключением субординированных облигаций (код BERKb13), по которым не предусмотрено право требования выкупа согласно статьи 18-4 Закона Республики Казахстан № 461-ІІ О рынке ценных бумаг, по остальным облигациям при наступлении оснований, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных облигаций.

Эмитент информирует о выкупе облигаций держателей облигаций в течение 3 (трех) рабочих дней со дня возникновения одного из событий, указанных в подпунктах 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», посредством направления соответствующего уведомления, а также размещения сообщения на интернет-ресурсе Эмитента (www.berekebank.kz), АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz), включая: (i) информацию о том, какое из указанных событий, ведущее к выкупу облигаций Эмитента, имеет место; (ii) перечисление возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения с требованием к Эмитенту; (iii) иную информацию по решению Эмитента.

При наступлении событий, указанных в подпунктах 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», любой из держателей облигаций в течение 10 (десяти) календарных дней с даты первого опубликования соответствующего сообщения имеет право требовать выкупа принадлежащих ему облигаций посредством направления Эмитенту (по адресу места нахождения Эмитента) письменного требования о выкупе облигаций.

После получения первого из таких требований Эмитент определяет дату выкупа, которая должна быть не позднее 45 (сорока пяти) календарных дней после опубликования соответствующего решения Совета директоров Эмитента, и информирует о дате предстоящего выкупа облигаций держателей облигаций, а также размещения соответствующего сообщения на интернет-ресурсе Эмитента (www.berekebank.kz), АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz).

При этом выкуп облигаций Эмитента осуществляется по наибольшей из следующих цен:

- цене, соответствующей номинальной стоимости негосударственных облигаций с учетом накопленного, но не выплаченного вознаграждения;
- рыночной цене негосударственных облигаций, определенной в соответствии с методикой оценки финансовых инструментов, допущенных к обращению в торговую систему фондовой биржи (при наличии такой цены);
- цене, определенной оценщиком в соответствии с законодательством Республики Казахстан об оценочной деятельности (если облигации эмитента не обращаются на организованном рынке ценных бумаг).

Облигации, держатели которых не подали письменных требований о выкупе принадлежащих им облигаций, погашаются по истечении срока обращения облигаций в порядке, предусмотренном настоящим Проспектом.



Общее количество: 40 000 000 000

Вид долговых ценных бумаг: Именные субординированные купонные облигации без обеспечения

Номинальная стоимость долговых ценных бумаг: 1

Дата государственной регистрации: 10.07.2023

Количество размещенных долговых ценных бумаг: 3 200 000 000

Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг: 894 665 600

Валюта: Тенге

Сумма начисленного вознаграждения: 434 849,32

Сумма выплаченного вознаграждения: 320 313,8

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 перед держателями облигаций отсутствуют.

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

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

Организованный, Неорганизованный

Организатор торгов: АО «Казахстанская фондовая биржа»

Права, представляемые каждым видом ранее выпущенных облигаций, находящихся в обращении их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей: - на получение номинальной стоимости при погашении облигаций, а также на получение фиксированного процента от номинальной стоимости облигации в срок, установленный условиями выпуска;

- свободно продавать и иным образом отчуждать облигации;

- на удовлетворение своих требований в порядке, предусмотренном законодательством и настоящим Проспектом;

- на получение информации, предусмотренной законодательством Республики Казахстан в установленном порядке;

- на удовлетворение своих требований к Эмитенту в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;

- владеть, пользоваться и распоряжаться облигациями;

- требовать выплаты неустойки в виде пени за каждый день неисполнения обязательств Эмитентом по выплате вознаграждения и/или номинальной стоимости основного долга по облигациям. При этом неустойка в виде пени за каждый день неисполнения обязательств Эмитентом по выплате вознаграждения и/или основного долга по облигациям исчисляется, исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан, действующей на день исполнения обязательств или его соответствующей части;

- заявить все облигации к выкупу в случаях, установленных настоящим Проспектом;

- иные права, вытекающие из права 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.



Право держателей облигаций требовать досрочного погашения облигаций не предусмотрено. Права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей:

За исключением субординированных облигаций (код BERKb13), по которым не предусмотрено право требования выкупа согласно статьи 18-4 Закона Республики Казахстан № 461-ІІ О рынке ценных бумаг, по остальным облигациям при наступлении оснований, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных облигаций.

Эмитент информирует о выкупе облигаций держателей облигаций в течение 3 (трех) рабочих дней со дня возникновения одного из событий, указанных в подпунктах 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», посредством направления соответствующего уведомления, а также размещения сообщения на интернет-ресурсе Эмитента (www.berekebank.kz), АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz), включая: (i) информацию о том, какое из указанных событий, ведущее к выкупу облигаций Эмитента, имеет место; (ii) перечисление возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения с требованием к Эмитенту; (iii) иную информацию по решению Эмитента.

При наступлении событий, указанных в подпунктах 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», любой из держателей облигаций в течение 10 (десяти) календарных дней с даты первого опубликования соответствующего сообщения имеет право требовать выкупа принадлежащих ему облигаций посредством направления Эмитенту (по адресу места нахождения Эмитента) письменного требования о выкупе облигаций.

После получения первого из таких требований Эмитент определяет дату выкупа, которая должна быть не позднее 45 (сорока пяти) календарных дней после опубликования соответствующего решения Совета директоров Эмитента, и информирует о дате предстоящего выкупа облигаций держателей облигаций, а также размещения соответствующего сообщения на интернет-ресурсе Эмитента (www.berekebank.kz), АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz).

При этом выкуп облигаций Эмитента осуществляется по наибольшей из следующих цен:

- цене, соответствующей номинальной стоимости негосударственных облигаций с учетом накопленного, но не выплаченного вознаграждения;
- рыночной цене негосударственных облигаций, определенной в соответствии с методикой оценки финансовых инструментов, допущенных к обращению в торговую систему фондовой биржи (при наличии такой цены);
- цене, определенной оценщиком в соответствии с законодательством Республики Казахстан об оценочной деятельности (если облигации эмитента не обращаются на организованном рынке ценных бумаг).

Облигации, держатели которых не подали письменных требований о выкупе принадлежащих им облигаций, погашаются по истечении срока обращения облигаций в порядке, предусмотренном настоящим Проспектом.

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

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.



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 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:

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

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



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

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

- риски, связанные с усилением конкуренции на рынке;
- изменение кредитоспособности клиентов;
- изменение спроса на услуги Эмитента под влиянием общей макроэкономической конъюнктуры (за счет изменения спроса).

Эмитент осуществляет финансирование субъектов бизнеса из различных приоритетных отраслей, каждая из которых влияет на финансовые риски Эмитента, в первую очередь, на кредитный.

Эмитент осуществляет анализ концентрации кредитного портфеля в разрезе наиболее крупных отраслей экономики. При этом определение лимитов на каждую отрасль осуществляется посредством процедуры общего анализа.

Процедура общего анализа может включать:

- 1) оценку макроэкономической ситуации в стране;
- 2) оценку динамики прироста объема валовой продукции каждой отрасли и изменение ее доли в валовом внутреннем продукте страны;
- 3) оценку исторических данных по качеству кредитного портфеля в разрезе отраслей экономики. Анализ статистики дефолтов заемщиков в разрезе отраслей экономики.

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 рынка кредитования 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 бизнеса и снижению стоимости фондирования.

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

Деятельность Эмитента сопряжена с финансовыми рисками, которые зависят от изменения экономической ситуации и конъюнктуры финансовых рынков. К рискам, которые могут повлиять на деятельность Эмитента, относятся:

- кредитный риск;

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.



- валютный риск (риск, связанный с неблагоприятным изменением курса обмена иностранных валют);
- процентный риск (риск, связанный с неблагоприятным изменением процентных ставок);
- рыночный риск (риск, связанный с неблагоприятным изменением рыночных цен на ценные бумаги и производные финансовые инструменты).

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.

Деятельность Эмитента подвержена рискам, связанным 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. Эмитент планирует предпринимать все необходимые действия для снижения влияния данного риска, в том числе осуществление эффективного управления структурой активов и обязательств.

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

Финансовым рискам наиболее подвержены обязательства Эмитента (займы, кредиторская задолженность), а также отдельные активы Эмитента. Вероятность возникновения финансовых рисков оценивается Эмитентом как незначительная, т.к. Эмитент планирует предпринимать все необходимые действия для мониторинга, контроля и снижения влияния данных рисков на деятельность и финансовое состояние Эмитента.

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

Отсутствует.

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 - риск возникновения потерь, неполучения запланированных доходов в результате сужения клиентской базы, снижения иных показателей развития вследствие формирования в обществе отрицательного представления о надежности банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности банка в целом

Управление репутационным риском Эмитента обеспечивается выстроенными системами корпоративного управления, управления рисками и системами внутреннего контроля. В рамках данных систем утверждены различные внутренние документы, направленные на обеспечение эффективности, открытости информации в отношениях с заинтересованными сторонами и внутри Эмитента, на повышение доверия потребителей услуг к деятельности Эмитента, на

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.



качественную информационно-разъяснительную работу.

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.

Управление стратегическим риском Эмитента осуществляется путем:

- разработки и актуализации стратегии развития в соответствии с законодательно-нормативными требованиями, с учетом анализа текущей рыночной и экономической ситуации, оценки соответствия профилю рисков и финансовому потенциалу;
- проведения регулярного мониторинга реализации стратегии.

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.

С учетом специфики деятельности к основным рискам Эмитента можно отнести финансовые риски, в том числе кредитный риск, рыночные риски, риск ликвидности и операционный риск. Более подробная информация в части управления финансовыми рисками публикуется Эмитентом в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности Эмитента.

Эмитент имеет бессрочную лицензию на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг. Так как лицензия является бессрочной, Эмитент оценивает данный риск, как минимальный.

На дату утверждения настоящего проспекта Эмитент не несет ответственности по долгам третьих лиц. Эмитент не имеет дочерних организаций;

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 и его дочерние организации подвержены страновым рискам в рамках отдельных финансовых инструментов, в том числе в рамках поддержки организаций-экспортеров.

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.

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

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



8) 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.

Банк осуществляют 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 группы 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 Банка 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 Банка для принятия контрольных мер по своевременному смягчению рисков;
- Карта риска является графическим описанием выявленных рисков.

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

Эмитент не осуществляет производственную деятельность, в связи с чем, риски, связанные с климатическими и экологическими факторами, способными оказать влияние на деятельность Эмитента, оцениваются Эмитентом как низкие. При этом Эмитент отслеживает экологические и социальные риски в кредитном портфеле и стимулирует их снижение.

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

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

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

Эмитент не участвует в банковских, финансовых группах, холдингах, концернах, ассоциациях, консорциумах.

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

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

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



Эмитент 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): долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной и национальной валютах «B+», прогноз «Стабильный»

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

Полное наименование: Fitch Ratings Ltd

Сокращенное наименование: Fitch Ratings

Место нахождения: 30 Норт Колоннейд, Лондон E14 5GN, Великобритания.

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые эмитентом по собственному усмотрению. Дата обновления кредитного рейтинга 14 октября 2024 года.

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

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

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

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

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

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

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

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

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.



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) завершенных 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): ТОО «КПМГ Аудит»

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): company@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;

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.



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

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

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

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

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

для юридического лица - полное наименование, место нахождения.

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

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

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

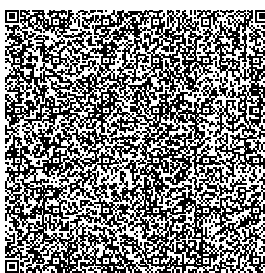
44. Сумма затрат эмитента на выпуск облигаций и их обслуживание, а также сведения о том, каким образом эти затраты будут оплачиваться.

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)

АЛЕКСЕЕВА НАДЕЖДА
АЛЕКСАНДРОВНА
(фамилия, имя, отчество)

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

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





**Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу туралы
КУӘЛІК**

20.03.2025

Алматы қаласы

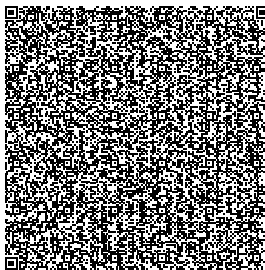
Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі
"Bereke Bank" акционерлік қоғамы (Lesh Bank LLC (Public) еншілес банкі), (Bereke Bank» АҚ
050059, Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Бостандық ауданы, Өл-Фараби даңғылы, 13/1 үй),
бизнес - сәйкестендіру нөмірімен тіркелген 930740000137 облигациялық бағдарламасын
мемлекеттік тіркеуді жүргізді.

Облигациялық бағдарлама шығарылымының көлемі: 500 000 000 000 (бес жүз миллиард) Теңге.

Шығарылым Эмиссиялық бағалы қағаздардың мемлекеттік тізіліміне К83 нөмірімен енгізілді.

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу туралы куәлікті ауыстыру себебі:
Куәлік қоғамның атауының өзгеруіне байланысты ауыстырылды.

Уәкілетті тұлға



(электрондық цифрлық қолтаңба)

Хаджиева Мария Жамаловна
(тегі, инициалдары)

ОБЛИГАЦИЯЛЫҚ БАҒДАРЛАМА ПРОСПЕКТІСІ

Эмитенттің толық атауы:
Эмитенттің қысқартылған атауы:

"Bereke Bank" акционерлік қоғамы (Lesha Bank LLC (Public) еншілес банкі)
"Bereke Bank" АҚ (Lesha Bank LLC (Public) еншілес банкі)

Облигациялық бағдарламаның көлемі: 500 000 000 000 (бес жүз миллиард) Теңге

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

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

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

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

1. Құрылтай құжаттарына сәйкес эмитент туралы ақпарат:

1) эмитентті бастапқы мемлекеттік тіркеу күні:

01.07.1993

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

03.02.2025

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

Қоғамның толық атауы

Қазақ тілінде	"Bereke Bank" акционерлік қоғамы (Lesha Bank LLC (Public) еншілес банкі)
Орыс тілінде	Акционерное общество "Bereke Bank" (дочерний банк Lesha Bank LLC (Public))
Ағылшын тілінде (бар болса)	Bereke Bank Joint Stock Company (subsidiary bank of Lesha Bank LLC (Public))

Қоғамның қысқартылған атауы

Қазақ тілінде	"Bereke Bank" АҚ (Lesha Bank LLC (Public) еншілес банкі)
Орыс тілінде	АО "Bereke Bank" (дочерний банк Lesha Bank LLC (Public))
Ағылшын тілінде (бар болса)	Bereke Bank JSC (SB of Lesha Bank LLC (Public))

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

Қоғамның алдыңғы толық атауы	Қоғамның алдыңғы қысқартылған атауы	Өзгерту күні
«Bereke Bank» Акционерлік қоғамы	«Bereke Bank» АҚ	14.09.2022
«Ресей Жинақ банкі» Акционерлік Қоғамы Еншілес Банкі	“Жинақ банкі” АҚ ЕБ	15.03.2007
«ТЕХАКАВАНК» Акционерлік қоғамы	«ТЕХАКАВАНК» АҚ	24.12.2004
«ТЕХАКАВАНК» Ашық акционерлік қоғамы	«ТЕХАКАВАНК» ААҚ	25.05.1998

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.



Қоғамның алдыңғы толық атауы	Қоғамның алдыңғы қысқартылған атауы	Өзгерту күні
«ТехаКаBank» Жабық акционерлік қоғамы	«ТехаКаBank» ЖАҚ	16.10.1997
«Банк оф Тексас энд Казахстан» Жабық акционерлік қоғамы	«ТексаКаБанк» ЖАҚ	21.11.1996
«Bank of Texas and Kazakhstan» бірлескен қазақ-америка банкі (Банк оф Тексас энд Казахстан)	ВТК (БТК)	01.07.1993

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

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

6) Қоғам келесі филиалдар мен өкілдіктерді тұрады:

Филиалдың немесе өкілдіктің атауы	Тіркеу (қайта тіркеу) күні	Орналасқан жері	Пошта мекен-жайы
Ақтөбе облысы бойынша филиал	28.10.2005	Ақтөбе қ., 101 Атқыштар бригадасы к-сі, 10.Б, 10.В	Ақтөбе қ., 101 Атқыштар бригадасы к-сі, 10.Б, 10.В
Жамбыл облысы бойынша филиал	11.11.2013	Тараз қ., Абай даңғ., 120 В	Тараз қ., Абай даңғ., 120 В
Батыс Қазақстан облысы бойынша филиал	22.02.2002	Орал қ., Мұхит к-сі, 27/4	Орал қ., Мұхит к-сі, 27/4
Шығыс Қазақстан облысы бойынша филиал	10.09.2008	Өскемен қ., С. Нұрмағамбетов к-сі, 2	Өскемен қ., С. Нұрмағамбетов к-сі, 2
Абай облысы бойынша филиал	14.12.2022	Семей қ., Кайым Мұхамедханов к-сі, 1	Семей қ., Кайым Мұхамедханов к-сі, 1
Солтүстік Қазақстан облысы бойынша филиал	24.12.2009	Петропавл қ., Амангелді к-сі, 151А	Петропавл қ., Амангелді к-сі, 151А
Қызылорда облысы бойынша филиал	26.08.2014	Қызылорда қ., Қорқыт Ата к-сі, 23	Қызылорда қ., Қорқыт Ата к-сі, 23
Шымкент қ. филиал	09.11.2010	Шымкент қ., Адырбекова, 34	Шымкент қ., Адырбекова, 34
Түркістан облысы бойынша филиал	17.08.2018	Түркістан қ., Тәуке хан к-сі, 303 А	Түркістан қ., Тәуке хан к-сі, 303 А
Алматы қ. филиал	03.04.2006	Алматы қ., Гоголь к-сі 30/26	Алматы қ., Гоголь к-сі 30/26

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

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



Филиалдың немесе өкілдіктің атауы	Тіркеу (қайта тіркеу) күні	Орналасқан жері	Пошта мекен-жайы
Астана қ. филиал	31.07.2001	Астана қ., Тұран даңғ., 13	Астана қ., Тұран даңғ., 13
Қарағанды облысы бойынша филиал	12.05.2006	Қарағанды қ., Шахтерлер к-сі, 35/1	Қарағанды қ., Шахтерлер к-сі, 35/1
Ақмола облысы бойынша филиал	28.11.2013	Көкшетау қ., Абай ксі, 86	Көкшетау қ., Абай ксі, 86
Атырау облысы бойынша филиал	18.11.2003	Атырау қ., Құлманов к-сі, 119 а	Атырау қ., Құлманов к-сі, 119 а
Қостанай облысы бойынша филиал	25.08.2008	Қостанай қ., Абай к-сі, 170	Қостанай қ., Абай к-сі, 170
Павлодар облысы	17.05.2007	Павлодар қ., Лермонтов к-сі, 53/1	Павлодар қ., Лермонтов к-сі, 53/1
Жетісу облысы бойынша филиал	29.04.2006	Талдықорған қ., Абылай хан к-сі, 194а	Талдықорған қ., Абылай хан к-сі, 194а
Маңғыстау облысы бойынша филиал	21.05.2007	Ақтау қ., 7 ш/а, 30"а" ғимарат, "Мерей" б/о	Ақтау қ., 7 ш/а, 30"а" ғимарат, "Мерей" б/о

7) эмитенттің бизнес сәйкестендіру нөмірі:
930740000137

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

Эмитентте Legal Entity Identifier коды жоқ.

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

Орналасқан жері: Bereke Bank» АҚ 050059, Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Бостандық ауданы, Әл-Фараби даңғылы, 13/1 үй

Нақты мекен-жайы: Bereke Bank» АҚ 050059, Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Бостандық ауданы, Әл-Фараби даңғылы, 13/1 үй

Байланыс телефон: +77272663568

Факс нөмірі:

Электрондық пошта мекенжайы: post@berekebank.kz

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

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



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

3. Облигациялар шығарылымы туралы мәліметтер:

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

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

4. Орналастырылатын облигацияларды төлеу тәсілі.

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

5. Облигациялар бойынша кіріс алу:

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

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

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

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

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

7. Арнайы қаржы компаниясының облигациялары шығарылған кезде секьюритизация

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.



кезінде мыналар қосымша көрсетіледі:

- 1) оригиналатордың, кастодиан-банкнің, инвестициялық портфельді басқарушының, арнайы қаржы компаниясының және басқаға берілген талап ету құқықтары бойынша төлемдерді жинайтын тұлғаның атауы мен орналасқан жері;
- 2) секьюритилендіру мәмілесіндегі оригиналатор қызметінің мәні, құқықтары мен міндеттері;
- 3) талап ету құқықтарының сипаттамасы, бөлінген активтердің құрамына кіретін талап ету құқықтары бойынша ақша түсімінің талаптары, тәртібі мен мерзімдері және олардың орындалуына бақылау жасау тәртібі;
- 4) бөлінген активтер бойынша уақытша бос түсімдерді инвестициялау тәртібі;
- 5) талап ету құқықтары біртектілігінің өлшемшарттары;
- 6) бір облигациялық бағдарлама шегінде шығарылған түрлі шығарылымдардың облигацияларын өтеу және сыйақы төлеу тәртібі мен кезектілігі (облигациялық бағдарлама проспектісінде көрсетіледі);
- 7) арнайы қаржы компаниясы банкрот болған кезде арнайы қаржы компаниясының облигацияларын ұстаушылардың талаптарын қанағаттандыру тәртібі мен кезектілігі.

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

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

8. Облигацияларды орналастыру шарттары және тәртібі:

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

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

9. Облигациялар айналысының талаптары және тәртібі:

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

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

10. Облигацияларды өтеу талаптары және тәртібі:

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

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.



келтіріледі.

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

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

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

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

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

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

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

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

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

13. Конвертацияланатын облигациялар шығарылған кезде мынадай мәліметтер қосымша көрсетіледі:

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

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

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

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

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

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

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



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

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

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

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

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

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

7-тарау. Облигацияларды орналастырудан алынған ақшаны пайдаланудың нысаналы мақсаты

17. Облигацияларды орналастырудан эмитент алатын ақшаны пайдаланудың нақты мақсаттары.

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

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

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

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

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

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

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

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.



Орнықты дамуға байланысты облигациялар шығарылған жағдайда:

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

көрсетілген көрсеткіштерді есептеу әдістемесі;

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

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

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

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

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

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

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

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

Құрылтайшы немесе ірі акционер (қатысушы) - жеке тұлға

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

Құрылтайшы немесе ірі акционер (қатысушы) - заңды тұлға



Акционердің толық атауы	Құрылтайшы немесе ірі акционер (қатысушы) эмитенттің жарғылық капиталындағы дауыс беруші акцияларының немесе қатысу үлестерінің он және одан да көп пайыздарына ие болған күні	Құрылтайшыға немесе ірі акционерге (қатысушыға) тиесілі эмитенттің жарғылық капиталындағы дауыс беруші акциялардың немесе қатысу үлестерінің эмитенттің жарғылық капиталындағы дауыс беруші акцияларына немесе қатысу үлестеріне пайыздық қатынасы
«LESHA BANK LLC (PUBLIC)» Жария компаниясы	08.10.2024	100

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

20. Эмитенттің басқару органы туралы мәліметтер:

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

Тегі, Аты, Әкесінің аты (бар болса): Качмарек Пётр Януш

Лауазымы: Директорлар кеңесінің мүшесі, Тәуелсіз директор.

Директорлар кеңесінің немесе Байқау кеңесінің мүшелерін сайлау күні: 12.12.2024

Соңғы 3 (үш) жылдағы және қазіргі уақытта олардың еңбек қызметі туралы мәліметтер хронологиялық тәртіппен: 01.06.2014 - 30.06.2023: Getin Holding S.A Бас директоры, Варшава, Польша;

15.06.2014 - 30.06.2023: Idea Bank S.A Директорлар кеңесінің төрағасы, Львов, Украина

01.12.2015 – 31.03.2022: Idea Bank S.A Директорлар кеңесінің төрағасы, Бухарест, Румыния

15.01.2019 – 15.06.2022: Europa Life S.A Сақтандыру компаниясының Директорлар кеңесі төрағасының орынбасары, Вроцлав, Польша

01.02.2024 ж. – қазіргі уақытта: Польша-Украина сауда палатасы Президентінің кеңесшісі, Вроцлав, Польша;

12.12.2024 ж. – қазіргі уақытта: «Bereke Bank» АҚ-да (Lesha Bank LLC (Public) ЕБ) Директорлар кеңесінің мүшесі - Тәуелсіз директоры

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

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



Тегі, Аты, Әкесінің аты (бар болса): Тимченко Андрей Игоревич

Лауазымы: Директорлар кеңесінің мүшесі- Басқарма Төрағасы

Директорлар кеңесінің немесе Байқау кеңесінің мүшелерін сайлау күні: 12.12.2024

Соңғы 3 (үш) жылдағы және қазіргі уақытта олардың еңбек қызметі туралы мәліметтер хронологиялық тәртіппен: 15.11.2018 – 12.05.2022: «Альфа-Банк» ЕБ АҚ Бас басқарушы директоры, Басқарма мүшесі, Басқарма Төрағасының орынбасары;

13.05.2022 – 20.06.2022: «Альфа-Банк» ЕБ АҚ (13.05.2022 - атауы «Еco Center Bank» АҚ-ға («Банк Центр Кредит» АҚ еншілес банкі) өзгертілді) Басқарма төрағасының орынбасары, Басқарма мүшесі;

21.06.2022 – 31.08.2022: «Еco Center Bank» Басқарушы директоры;

01.09.2022 – 16.11.2022: «Винтаж Кредит» Коллекторлік агенттігі” ЖШС Бас басқарушы директоры;

17.11.2022 ж. – 12.12.2024: «Bereke Bank» АҚ Басқарма Төрағасы;

24.11.2022 – 12.12.2024: «Bereke Bank» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі, Басқарма Төрағасы.

12.12.2024 ж. – қазіргі уақытта: «Bereke Bank» АҚ-да (Lesha Bank LLC (Public) ЕБ) Директорлар кеңесінің мүшесі, Басқарма Төрағасы.

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

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



Тегі, Аты, Әкесінің аты (бар болса): Нассер Абдулла С М Әл-Шариф
Лауазымы: Директорлар кеңесінің төрағасы - тәуелсіз директор, Директорлар кеңесінің мүшесі

Директорлар кеңесінің немесе Байқау кеңесінің мүшелерін сайлау күні: 12.12.2024

Соңғы 3 (үш) жылдағы және қазіргі уақытта олардың еңбек қызметі туралы мәліметтер хронологиялық тәртіппен: 02.02.2023 – қазіргі уақытта: Qatar Islamic Bank (QIB), Катар, Директорлар кеңесінің мүшесі және Ішкі аудит, комплаенс және тәуекелдер жөніндегі комитетінің төрағасы;

05.02.2020 ж. – қазіргі уақытта: WISE Consultancy Бас директоры, Катар;

12.12.2024 ж. – қазіргі уақытта: «Bereke Bank» АҚ (Lesha Bank LLC (Public) ЕБ) Директорлар кеңесінің мүшесі, тәуелсіз директоры;

17.12.2024 ж. – қазіргі уақытта: «Bereke Bank» АҚ (Lesha Bank LLC (Public) ЕБ) Директорлар кеңесінің төрағасы, Тәуелсіз директоры.

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

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

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

Тегі, Аты, Әкесінің аты (бар болса): Тимченко Андрей Игоревич

Лауазымы: Банк Басқармасы Төрағасы

Атқарушы органның құрамына сайланған күні: 17.11.2022

Өкілетті тұлға: Банктік қызмет.

Соңғы 3 (үш) жылдағы және қазіргі уақытта олардың еңбек қызметі туралы мәліметтер хронологиялық тәртіппен: 15.11.2018 – 12.05.2022: «Альфа-Банк» ЕБ АҚ Бас басқарушы директоры, Басқарма мүшесі, Басқарма Төрағасының орынбасары;

13.05.2022 – 20.06.2022: «Альфа-Банк» ЕБ АҚ (13.05.2022 - атауы «Еco Center Bank» АҚ-ға («Банк Центр Кредит» АҚ еншілес банкі) өзгертілді) Басқарма төрағасының орынбасары, Басқарма мүшесі;

21.06.2022 – 31.08.2022: «Еco Center Bank» Басқарушы директоры;

01.09.2022 – 16.11.2022: «Винтаж Кредит» Коллекторлік агенттігі” ЖШС Бас басқарушы директоры;

17.11.2022 ж. – 12.12.2024: «Bereke Bank» АҚ Басқарма Төрағасы;

24.11.2022 – 12.12.2024: «Bereke Bank» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі, Басқарма Төрағасы.

12.12.2024 ж. – қазіргі уақытта: «Bereke Bank» АҚ-да (Lesha Bank LLC (Public) ЕБ) Директорлар кеңесінің мүшесі, Басқарма Төрағасы.

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

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

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



Тегі, Аты, Әкесінің аты (бар болса): Касенов Серке Муратбекович

Лауазымы: Банктің Басқарма Төрағасының орынбасары

Атқарушы органның құрамына сайланған күні: 10.04.2023

Өкілетті тұлға: Банктік қызмет.

Соңғы 3 (үш) жылдағы және қазіргі уақытта олардың еңбек қызметі туралы мәліметтер хронологиялық тәртіппен: 03.12.2018 – 01.08.2021 «Альфа-Банк» ЕБ АҚ-ның Қауіпсіздік бойынша атқарушы директоры кеңесшісі;

02.08.2021- 22.07.2022 «Альфа-Банк» ЕБ АҚ (13.05.2022 - атауы «Eco Center Bank» АҚ-ға ауыстырылды («Банк Центр Кредит» АҚ еншілес банкі)) басқарушы директоры;

19.09.2022 – 02.12.2022 «ҚазТрансГаз –Аймақ» АҚ Ішкі бақылау және тәуекелдерді басқару департаментінің директоры;

06.12.2022 – 09.04.2023 «Bereke Bank» АҚ (ДБ Lesha Bank LLC (Public)) Басқарма Төрағасының.

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

Тегі, Аты, Әкесінің аты (бар болса): Аникина Алина Владимировна

Лауазымы: Банктің Басқарма Төрағасының орынбасары

Атқарушы органның құрамына сайланған күні: 10.04.2023

Өкілетті тұлға: Банктік қызмет.

Соңғы 3 (үш) жылдағы және қазіргі уақытта олардың еңбек қызметі туралы мәліметтер хронологиялық тәртіппен: 28.10.2016 - 13.05.2022 «Альфа-Банк» АҚ ЕБ Басқарма Төрағасы;

08.05.2019 - қазіргі уақытқа дейін «Freedom Finance Insurance» СК» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі – тәуелсіз директор;

17.05.2022 – 07.09.2022 «NEW CAPITAL ADVISORS» ЖШС Директоры;

08.09.2022 - 13.11.2022 "МФО Дольки" ЖШС Директоры;

06.12.2022 – 09.04.2023 «Bereke Bank» АҚ Басқарма Төрағасының кеңесшісі;

Тағайындалған күні - 10.04.2023

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

22. Эмитенттің атқарушы органының уәкілеттіктері басқа коммерциялық ұйымға (басқарушы ұйымға) берілген жағдайда, мыналар көрсетіледі:

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

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



Басқарушы ұйымның толық атауы:

Бұл тармақтың талаптары акционерлік қоғамдарға қолданылмайды.

Басқарушы ұйымның қысқартылған атауы:

Бұл тармақтың талаптары акционерлік қоғамдарға қолданылмайды.

Орналасқан жері:

Бұл тармақтың талаптары акционерлік қоғамдарға қолданылмайды.

2) Басшы тұлғаның тегі, аты, әкесінің аты (бар болса):

Бұл тармақтың талаптары акционерлік қоғамдарға қолданылмайды.

Лауазымы:

Бұл тармақтың талаптары акционерлік қоғамдарға қолданылмайды.

Атқарушы органның құрамына сайланған күні:

Соңғы 2 (екі) жылдағы еңбек қызметі туралы мәліметтер хронологиялық тәртіппен:

Бұл тармақтың талаптары акционерлік қоғамдарға қолданылмайды.

4) осы тармақтың 2) тармақшасында аталған тұлғаларға тиесілі басқарушы ұйымның дауыс беруші акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) басқарушы ұйымның дауыс беруші акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) жалпы санына пайыздық арақатынасы:

5) осы тармақтың 2) тармақшасында аталған тұлғаларға тиесілі жарғылық капиталға қатысу үлестерінің эмитенттің жарғылық капиталына қатысу үлестерінің жалпы санына пайыздық арақатынасы:

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

23. Эмитент қызметінің түрлері.

1) қызметтің негізгі түрі:

«Bereke Bank» АҚ Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі берген лицензияға сәйкес заңды тұлға болып табылады, сондай-ақ «Bereke Bank» Қоғам Жарғысының және ішкі ережелерінің негізінде банктік және өзге де операциялардың мынадай түрлерін және бағалы қағаздар нарығындағы қызметті жүзеге асырады:

Банктік операциялар түрлері (ұлттық және шетел валютасындағы):

- депозиттер қабылдау, заңды тұлғалардың банктік шоттарын ашу және банктік шоттарды ашу және жүргізу;
- депозиттерді қабылдау, жеке тұлғалардың банктік шоттарын ашу және жүргізуге;
- банктік операциялардың жеке түрлерін жүзеге асыратын банктердің және ұйымдардың корреспонденттік шоттарын ашу және жүргізу;
- осы тұлғаға тиесілі тазартылған асыл тастардан жасалған монеталардың және асыл металдардың нақты саны көрсетілетін жеке және заңды тұлғалардың металл шоттарын ашу және жүргізу;
- кассалық операциялар: қолма-қол ақшаны ұсақтауды, ауыстыруды, қайта есептеуді, іріктеуді, орауды, сақтауды қоса алғанда оларды қабылдау және беру;
- аударым операциялары: төлемдер және ақша аударымдары бойынша жеке және заңды тұлғалардың тапсырмаларын орындау;
- есептік операциялар: жеке және заңды тұлғалардың вексельдердің (дисконтты) және өзге қарыздық міндеттемелерді есепке алу;
- банктік қарыз операциялары: ақылылық, мерзімділік және қайтарымдылық талаптарымен ақшалай түрде кредит беру;

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.



- шетелдік валютаға айырбастау операциялары, оның ішінде қолма-қол шетелдік валютамен айырбастау операциялары;
- банкноттар, монеталар және құнды заттардың инкассациясы;
- төлем құжаттарын инкассоға қабылдау (вексельдерден басқа);
- аккредитивті ашу (ұсыну) және растау және солар бойынша міндеттемелерді орындауға;
- ақшалай түрде орындауды көздейтін банктік кепілдіктерді беру;
- ақшалай түрде орындауды қарастыратын үшінші тұлғалар үшін банктік кепілдеме беру және өзге міндеттемелерді атқару;

Қазақстан Республикасының банк заңнамасында қарастырылған басқа операциялар (ұлттық және/немесе шетел валютасында):

- тазартылған асыл металдарды (алтын, күміс, платина, платина тобының металдары) құймада, асыл металдардан жасалған монеталарды сатып алу, есептеу, сақтау және сату;
- вексельдермен операциялар: вексельдерді инкассоға қабылдау, төлеушінің вексельді төлеу бойынша қызмет ұсынуы, сондай-ақ домицилийленген вексельдердің төлемін жасау, делдалдық тәртіпте вексельдерді акцептілеу;
- лизинг қызметін жүзеге асыру;
- өзінің құнды қағаздарын (акциялардан өзге) шығару;
- факторингтік операциялар: төлемеу катерін қабылдай отырып, тауарлар (жұмыстар, қызметтер) сатып алушыдан төлеу талабын сатып алу;
- форфейтингтік операциялар (форфетирлеу): сатушының айналымға түспейтін вексель сатып алу жолымен тауарлар (жұмыстар, қызметтер) сатып алушының қарыздық міндеттемелерін төлеуге;
- сенім білдірілген операциялар: сенім білдірушінің мүддесінде және тапсырмасымен ақшаны, банктік қарыздар бойынша талап ету құқықтарын және тазартылған бағалы металдарды басқару;
- сейфтік операциялар: құжаттамалық түрде шығарылған бағалы қағаздарды, клиенттердің құжаттарын және құндылықтарын және сейфтік жәшіктерді, шкафтарды және жайларды жалға беруді қоса алғанда, сақтау бойынша қызметтер;

Бағалы қағаздар нарығындағы қызмет:

- номиналды ұстаушы ретінде клиенттердің шоттарын жүргізу құқығымен бағалы қағаздар нарығында брокерлік және дилерлік қызмет;
- кастодиандық қызмет.

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

Эмитенттің қызметі маусымдық сипатқа ие емес.

3) эмитенттің бәсекелестері болып табылатын ұйымдар туралы мәліметтер.

Қазақстанның банк секторы қаржылық нарықтың ең дамыған сегменті болып табылады. 01.12.2024 ж. жағдай бойынша елде 21 екінші деңгейлі банк (бұдан әрі - ЕДБ) жұмыс істейді, олардың ішінде шетелдік қатысумен 12 банк, соның ішінде 9 еншілес ЕДБ және 100% мемлекеттік қатысумен 2 банк. 2025 ж. басынан бері жұмыс істейтін ЕДБ-ның саны өзгерген жоқ.

Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің деректеріне сай 01.01.2025 ж. жағдай бойынша ЕДБ-ның жиынтық активтері 61,6 трлн. теңге құрады, яғни алдыңғы жылдың көрсеткішінен 19,7% жоғары. 01.01.2025 ж. жағдай бойынша Банк активтер мөлшері бойынша елдегі ЕДБ арасында 10 орынға ие. «Bereke Bank» АҚ активтерінің көлемі 2,4 трлн. теңге құрап, бір жылда алдыңғы жылмен салыстырғанда 17,8%-ға өсті және ЕДБ-ның орташа өсімі алдыңғы жылмен салыстырғанда 19,7%-ға тең.

Бөлшек сауда клиенттері, корпоративтік клиенттер және ШОБ субъектілері үшін кең ауқымды қызметтер көрсететін ұйымдар Банктің негізгі бәсекелестеріне жатады.

Банктің бірінші кезектегі бәсекелестері:

- «ForteBank» АҚ - Нұр-Сұлтан қ., Есіл ауданы, Достық даңғылы, 8/1.
- «Еуразиялық банк» АҚ - Алматы қ., Медеу ауд., Қонаев к-сі, 56

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.



– «First Heartland Jusan Bank» АҚ - Алматы қ., Медеу ауд., Нұрсұлтан Назарбаев даңғылы, 242 үй. Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің статистикасына сай 01.01.2025 ж. коммерциялық банктердегі қарыз портфелі 35,8 трлн. теңге құрады. «Bereke Bank» АҚ қарыз портфелінің көлемі бойынша ең үздік 10 ЕДБ тізіміне кіреді және 21 ЕДБ арасында 7-ші орынға ие. Соңғы 12 айдың ішінде «Bereke Bank» АҚ-ның несиелік портфелі 117,4 млрд. теңгеге немесе 7,9%-ға азайды

01.01.2025 ж. коммерциялық банктердегі жиынтық салымдар 42,5 трлн теңгеге жетті, оның ішінде ең үлкен үлес жеке тұлғалардың салымдарына 24,6 трлн. теңге тиесілі, ал заңды тұлғалардың салымдары 17,9 трлн. теңге құрайды. «Bereke Bank» АҚ-дағы салымдардың жалпы көлемі 1,5 трлн. теңгеге тең. Бұл басқа ЕДБ-лардың арасында 9-ші орынға сәйкес келеді. Банк салымдарының көлемі 51,8%-ға артты.

Осылайша, 01.01.2025 ж. негізгі бәсекелес банктер келесі нарықтық орындарға ие:

– Активтердің көлемі бойынша «ForteBank» АҚ 5-ші орынға ие, «First Heartland Jusan Bank» АҚ - 6-шы орында және «Евразийский банк» АҚ - 7-ші орында.

– Қарыз портфелінің көлемі бойынша «ForteBank» АҚ 5-ші орынға ие, «Евразийский банк» АҚ - 6-ші орында және «First Heartland Jusan Bank» АҚ - 8-шы орында.

– Салымдардың көлемі бойынша «ForteBank» АҚ 4-ші орынға ие, «Евразийский банк» АҚ - 6-шы орында және «First Heartland Jusan Bank» АҚ - 7-ші орында.

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

– Елдің кезең-кезеңмен макроэкономикалық дамуы;

– Реттеуші органның қаржылық-несиелік саясаты;

- Валюта айырбастау бағамдары;

– Халықтың және заңды тұлғалардың төлем қабілеттілігі;

– Жалпы саяси тұрақтылық;

– Технологиялық даму;

– Банк қызметін реттейтін заңнамадағы өзгерістер.

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

2025 жылғы "27" ақпан №1.1.199 Банк операцияларын және Қазақстан Республикасының банк заңнамасында көзделген өзге де операцияларды жүргізуге Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігінің лицензиясы.

6) эмитентке жеткізілетін (көрсетілетін) шикізаттардағы (жұмыстардағы, қызметтердегі) импорттың үлесі және эмитент экспортқа сататын (көрсететін) өнімнің (жұмыстардың, қызметтердің) сатылатын өнімнің (көрсетілетін жұмыстардың, қызметтердің) жалпы көлеміндегі үлесі.

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

0

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

0

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

Эмитент қатысқан сот процестерінің мәнін көрсете отырып, оның қызметінің тоқтауымен немесе өзгеруімен, эмитент активтерінің жалпы көлемінен 10 (он) және одан да көп пайыз мөлшерінде

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.



қаржылық және өзге де міндеттемелерді өндіріп алумен байланысты сот процестері.

8) эмитенттің қызметіне ықпал ететін басқа тәуекел факторлары.

Жоқ.

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

Тұтынушылар туралы мәліметтер:

Атауы	Эмитент өндіретін тауарлардың (жұмыстардың, көрсетілетін қызметтердің) жалпы құнының үлесі
Эмитент қызметтерін негізгі тұтынушылар - банктік қызмет аясындағы клиенттер. Олармен тауар айналымының көлемі барлық қызметтердің жалпы құнының 10 және одан артық пайызын құрайтын қызмет тұтынушылар жоқ.	0

Жеткізушілер туралы мәліметтер:

Атауы	Эмитент өндіретін тауарлардың (жұмыстардың, көрсетілетін қызметтердің) жалпы құнының үлесі
Жоқ.	0

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

2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Банктің ҚРҰБ ағымдағы шоттарында ақша қаражаты орналастырылған және ҚРҰБ-да олар бойынша қалдықтар активтің жалпы көлемінің 10% асатын мерзімді салымдар ашылған.

- 340 000 млн.теңге

- 270 686 млн.теңге

26. 01.01.2025 ж. жағдай бойынша эмитент активтерінің теңгерімдік құнынан 10 (он) және одан да көп пайыз мөлшеріндегі дебиторлық қарыз жоқ.

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

Дебитордың атауы	Өтеуге тиісті сомалар (таяудағы 12 (он екі) ай ішінде тоқсан сайын бөлінеді, қалған сомалар өтеу күнін көрсете отырып жылдар бойынша бөле отырып көрсетіледі) және оны өтеу мерзімі
Жоқ.	Жоқ.

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

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



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

Кредитордың атауы	Өтеуге тиісті сомалар (таяудағы 12 (он екі) ай ішінде тоқсан сайын бөлінеді, қалған сомалар өтеу күнін көрсете отырып жылдар бойынша бөле отырып көрсетіледі) және оны өтеу мерзімі
Жоқ.	Жоқ.

28. Эмитент левереджінің шамасы.

Эмитенттің левередж шамасы соңғы әр аяқталған екі қаржы жылының соңғы күніндегі жағдай бойынша, сондай-ақ облигациялар шығарылымын немесе облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеуге құжаттарды беру алдындағы соңғы тоқсанның соңындағы жағдай бойынша не облигациялар шығарылымын немесе облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеуге құжаттарды беру алдындағы соңғы тоқсанның алдындағы тоқсанның қорытындылары бойынша эмитенттің қаржылық есептілігі проспектінің ажырамас бөлігі болса - облигациялар шығарылымын немесе облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеуге құжаттарды беру алдындағы соңғы тоқсанның алдындағы тоқсанның соңындағы жағдай бойынша көрсетіледі.

- 31.12.2022 ж. жағдай бойынша леверидж көлемі - 11,65;
- 31.12.2023 ж. жағдай бойынша леверидж көлемі - 11,64;
- 31.12.2024 ж. жағдай бойынша леверидж көлемі - 12,39.

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

Қосымшада 1 ұсынылған.

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

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

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



Жалпы саны: 50 000 000 000

Борыштық бағалы қағаздардың түрі: Атаулы купондық облигациялар

Борыштық бағалы қағаздардың номиналды құны: 1

Мемлекеттік тіркеу күні: 14.08.2020

Орналастырылған борыштық бағалы қағаздардың саны: 0

Борыштық бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі: 0

Валюта: Теңге

Есептелген сыйақы сомасы: 0

Төленген сыйақы сомасы: 0

Сатып алынған борышқорлық бағалы қағаздар 0

Сатып алу күні:

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

Егер қандай да бір бағалы қағаздар шығарылымының мемлекеттік емес бағалы қағаздарын орналастыру не айналысқа енгізу тоқтатыла тұрған (жаңартылған) жағдайда, осындай шешімдер қабылдаған мемлекеттік орган, оларды қабылдау негіздемесі мен күні көрсетіледі. Эмитенттің облигацияларды ұстаушылардың алдындағы өз міндеттемелерін орындамау фактілері жоқ.

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

Ұйымдастырылған, Ұйымдастырылмаған

Сауда-саттықты ұйымдастырушы: «Қазақстан қор биржасы» АҚ.

Бұдан бұрын шығарылған, айналыстағы облигациялардың әрбір түрімен оларды ұстаушыларға берілетін құқықтар, оның ішінде ұстаушылардың осы құқықтарын іске асыру тәртібін көрсете отырып, шектеулер (ковенанттар) бұзылған кезде іске асырылған және ұстаушылармен жасалған бағалы қағаздарды сатып алу-сату шарттарында көзделген құқықтар. - облигацияны өтеу кезінде номиналды құнын алуға, сондай-ақ шығарылым шарттарында белгіленген мерзімде облигацияның номиналды құнының тіркелген пайызын алуға;

- облигацияларды еркін сатуға және өзге жолмен иеліктен шығаруға;

- өз талаптарын заңнамада және осы проспектіде көзделген тәртіппен қанағаттандыруға;

- белгіленген тәртіппен Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген ақпаратты алуға;

- Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен Эмитентке қойылатын өз талаптарын қанағаттандыруға;

- облигацияларға иелік етуге, пайдалануға және билік етуге құқылы;

- Эмитенттің облигациялар бойынша негізгі борыштың сыйақысын және/немесе номиналды құнын төлеу жөніндегі міндеттемелерін орындамаған әрбір күні үшін өсімпұл түріндегі тұрақсыздық айыбын төлеуді талап етуге. Бұл ретте Эмитенттің облигациялар бойынша сыйақы және/немесе негізгі борышты төлеу жөніндегі міндеттемелерді орындамаған әрбір күні үшін өсімпұл түріндегі тұрақсыздық айыбы міндеттемелерді орындау күніне немесе оның тиісті бөлігіне қолданыста болған Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми қайта қаржыландыру мөлшерлемесін негізге ала отырып есептеледі;

- осы проспектіде белгіленген жағдайларда барлық Облигацияларды сатып алуға мәлімдеуге;

- Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен облигацияларға құқықтан туындайтын өзге де құқықтар.

Облигацияларды ұстаушылардың облигацияларды мерзімінен бұрын өтеуді талап ету құқығы

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.



көзделмеген.

Шектеулер (ковенанттар) бұзылған жағдайда жүзеге асырылатын және ұстаушылармен жасалған бағалы қағаздарды сатып алу-сату шарттарында көзделген құқықтар, ұстаушылардың осы құқықтарын жүзеге асыру тәртібі көрсетілген:

Қазақстан Республикасының № 461-ІІ «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Заңының 18-4-бабына сәйкес төлеп алуды талап ету құқығы көзделмеген тәртіптелген облигацияларды (BERKb13 коды) қоспағанда, қалған облигациялар бойынша Қазақстан Республикасының «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Заңының 18-4-бабы 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген негіздемелер туындаған кезде Эмитент орналастырылған облигацияларды төлеп алуға міндетті.

Эмитент облигацияларды ұстаушылардың облигацияларын сатып алу туралы «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 18-4 бабы 2-тармағының 1 және 2-тармақшаларында көрсетілген оқиғалардың бірі туындаған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күнінің ішінде тиісті хабарлама жіберу, сондай-ақ хабарламаны Эмитенттің (www.berekebank.kz), «Қазақстан қор биржасы» АҚ (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийі (www.dfo.kz) интернет-ресурсында орналастыру арқылы хабардар етеді, соның ішінде: (i) Эмитенттің облигацияларын сатып алуға әкелетін аталған оқиғалардың қайсысы орын алғаны туралы ақпарат; (ii) облигацияларды ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыру жөніндегі ықтимал әрекеттерін, соның ішінде Эмитентке талаппен жүгінудің тәртібі мен мерзімдерін атап өту; (iii) Эмитенттің шешімі бойынша өзге де ақпарат.

«Бағалы қағаздар нарығы туралы» Қазақстан Республикасының Заңының 18-4 бабы 2-тармағының 1 және 2-тармақшаларында көрсетілген оқиғалар басталған кезде, облигацияларды ұстаушылардың кез келгені тиісті хабарлама алғаш жарияланған күннен бастап күнтізбелік 10 (он) күннің ішінде Эмитентке (Эмитенттің орналасқан жерінің мекенжайы бойынша) облигацияларды сатып алу туралы жазбаша талапты жіберу арқылы өзіне тиесілі облигацияларды сатып алуды талап етуге құқылы.

Осындай талаптардың біріншісін алғаннан кейін Эмитент Эмитенттің Директорлар кеңесінің тиісті шешімі жарияланғаннан кейін күнтізбелік 45 (қырық бес) күннен кешіктірмей болуға тиіс сатып алу күнін айқындайды және облигацияларды ұстаушылардың алдағы облигацияларын сатып алу, сондай-ақ Эмитенттің (www.berekebank.kz), «Қазақстан қор биржасы» АҚ (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийі (www.dfo.kz) интернет-ресурсында тиісті хабарламаны орналастыру күні туралы хабарлайды.

Бұл ретте Эмитенттің облигацияларын сатып алу мынадай бағалардың ең үлкені бойынша жүзеге асырылады:

- жинақталған, бірақ төленбеген сыйақыны ескере отырып, облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін баға;
- қор биржасының сауда жүйесіне айналымға жіберілген қаржы құралдарын бағалау әдістемесіне сәйкес белгіленген облигациялардың нарықтық бағасы (мұндай баға бар болса);
- бағалаушы Қазақстан Республикасының бағалау қызметі туралы заңнамасына сәйкес белгілеген бағасы (егер облигациялар ұйымдастырылған бағалы қағаздар нарығында айналмаса).

Ұстаушылары өздеріне тиесілі облигацияларды сатып алу туралы жазбаша талаптарды қоймаған облигациялар осы Проспектіде көзделген тәртіппен облигациялардың айналыс мерзімі өткеннен кейін өтеледі.



Жалпы саны: 50 000 000 000

Борыштық бағалы қағаздардың түрі: Атаулы купондық облигациялар

Борыштық бағалы қағаздардың номиналды құны: 1

Мемлекеттік тіркеу күні: 06.04.2015

Орналасырылған борыштық бағалы қағаздардың саны: 0

Борыштық бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі: 0

Валюта: Теңге

Есептелген сыйақы сомасы: 0

Төленген сыйақы сомасы: 0

Сатып алынған борышқорлық бағалы қағаздар 0

Сатып алу күні:

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

Егер қандай да бір бағалы қағаздар шығарылымының мемлекеттік емес бағалы қағаздарын орналастыру не айналысқа енгізу тоқтатыла тұрған (жаңартылған) жағдайда, осындай шешімдер қабылдаған мемлекеттік орган, оларды қабылдау негіздемесі мен күні көрсетіледі. Эмитенттің облигацияларды ұстаушылардың алдындағы өз міндеттемелерін орындамау фактілері жоқ.

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

Ұйымдастырылған, Ұйымдастырылмаған

Сауда-саттықты ұйымдастырушы: «Қазақстан қор биржасы» АҚ

Бұдан бұрын шығарылған, айналыстағы облигациялардың әрбір түрімен оларды ұстаушыларға берілетін құқықтар, оның ішінде ұстаушылардың осы құқықтарын іске асыру тәртібін көрсете отырып, шектеулер (ковенанттар) бұзылған кезде іске асырылған және ұстаушылармен жасалған бағалы қағаздарды сатып алу-сату шарттарында көзделген құқықтар. - облигацияны өтеу кезінде номиналды құнын алуға, сондай-ақ шығарылым шарттарында белгіленген мерзімде облигацияның номиналды құнының тіркелген пайызын алуға;

- облигацияларды еркін сатуға және өзге жолмен иеліктен шығаруға;

- өз талаптарын заңнамада және осы проспектіде көзделген тәртіппен қанағаттандыруға;

- белгіленген тәртіппен Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген ақпаратты алуға;

- Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен Эмитентке қойылатын өз талаптарын қанағаттандыруға;

- облигацияларға иелік етуге, пайдалануға және билік етуге құқылы;

- Эмитенттің облигациялар бойынша негізгі борыштың сыйақысын және/немесе номиналды құнын төлеу жөніндегі міндеттемелерін орындамаған әрбір күні үшін өсімпұл түріндегі тұрақсыздық айыбын төлеуді талап етуге. Бұл ретте Эмитенттің облигациялар бойынша сыйақы және/немесе негізгі борышты төлеу жөніндегі міндеттемелерді орындамаған әрбір күні үшін өсімпұл түріндегі тұрақсыздық айыбы міндеттемелерді орындау күніне немесе оның тиісті бөлігіне қолданыста болған Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми қайта қаржыландыру мөлшерлемесін негізге ала отырып есептеледі;

- осы проспектіде белгіленген жағдайларда барлық Облигацияларды сатып алуға мәлімдеуге;

- Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен облигацияларға құқықтан туындайтын өзге де құқықтар.

Облигацияларды ұстаушылардың облигацияларды мерзімінен бұрын өтеуді талап ету құқығы

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.



көзделмеген.

Шектеулер (ковенанттар) бұзылған жағдайда жүзеге асырылатын және ұстаушылармен жасалған бағалы қағаздарды сатып алу-сату шарттарында көзделген құқықтар, ұстаушылардың осы құқықтарын жүзеге асыру тәртібі көрсетілген:

Қазақстан Республикасының № 461-ІІ «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Заңының 18-4-бабына сәйкес төлеп алуды талап ету құқығы көзделмеген тәртіптелген облигацияларды (BERKb13 коды) қоспағанда, қалған облигациялар бойынша Қазақстан Республикасының «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Заңының 18-4-бабы 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген негіздемелер туындаған кезде Эмитент орналастырылған облигацияларды төлеп алуға міндетті.

Эмитент облигацияларды ұстаушылардың облигацияларын сатып алу туралы «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 18-4 бабы 2-тармағының 1 және 2-тармақшаларында көрсетілген оқиғалардың бірі туындаған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күнінің ішінде тиісті хабарлама жіберу, сондай-ақ хабарламаны Эмитенттің (www.berekebank.kz), «Қазақстан қор биржасы» АҚ (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийі (www.dfo.kz) интернет-ресурсында орналастыру арқылы хабардар етеді, соның ішінде: (i) Эмитенттің облигацияларын сатып алуға әкелетін аталған оқиғалардың қайсысы орын алғаны туралы ақпарат; (ii) облигацияларды ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыру жөніндегі ықтимал әрекеттерін, соның ішінде Эмитентке талаппен жүгінудің тәртібі мен мерзімдерін атап өту; (iii) Эмитенттің шешімі бойынша өзге де ақпарат.

«Бағалы қағаздар нарығы туралы» Қазақстан Республикасының Заңының 18-4 бабы 2-тармағының 1 және 2-тармақшаларында көрсетілген оқиғалар басталған кезде, облигацияларды ұстаушылардың кез келгені тиісті хабарлама алғаш жарияланған күннен бастап күнтізбелік 10 (он) күннің ішінде Эмитентке (Эмитенттің орналасқан жерінің мекенжайы бойынша) облигацияларды сатып алу туралы жазбаша талапты жіберу арқылы өзіне тиесілі облигацияларды сатып алуды талап етуге құқылы.

Осындай талаптардың біріншісін алғаннан кейін Эмитент Эмитенттің Директорлар кеңесінің тиісті шешімі жарияланғаннан кейін күнтізбелік 45 (қырық бес) күннен кешіктірмей болуға тиіс сатып алу күнін айқындайды және облигацияларды ұстаушылардың алдағы облигацияларын сатып алу, сондай-ақ Эмитенттің (www.berekebank.kz), «Қазақстан қор биржасы» АҚ (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийі (www.dfo.kz) интернет-ресурсында тиісті хабарламаны орналастыру күні туралы хабарлайды.

Бұл ретте Эмитенттің облигацияларын сатып алу мынадай бағалардың ең үлкені бойынша жүзеге асырылады:

- жинақталған, бірақ төленбеген сыйақыны ескере отырып, облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін баға;
- қор биржасының сауда жүйесіне айналымға жіберілген қаржы құралдарын бағалау әдістемесіне сәйкес белгіленген облигациялардың нарықтық бағасы (мұндай баға бар болса);
- бағалаушы Қазақстан Республикасының бағалау қызметі туралы заңнамасына сәйкес белгілеген бағасы (егер облигациялар ұйымдастырылған бағалы қағаздар нарығында айналмаса).

Ұстаушылары өздеріне тиесілі облигацияларды сатып алу туралы жазбаша талаптарды қоймаған облигациялар осы Проспектіде көзделген тәртіппен облигациялардың айналыс мерзімі өткеннен кейін өтеледі.



Жалпы саны: 100 000 000

Борыштық бағалы қағаздардың түрі: Атаулы купондық қамтамасыз етусіз облигациялар

Борыштық бағалы қағаздардың номиналды құны: 1 000

Мемлекеттік тіркеу күні: 09.08.2024

Орналастырылған борыштық бағалы қағаздардың саны: 100 000 000

Борыштық бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі: 100 000 000 000

Валюта: Теңге

Есептелген сыйақы сомасы: 4 876 229 508,21

Төленген сыйақы сомасы: 0

Сатып алынған борышқорлық бағалы қағаздар

Сатып алу күні:

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

Егер қандай да бір бағалы қағаздар шығарылымының мемлекеттік емес бағалы қағаздарын орналастыру не айналысқа енгізу тоқтатыла тұрған (жаңартылған) жағдайда, осындай шешімдер қабылдаған мемлекеттік орган, оларды қабылдау негіздемесі мен күні көрсетіледі Эмитенттің бағалы қағаздар иелерінің алдындағы өз міндеттемелерін орындамау (облигациялар бойынша сыйақының төленбеуі (төлемнің кешіктірілуі) фактілері болған жоқ;

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

Ұйымдастырылған, Ұйымдастырылмаған

Сауда-саттықты ұйымдастырушы: «Қазақстан қор биржасы» АҚ

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

- облигацияны өтеу кезінде номиналды құнын алуға, сондай-ақ шығарылым шарттарында белгіленген мерзімде облигацияның номиналды құнының тіркелген пайызын алуға;
- облигацияларды еркін сатуға және өзге жолмен иеліктен шығаруға;
- өз талаптарын заңнамада және осы проспектіде көзделген тәртіппен қанағаттандыруға;
- белгіленген тәртіппен Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген ақпаратты алуға;
- Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен Эмитентке қойылатын өз талаптарын қанағаттандыруға;
- облигацияларға иелік етуге, пайдалануға және билік етуге құқылы;
- Эмитенттің облигациялар бойынша негізгі борыштың сыйақысын және/немесе номиналды құнын төлеу жөніндегі міндеттемелерін орындамаған әрбір күні үшін өсімпұл түріндегі тұрақсыздық айыбын төлеуді талап етуге. Бұл ретте Эмитенттің облигациялар бойынша сыйақы және/немесе негізгі борышты төлеу жөніндегі міндеттемелерді орындамаған әрбір күні үшін өсімпұл түріндегі тұрақсыздық айыбы міндеттемелерді орындау күніне немесе оның тиісті бөлігіне қолданыста болған Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми қайта қаржыландыру мөлшерлемесін негізге ала отырып есептеледі;
- осы проспектіде белгіленген жағдайларда барлық Облигацияларды сатып алуға мәлімдеуге;

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.



- Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен облигацияларға құқықтан туындайтын өзге де құқықтар.

Облигацияларды ұстаушылардың облигацияларды мерзімінен бұрын өтеуді талап ету құқығы көзделмеген.

Шектеулер (ковенанттар) бұзылған жағдайда жүзеге асырылатын және ұстаушылармен жасалған бағалы қағаздарды сатып алу-сату шарттарында көзделген құқықтар, ұстаушылардың осы құқықтарын жүзеге асыру тәртібі көрсетілген:

Қазақстан Республикасының № 461-ІІ «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Заңының 18-4-бабына сәйкес төлеп алуды талап ету құқығы көзделмеген тәртіптелген облигацияларды (BERKb13 коды) қоспағанда, қалған облигациялар бойынша Қазақстан Республикасының «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Заңының 18-4-бабы 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген негіздемелер туындаған кезде Эмитент орналастырылған облигацияларды төлеп алуға міндетті.

Эмитент облигацияларды ұстаушылардың облигацияларын сатып алу туралы «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 18-4 бабы 2-тармағының 1 және 2-тармақшаларында көрсетілген оқиғалардың бірі туындаған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күнінің ішінде тиісті хабарлама жіберу, сондай-ақ хабарламаны Эмитенттің (www.berekebank.kz), «Қазақстан қор биржасы» АҚ (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийі (www.dfo.kz) интернет-ресурсында орналастыру арқылы хабардар етеді, соның ішінде: (i) Эмитенттің облигацияларын сатып алуға әкелетін аталған оқиғалардың қайсысы орын алғаны туралы ақпарат; (ii) облигацияларды ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыру жөніндегі ықтимал әрекеттерін, соның ішінде Эмитентке талаппен жүгінудің тәртібі мен мерзімдерін атап өту; (iii) Эмитенттің шешімі бойынша өзге де ақпарат.

«Бағалы қағаздар нарығы туралы» Қазақстан Республикасының Заңының 18-4 бабы 2-тармағының 1 және 2-тармақшаларында көрсетілген оқиғалар басталған кезде, облигацияларды ұстаушылардың кез келгені тиісті хабарлама алғаш жарияланған күннен бастап күнтізбелік 10 (он) күннің ішінде Эмитентке (Эмитенттің орналасқан жерінің мекенжайы бойынша) облигацияларды сатып алу туралы жазбаша талапты жіберу арқылы өзіне тиесілі облигацияларды сатып алуды талап етуге құқылы.

Осындай талаптардың біріншісін алғаннан кейін Эмитент Эмитенттің Директорлар кеңесінің тиісті шешімі жарияланғаннан кейін күнтізбелік 45 (қырық бес) күннен кешіктірмей болуға тиіс сатып алу күнін айқындайды және облигацияларды ұстаушылардың алдағы облигацияларын сатып алу, сондай-ақ Эмитенттің (www.berekebank.kz), «Қазақстан қор биржасы» АҚ (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийі (www.dfo.kz) интернет-ресурсында тиісті хабарламаны орналастыру күні туралы хабарлайды.

Бұл ретте Эмитенттің облигацияларын сатып алу мынадай бағалардың ең үлкені бойынша жүзеге асырылады:

- жинақталған, бірақ төленбеген сыйақыны ескере отырып, облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін баға;
- қор биржасының сауда жүйесіне айналымға жіберілген қаржы құралдарын бағалау әдістемесіне сәйкес белгіленген облигациялардың нарықтық бағасы (мұндай баға бар болса);
- бағалаушы Қазақстан Республикасының бағалау қызметі туралы заңнамасына сәйкес белгілеген бағасы (егер облигациялар ұйымдастырылған бағалы қағаздар нарығында айналмаса).

Ұстаушылары өздеріне тиесілі облигацияларды сатып алу туралы жазбаша талаптарды қоймаған облигациялар осы Проспектіде көзделген тәртіппен облигациялардың айналыс мерзімі өткеннен кейін өтеледі.



Жалпы саны: 100 000 000

Борыштық бағалы қағаздардың түрі: Атаулы купондық қамтамасыз етусіз облигациялар

Борыштық бағалы қағаздардың номиналды құны: 1 000

Мемлекеттік тіркеу күні: 18.07.2024

Орналастырылған борыштық бағалы қағаздардың саны: 100 000 000

Борыштық бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі: 100 000 000 000

Валюта: Теңге

Есептелген сыйақы сомасы: 4 859 016 393,43

Төленген сыйақы сомасы: 0

Сатып алынған борышқорлық бағалы қағаздар

Сатып алу күні:

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

Егер қандай да бір бағалы қағаздар шығарылымының мемлекеттік емес бағалы қағаздарын орналастыру не айналысқа енгізу тоқтатыла тұрған (жаңартылған) жағдайда, осындай шешімдер қабылдаған мемлекеттік орган, оларды қабылдау негіздемесі мен күні көрсетіледі Эмитенттің бағалы қағаздар иелерінің алдындағы өз міндеттемелерін орындамау (облигациялар бойынша сыйақының төленбеуі (төлемнің кешіктірілуі) фактілері болған жоқ;

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

Ұйымдастырылған, Ұйымдастырылмаған

Сауда-саттықты ұйымдастырушы: «Қазақстан қор биржасы» АҚ

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

- облигацияны өтеу кезінде номиналды құнын алуға, сондай-ақ шығарылым шарттарында белгіленген мерзімде облигацияның номиналды құнының тіркелген пайызын алуға;
- облигацияларды еркін сатуға және өзге жолмен иеліктен шығаруға;
- өз талаптарын заңнамада және осы проспектіде көзделген тәртіппен қанағаттандыруға;
- белгіленген тәртіппен Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген ақпаратты алуға;
- Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен Эмитентке қойылатын өз талаптарын қанағаттандыруға;
- облигацияларға иелік етуге, пайдалануға және билік етуге құқылы;
- Эмитенттің облигациялар бойынша негізгі борыштың сыйақысын және/немесе номиналды құнын төлеу жөніндегі міндеттемелерін орындамаған әрбір күні үшін өсімпұл түріндегі тұрақсыздық айыбын төлеуді талап етуге. Бұл ретте Эмитенттің облигациялар бойынша сыйақы және/немесе негізгі борышты төлеу жөніндегі міндеттемелерді орындамаған әрбір күні үшін өсімпұл түріндегі тұрақсыздық айыбы міндеттемелерді орындау күніне немесе оның тиісті бөлігіне қолданыста болған Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми қайта қаржыландыру мөлшерлемесін негізге ала отырып есептеледі;
- осы проспектіде белгіленген жағдайларда барлық Облигацияларды сатып алуға мәлімдеуге;

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.



- Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен облигацияларға құқықтан туындайтын өзге де құқықтар.

Облигацияларды ұстаушылардың облигацияларды мерзімінен бұрын өтеуді талап ету құқығы көзделмеген.

Шектеулер (ковенанттар) бұзылған жағдайда жүзеге асырылатын және ұстаушылармен жасалған бағалы қағаздарды сатып алу-сату шарттарында көзделген құқықтар, ұстаушылардың осы құқықтарын жүзеге асыру тәртібі көрсетілген:

Қазақстан Республикасының № 461-ІІ «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Заңының 18-4-бабына сәйкес төлеп алуды талап ету құқығы көзделмеген тәртіптелген облигацияларды (BERKb13 коды) қоспағанда, қалған облигациялар бойынша Қазақстан Республикасының «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Заңының 18-4-бабы 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген негіздемелер туындаған кезде Эмитент орналастырылған облигацияларды төлеп алуға міндетті.

Эмитент облигацияларды ұстаушылардың облигацияларын сатып алу туралы «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 18-4 бабы 2-тармағының 1 және 2-тармақшаларында көрсетілген оқиғалардың бірі туындаған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күнінің ішінде тиісті хабарлама жіберу, сондай-ақ хабарламаны Эмитенттің (www.berekebank.kz), «Қазақстан қор биржасы» АҚ (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийі (www.dfo.kz) интернет-ресурсында орналастыру арқылы хабардар етеді, соның ішінде: (i) Эмитенттің облигацияларын сатып алуға әкелетін аталған оқиғалардың қайсысы орын алғаны туралы ақпарат; (ii) облигацияларды ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыру жөніндегі ықтимал әрекеттерін, соның ішінде Эмитентке талаппен жүгінудің тәртібі мен мерзімдерін атап өту; (iii) Эмитенттің шешімі бойынша өзге де ақпарат.

«Бағалы қағаздар нарығы туралы» Қазақстан Республикасының Заңының 18-4 бабы 2-тармағының 1 және 2-тармақшаларында көрсетілген оқиғалар басталған кезде, облигацияларды ұстаушылардың кез келгені тиісті хабарлама алғаш жарияланған күннен бастап күнтізбелік 10 (он) күннің ішінде Эмитентке (Эмитенттің орналасқан жерінің мекенжайы бойынша) облигацияларды сатып алу туралы жазбаша талапты жіберу арқылы өзіне тиесілі облигацияларды сатып алуды талап етуге құқылы.

Осындай талаптардың біріншісін алғаннан кейін Эмитент Эмитенттің Директорлар кеңесінің тиісті шешімі жарияланғаннан кейін күнтізбелік 45 (қырық бес) күннен кешіктірмей болуға тиіс сатып алу күнін айқындайды және облигацияларды ұстаушылардың алдағы облигацияларын сатып алу, сондай-ақ Эмитенттің (www.berekebank.kz), «Қазақстан қор биржасы» АҚ (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийі (www.dfo.kz) интернет-ресурсында тиісті хабарламаны орналастыру күні туралы хабарлайды.

Бұл ретте Эмитенттің облигацияларын сатып алу мынадай бағалардың ең үлкені бойынша жүзеге асырылады:

- жинақталған, бірақ төленбеген сыйақыны ескере отырып, облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін баға;
- қор биржасының сауда жүйесіне айналымға жіберілген қаржы құралдарын бағалау әдістемесіне сәйкес белгіленген облигациялардың нарықтық бағасы (мұндай баға бар болса);
- бағалаушы Қазақстан Республикасының бағалау қызметі туралы заңнамасына сәйкес белгілеген бағасы (егер облигациялар ұйымдастырылған бағалы қағаздар нарығында айналмаса).

Ұстаушылары өздеріне тиесілі облигацияларды сатып алу туралы жазбаша талаптарды қоймаған облигациялар осы Проспектіде көзделген тәртіппен облигациялардың айналыс мерзімі өткеннен кейін өтеледі.



Жалпы саны: 100 000 000

Борыштық бағалы қағаздардың түрі: Атаулы купондық қамтамасыз етусіз облигациялар

Борыштық бағалы қағаздардың номиналды құны: 1 000

Мемлекеттік тіркеу күні: 03.07.2024

Орналастырылған борыштық бағалы қағаздардың саны: 100 000 000

Борыштық бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі: 100 000 000 000

Валюта: Теңге

Есептелген сыйақы сомасы: 6 468 989 071,03

Төленген сыйақы сомасы: 0

Сатып алынған борышқорлық бағалы қағаздар

Сатып алу күні:

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

Егер қандай да бір бағалы қағаздар шығарылымының мемлекеттік емес бағалы қағаздарын орналастыру не айналысқа енгізу тоқтатыла тұрған (жаңартылған) жағдайда, осындай шешімдер қабылдаған мемлекеттік орган, оларды қабылдау негіздемесі мен күні көрсетіледі Эмитенттің бағалы қағаздар иелерінің алдындағы өз міндеттемелерін орындамау (облигациялар бойынша сыйақының төленбеуі (төлемнің кешіктірілуі) фактілері болған жоқ;

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

Ұйымдастырылған, Ұйымдастырылмаған

Сауда-саттықты ұйымдастырушы: «Қазақстан қор биржасы» АҚ

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

- облигацияны өтеу кезінде номиналды құнын алуға, сондай-ақ шығарылым шарттарында белгіленген мерзімде облигацияның номиналды құнының тіркелген пайызын алуға;
- облигацияларды еркін сатуға және өзге жолмен иеліктен шығаруға;
- өз талаптарын заңнамада және осы проспектіде көзделген тәртіппен қанағаттандыруға;
- белгіленген тәртіппен Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген ақпаратты алуға;
- Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен Эмитентке қойылатын өз талаптарын қанағаттандыруға;
- облигацияларға иелік етуге, пайдалануға және билік етуге құқылы;
- Эмитенттің облигациялар бойынша негізгі борыштың сыйақысын және/немесе номиналды құнын төлеу жөніндегі міндеттемелерін орындамаған әрбір күні үшін өсімпұл түріндегі тұрақсыздық айыбын төлеуді талап етуге. Бұл ретте Эмитенттің облигациялар бойынша сыйақы және/немесе негізгі борышты төлеу жөніндегі міндеттемелерді орындамаған әрбір күні үшін өсімпұл түріндегі тұрақсыздық айыбы міндеттемелерді орындау күніне немесе оның тиісті бөлігіне қолданыста болған Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми қайта қаржыландыру мөлшерлемесін негізге ала отырып есептеледі;
- осы проспектіде белгіленген жағдайларда барлық Облигацияларды сатып алуға мәлімдеуге;

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.



- Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен облигацияларға құқықтан туындайтын өзге де құқықтар.

Облигацияларды ұстаушылардың облигацияларды мерзімінен бұрын өтеуді талап ету құқығы көзделмеген.

Шектеулер (ковенанттар) бұзылған жағдайда жүзеге асырылатын және ұстаушылармен жасалған бағалы қағаздарды сатып алу-сату шарттарында көзделген құқықтар, ұстаушылардың осы құқықтарын жүзеге асыру тәртібі көрсетілген:

Қазақстан Республикасының № 461-ІІ «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Заңының 18-4-бабына сәйкес төлеп алуды талап ету құқығы көзделмеген тәртіптелген облигацияларды (BERKb13 коды) қоспағанда, қалған облигациялар бойынша Қазақстан Республикасының «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Заңының 18-4-бабы 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген негіздемелер туындаған кезде Эмитент орналастырылған облигацияларды төлеп алуға міндетті.

Эмитент облигацияларды ұстаушылардың облигацияларын сатып алу туралы «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 18-4 бабы 2-тармағының 1 және 2-тармақшаларында көрсетілген оқиғалардың бірі туындаған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күнінің ішінде тиісті хабарлама жіберу, сондай-ақ хабарламаны Эмитенттің (www.berekebank.kz), «Қазақстан қор биржасы» АҚ (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийі (www.dfo.kz) интернет-ресурсында орналастыру арқылы хабардар етеді, соның ішінде: (i) Эмитенттің облигацияларын сатып алуға әкелетін аталған оқиғалардың қайсысы орын алғаны туралы ақпарат; (ii) облигацияларды ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыру жөніндегі ықтимал әрекеттерін, соның ішінде Эмитентке талаппен жүгінудің тәртібі мен мерзімдерін атап өту; (iii) Эмитенттің шешімі бойынша өзге де ақпарат.

«Бағалы қағаздар нарығы туралы» Қазақстан Республикасының Заңының 18-4 бабы 2-тармағының 1 және 2-тармақшаларында көрсетілген оқиғалар басталған кезде, облигацияларды ұстаушылардың кез келгені тиісті хабарлама алғаш жарияланған күннен бастап күнтізбелік 10 (он) күннің ішінде Эмитентке (Эмитенттің орналасқан жерінің мекенжайы бойынша) облигацияларды сатып алу туралы жазбаша талапты жіберу арқылы өзіне тиесілі облигацияларды сатып алуды талап етуге құқылы.

Осындай талаптардың біріншісін алғаннан кейін Эмитент Эмитенттің Директорлар кеңесінің тиісті шешімі жарияланғаннан кейін күнтізбелік 45 (қырық бес) күннен кешіктірмей болуға тиіс сатып алу күнін айқындайды және облигацияларды ұстаушылардың алдағы облигацияларын сатып алу, сондай-ақ Эмитенттің (www.berekebank.kz), «Қазақстан қор биржасы» АҚ (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийі (www.dfo.kz) интернет-ресурсында тиісті хабарламаны орналастыру күні туралы хабарлайды.

Бұл ретте Эмитенттің облигацияларын сатып алу мынадай бағалардың ең үлкені бойынша жүзеге асырылады:

- жинақталған, бірақ төленбеген сыйақыны ескере отырып, облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін баға;
- қор биржасының сауда жүйесіне айналымға жіберілген қаржы құралдарын бағалау әдістемесіне сәйкес белгіленген облигациялардың нарықтық бағасы (мұндай баға бар болса);
- бағалаушы Қазақстан Республикасының бағалау қызметі туралы заңнамасына сәйкес белгілеген бағасы (егер облигациялар ұйымдастырылған бағалы қағаздар нарығында айналмаса).

Ұстаушылары өздеріне тиесілі облигацияларды сатып алу туралы жазбаша талаптарды қоймаған облигациялар осы Проспектіде көзделген тәртіппен облигациялардың айналыс мерзімі өткеннен кейін өтеледі.



Жалпы саны: 40 000 000 000

Борыштық бағалы қағаздардың түрі: Атаулы реттелген купондық қамтамасыз етудің

Борыштық бағалы қағаздардың номиналды құны: 1

Мемлекеттік тіркеу күні: 10.07.2023

Орналасырылған борыштық бағалы қағаздардың саны: 3 200 000 000

Борыштық бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі: 894 665 600

Валюта: Теңге

Есептелген сыйақы сомасы: 434 849,32

Төленген сыйақы сомасы: 320 313,8

Сатып алынған борышқорлық бағалы қағаздар

Сатып алу күні:

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

Егер қандай да бір бағалы қағаздар шығарылымының мемлекеттік емес бағалы қағаздарын орналастыру не айналысқа енгізу тоқтатыла тұрған (жаңартылған) жағдайда, осындай шешімдер қабылдаған мемлекеттік орган, оларды қабылдау негіздемесі мен күні көрсетіледі Эмитенттің облигацияларды ұстаушылардың алдындағы өз міндеттемелерін орындамау фактілері жоқ.

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

Ұйымдастырылған, Ұйымдастырылмаған

Сауда-саттықты ұйымдастырушы: «Қазақстан қор биржасы» АҚ.

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

- облигацияны өтеу кезінде номиналды құнын алуға, сондай-ақ шығарылым шарттарында белгіленген мерзімде облигацияның номиналды құнының тіркелген пайызын алуға;
- облигацияларды еркін сатуға және өзге жолмен иеліктен шығаруға;
- өз талаптарын заңнамада және осы проспектіде көзделген тәртіппен қанағаттандыруға;
- белгіленген тәртіппен Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген ақпаратты алуға;
- Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен Эмитентке қойылатын өз талаптарын қанағаттандыруға;
- облигацияларға иелік етуге, пайдалануға және билік етуге құқылы;
- Эмитенттің облигациялар бойынша негізгі борыштың сыйақысын және/немесе номиналды құнын төлеу жөніндегі міндеттемелерін орындамаған әрбір күні үшін өсімпұл түріндегі тұрақсыздық айыбын төлеуді талап етуге. Бұл ретте Эмитенттің облигациялар бойынша сыйақы және/немесе негізгі борышты төлеу жөніндегі міндеттемелерді орындамаған әрбір күні үшін өсімпұл түріндегі тұрақсыздық айыбы міндеттемелерді орындау күніне немесе оның тиісті бөлігіне қолданыста болған Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми қайта қаржыландыру мөлшерлемесін негізге ала отырып есептеледі;
- осы проспектіде белгіленген жағдайларда барлық Облигацияларды сатып алуға мәлімдеуге;
- Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен

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.



облигацияларға құқықтан туындайтын өзге де құқықтар.

Облигацияларды ұстаушылардың облигацияларды мерзімінен бұрын өтеуді талап ету құқығы көзделмеген.

Шектеулер (ковенанттар) бұзылған жағдайда жүзеге асырылатын және ұстаушылармен жасалған бағалы қағаздарды сатып алу-сату шарттарында көзделген құқықтар, ұстаушылардың осы құқықтарын жүзеге асыру тәртібі көрсетілген:

Қазақстан Республикасының № 461-II «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Заңының 18-4-бабына сәйкес төлеп алуды талап ету құқығы көзделмеген тәртіптелген облигацияларды (BERKb13 коды) қоспағанда, қалған облигациялар бойынша Қазақстан Республикасының «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Заңының 18-4-бабы 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген негіздемелер туындаған кезде Эмитент орналастырылған облигацияларды төлеп алуға міндетті.

Эмитент облигацияларды ұстаушылардың облигацияларын сатып алу туралы «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 18-4 бабы 2-тармағының 1 және 2-тармақшаларында көрсетілген оқиғалардың бірі туындаған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күнінің ішінде тиісті хабарлама жіберу, сондай-ақ хабарламаны Эмитенттің (www.berekebank.kz), «Қазақстан қор биржасы» АҚ (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийі (www.dfo.kz) интернет-ресурсында орналастыру арқылы хабардар етеді, соның ішінде: (i) Эмитенттің облигацияларын сатып алуға әкелетін аталған оқиғалардың қайсысы орын алғаны туралы ақпарат; (ii) облигацияларды ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыру жөніндегі ықтимал әрекеттерін, соның ішінде Эмитентке талаппен жүгінудің тәртібі мен мерзімдерін атап өту; (iii) Эмитенттің шешімі бойынша өзге де ақпарат.

«Бағалы қағаздар нарығы туралы» Қазақстан Республикасының Заңының 18-4 бабы 2-тармағының 1 және 2-тармақшаларында көрсетілген оқиғалар басталған кезде, облигацияларды ұстаушылардың кез келгені тиісті хабарлама алғаш жарияланған күннен бастап күнтізбелік 10 (он) күннің ішінде Эмитентке (Эмитенттің орналасқан жерінің мекенжайы бойынша) облигацияларды сатып алу туралы жазбаша талапты жіберу арқылы өзіне тиесілі облигацияларды сатып алуды талап етуге құқылы.

Осындай талаптардың біріншісін алғаннан кейін Эмитент Эмитенттің Директорлар кеңесінің тиісті шешімі жарияланғаннан кейін күнтізбелік 45 (қырық бес) күннен кешіктірмей болуға тиіс сатып алу күнін айқындайды және облигацияларды ұстаушылардың алдағы облигацияларын сатып алу, сондай-ақ Эмитенттің (www.berekebank.kz), «Қазақстан қор биржасы» АҚ (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийі (www.dfo.kz) интернет-ресурсында тиісті хабарламаны орналастыру күні туралы хабарлайды.

Бұл ретте Эмитенттің облигацияларын сатып алу мынадай бағалардың ең үлкені бойынша жүзеге асырылады:

- жинақталған, бірақ төленбеген сыйақыны ескере отырып, облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін баға;
- қор биржасының сауда жүйесіне айналымға жіберілген қаржы құралдарын бағалау әдістемесіне сәйкес белгіленген облигациялардың нарықтық бағасы (мұндай баға бар болса);
- бағалаушы Қазақстан Республикасының бағалау қызметі туралы заңнамасына сәйкес белгілеген бағасы (егер облигациялар ұйымдастырылған бағалы қағаздар нарығында айналмаса).

Ұстаушылары өздеріне тиесілі облигацияларды сатып алу туралы жазбаша талаптарды қоймаған облигациялар осы Проспектіде көзделген тәртіппен облигациялардың айналыс мерзімі өткеннен кейін өтеледі.

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

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

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



31. Облигацияларды ұстаушыға ұсынылатын құқықтар:

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

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

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

3) өзге құқықтар.

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

32. Басталған кезде эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялау ықтималдығы

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

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

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

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

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

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

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

34. Эмитенттің орналастырылатын облигацияларды сатып алуына байланысты тәуекелдер:

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

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



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

Эмитент өз қызметін Қазақстан Республикасының аумағында жүзеге асырады. Осыған байланысты ішкі нарықта жұмыс істеу кезінде Эмитенттің қызметіне байланысты салалық тәуекелдер туындайды. Эмитенттің қызметіне қатысты ең маңызды тәуекелдердің арасында келесілерді көрсетуге болады:

- нарықтағы бәсекенің күшеюімен байланысты тәуекелдер;
- клиенттердің кредитті төлеу қабілеттілігінің өзгеруі;
- жалпы макроэкономикалық жағдаяттың әсерінен (сұраныстың өзгеруіне байланысты) Эмитенттің қызметтеріне сұраныстың өзгеруі.

Эмитент әртүрлі басым салалармен айналысатын бизнес субъектілерін қаржыландыруды жүзеге асырады, олардың әрқайсысы Эмитенттің қаржылық, бірінші кезекте несиелік тәуекелдеріне әсер етеді.

Эмитент экономиканың ең ірі салалары бойынша несиелік портфельдің шоғырлануына талдау жүргізеді. Бұл ретте, әр саланың лимиттері жалпы талдау процедурасы арқылы анықталады.

Жалпы талдау процедурасына мыналар кіруі мүмкін:

- 1) елдегі макроэкономикалық жағдайды бағалау;
- 2) әрбір саланың жалпы өнім көлемінің өсу динамикасын және елдің жалпы ішкі өніміндегі оның үлесінің өзгеруі;
- 3) экономиканың салалары тұрғысынан несиелік портфель сапасы бойынша тарихи деректерді бағалау. Экономика салалары бойынша қарыз алушылар дефолттарының статистикасын талдау.

Эмитент өз қызметінде (ішкі және сыртқы нарықтарда жекелей) пайдаланатын шикізатқа, қызметтерге бағаның ықтимал өзгеруіне байланысты тәуекелдер және олардың Эмитенттің қызметіне және олардың бағалы қағаздар бойынша міндеттемелерді орындауына әсері.

Эмитент өз қызметінде шикізатты қолданбайды, ал өзіндік құн құрылымындағы үшінші тарап ұйымдарының қызметтерін тұтыну үлесі елеулі емес, сондықтан шикізат пен қызметтер бағаларының ықтимал өзгеруіне қатысты тәуекелдер жоқ және олар Эмитенттің қызметіне және өзінің бағалы қағаздары бойынша Эмитенттің міндеттемелерін орындауына әсер етпейді.

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

Ішкі нарықтағы Эмитент қызметтеріне бағаның ықтимал өзгеруіне қатысты тәуекелдер бәсекелестердің іс-әрекеттерінен және қор жинау құнының өсуінен туындауы мүмкін. Бұл жалпы алғанда несие беру нарығының пайыздық маржасының және тиісінше Эмитент мәмілелері табыстылығының төмендеуіне әкеп соғуы мүмкін. Эмитент осы тәуекелдің өз қызметіне және бағалы қағаздар бойынша міндеттемелерін орындауына тигізетін әсерін жоғары емес деп бағалайды. Осы тәуекелді төмендету мақсатында Эмитент бизнестің операциялық тиімділігін арттыру және қор жинау құнын азайту бойынша шараларды жүзеге асырады.

2) қаржы тәуекелдері – эмитенттің қаржылық жағдайының пайыздық мөлшерлемелердің қолайсыз өзгеруіне, шетел валюталарының айырбас бағамына, сондай-ақ бағалы қағаздар мен туынды қаржы құралдарының нарықтық бағасына байланысты тәуекелдерге ұшырауын сипаттайды.

Эмитенттің қызметі экономикалық ахуалдың және қаржылық нарықтар жағдаятының өзгеруіне байланысты қаржылық тәуекелдермен ұштасады. Эмитенттің қызметіне әсер етуі мүмкін тәуекелдерге төмендегілер жатады:

- кредиттік тәуекел;
- валюталық тәуекел (шетелдік валюталарды ауыстыру курсының жағымсыз өзгеруімен байланысты тәуекел);

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

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



- пайыздық тәуекел (пайыздық мөлшерлемелердің жағымсыз өзгеруімен байланысты тәуекел);
- нарықтық тәуекел (бағалы қағаздарға және туынды қаржы құралдарына нарықтық бағалардың жағымсыз өзгеруімен байланысты тәуекел).

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

Эмитент қызметі Эмитенттің қаржылық активтері мен қаржылық міндеттемелерінің теңгерімсіздігі нәтижесінде (оның ішінде эмитенттің бір немесе бірнеше контрагенттерінің қаржылық міндеттемелерді уақтылы орындамауы нәтижесінде) және (немесе) эмитенттің өзінің қаржылық міндеттемелерін дереу әрі біржолғы орындау туралы күтпеген қажеттіліктің туындауы нәтижесінде эмитенттің өз міндеттемелерін толық көлемде орындауды қамтамасыз ете алмауына байланысты эмитентте шығындардың пайда болуына қатысты тәуекелдерге бейім. Эмитент осы тәуекелдің тигізетін әсерін төмендету үшін барлық қажетті іс-әрекеттерді орындауды, соның ішінде активтер мен міндеттемелер құрылымын тиімді басқаруды жүзеге асыруды жоспарлайды.

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

Эмитенттің міндеттемелері (қарыздар, кредиторлық берешек), сондай-ақ Эмитенттің жекелеген активтері қаржылық тәуекелдердің әсеріне ұшырауға анағұрлым бейім. Эмитент қаржылық тәуекелдердің туындау ықтималдығын елеусіз деп бағалайды, себебі Эмитент осы тәуекелдердің Эмитенттің қызметіне және қаржылық ахуалына тигізетін әсерін қадағалау, бақылау және азайту үшін барлық қажетті іс-әрекеттерді орындауды жоспарлайды.

3) құқықтық тәуекел – эмитенттің мыналардың: Қазақстан Республикасының валюталық, салықтық, кедендік заңнамасының өзгеруі; эмитенттің негізгі қызметіне қойылатын лицензиялау талаптары; эмитенттің Қазақстан Республикасының азаматтық заңнамасының талаптарын және жасалған шарттардың талаптарын сақтамауы; қызметті жүзеге асырудағы жіберілген құқықтық қателіктер (дұрыс емес заң консультациясын алу немесе құжаттарды дұрыс жасамау, соның ішінде сот органдарындағы даулы мәселелерді қарастыру кезінде) салдарынан шығынға ұшырау тәуекелін сипаттайды.

Жоқ.

4) іскерлік беделінен айырылу тәуекелі (бедел тәуекелі) - эмитенттің қаржылық тұрақтылығы, қаржылық жағдайы, оның өнім (жұмыс, қызмет) сапасы немесе жалпы қызмет сипаты туралы теріс ұғым қалыптасу салдарынан эмитент клиентінің (контрагенттерінің) санының азаюы нәтижесінде залал шегу тәуекелінің туындауы мүмкін екені суреттеледі.

Бедел тәуекелі – қоғамда банктің сенімділігі, ол көрсететін қызметтердің сапасы немесе жалпы банк қызметінің сипаты туралы теріс ұғым қалыптасу салдарынан клиенттік базаның тарылуы, өзге де даму көрсеткіштерінің төмендеуі нәтижесінде жоспарланған кірістерді алмау ықтималдығы.

Эмитенттің бедел тәуекелін басқару құрылған корпоративтік басқару, тәуекелдерді басқару жүйелерімен және ішкі бақылау жүйелерімен қамтамасыз етіледі. Аталған жүйелер аясында мүдделі тараптармен қарым-қатынастарда және Эмитент ішінде тиімділікті, ақпарат ашықтылығын қамтамасыз етуге, қызметтерді тұтынушылардың Эмитенттің қызметіне сенімін арттыруға, сапалы ақпараттық-түсіндірмелік жұмысқа бағытталған түрлі ішкі құжаттар бекітілген.

5) стратегиялық тәуекел – эмитенттің қызмет және даму стратегиясын (стратегиялық басқаруын)

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.



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

Эмитенттің стратегиялық тәуекелін басқару төмендегідей жүзеге асырылады:

– ағымдағы нарықтық және экономикалық ахуалды талдауды, тәуекелдер бейіні мен қаржылық әлеуетке сәйкестікті бағалауды ескере отырып, заңнамалық-нормативтік талаптарға сай даму стратегиясын дайындау және жаңарту;

– стратегияны жүзеге асыруға жүйелі түрде мониторинг жүргізу.

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

Қызметтің ерекшеліктерін ескере отырып, Эмитенттің негізгі тәуекелдеріне қаржылық тәуекелдер, соның ішінде несиелік тәуекел, нарықтық тәуекелдер, өтімділік тәуекелі және операциялық тәуекел жатады. Эмитент қаржылық тәуекелдерді басқаруға қатысты толығырақ ақпаратты Эмитенттің шоғырландырылған қаржылық есебінің ескертпелерінде жариялайды.

Эмитенттің банктік немесе өзге операцияларды жүргізуге және құнды қағаздар нарығында қызметін жүзеге асыру құқығын беретін мерзімсіз лицензиясы бар. Лицензияның мерзімі болмағандықтан, Эмитент бұл тәуекелді минималды деп бағалайды.

Осы проспект бекітілген күні Эмитент үшінші тараптардың борыштары бойынша жауап бермейді. Эмитентте еншілес ұйымдар жоқ.

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

Елдік тәуекел эмитенттің төмендегі жағдайлар нәтижесінде шығынға ұшырау қаупін білдіреді: шетелдік контрагенттердің экономикалық, саяси, әлеуметтік өзгерістерге, сондай-ақ контрагентке ақшалай міндеттеменің валютасы оның резиденттік елінің заңнамасының ерекшеліктеріне байланысты қолжетімді болмауы салдарынан міндеттемелерді орындамауы.

Эмитент пен оның еншілес ұйымдары жекелеген қаржы құралдары, соның ішінде экспорттаушы

ұйымдарды қолдау аясында елдік тәуекелдер әсеріне ұшырауға бейім.

Елдік тәуекелді басқару көбінесе эмитенттің контрагентіне қаржылық талаптары бар елге несиелік тәуекел лимитін белгілеу арқылы жүзеге асырылады. Лимиттерді белгілеу кезінде елдің халықаралық рейтингі, оның макроэкономикалық көрсеткіштері, белгілі бір елдің резиденттерімен өзара әрекеттесу бойынша алдыңғы тәжірибесін талдау нәтижелері, ағымдағы жай-күйі мен елдің экономикалық және саяси жағдайындағы ықтимал өзгерістер секілді әртүрлі көрсеткіштер ескеріледі.

8) операциялық тәуекел – эмитенттің қызметкерлері жол берген, ішкі процестерді жүзеге асыру

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.



барысындағы кемшіліктер немесе қателер, ақпараттық жүйелер мен технологиялардың дұрыс жұмыс істемеуі, сондай-ақ сыртқы оқиғалар салдарынан болатын шығыстар (шығындар) тәуекелін сипаттайды.

Операциялық тәуекел - талапқа сай емес немесе қате ішкі процестердің, персонал іс-әрекеттерінің, жүйе қызметінің нәтижесінде шығындарға, сондай-ақ сыртқы оқиғалардың іске асырылуына байланысты туындайтын шығындарға әкеп соғатын тәуекел.

Банк операциялық тиімділікті оңтайландыру, операциялық шығындарды азайту, шығындарды ұтымды қадағалау, сондай-ақ бақылаудан тыс оқиғаларға шара қабылдау уақытын азайту және талапқа сәйкестілігін арттыру мақсатында операциялық тәуекелдерді басқаруды жүзеге асырады.

Эмитент тобының операциялық тәуекелдерді басқару құралдарына мыналар жатады:

- Қызметтің әрбір бағыты аясында елеулі шығындарды қоса алғанда, операциялық тәуекелдер туралы деректерді тұрақты қадағалау мақсатында пайдаланылатын операциялық шығындардың дерекқоры;

- Кезекті бақылау және басқару мақсатында операциялық тәуекелдерді анықтау және бағалау үшін Банктің құрылымдық бөлімшелері қолданатын операциялық тәуекелдерге өзін-өзі бағалау өткізу;

- Тәуекелдердің салдарын дер кезінде төмендету бойынша бақылау шараларын қабылдау үшін Банктің құрылымдық бөлімшелерінің ішіндегі қызмет бағыттарын таңдау мақсатында операциялық тәуекелдерді бағалау, мониторинг жүргізу және ерте кезеңде алдын алу үшін пайдаланылатын тәуекелдің негізгі индикаторлары;

- Тәуекел картасы анықталған тәуекелдердің графикалық сипаттамасы болып табылады.

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

Эмитент өндірістік қызметті жүзеге асырмайтындықтан, Эмитенттің қызметіне әсер етуі мүмкін климаттық және экологиялық факторлармен байланысты тәуекелдерді Эмитент төмен деп бағалайды. Бұл ретте, Эмитент несиелік портфельдегі экологиялық және әлеуметтік тәуекелдерді қадағалайды және олардың төмендеуін ынталандырады.

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

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

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

Эмитент банктік, қаржылық топтарға, холдингтерге, концерндерге, қауымдастықтарға, консорциумдарға қатыспайды.

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

Эмитенттің еншілес және (немесе) тәуелді заңды тұлғалары жоқ.

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

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.



қоспағанда), әрбір сондай ұйымды көрсете отырып:

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

38. Эмитенттің кредиттік рейтингтері туралы мәліметтер:

1) кредиттік рейтингті беру объектісі (эмитент, эмитенттің бағалы қағаздары): Эмитент Уәкілетті органға облигациялар шығарылымын (облигациялық бағдарламаны) тіркеуге құжаттарды берген күннің алдындағы күндегі кредиттік рейтингтің мәні: шетелдік және ұлттық валюталардағы эмитент дефолтының ұзақ мерзімді рейтингі «B+», болжамы «Тұрақты»

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

Толық атауы: Fitch Ratings Ltd

Қысқартылған атауы: Fitch Ratings

Орналасқан жері: 30 Норт Колоннейд, Лондон E14 5GN, Ұлыбритания.

Эмитент өзінің қалауы бойынша көрсететін кредиттік рейтинг туралы өзге де мәліметтер көрсетіледі. кредиттік рейтинг жаңартылған күні - 2024 жылғы 14 қазан.

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

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

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

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

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

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

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

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

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.



шартының күні мен нөмірі.

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

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

42. Эмитенттің аудиторлық ұйымы туралы мәліметтер:

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

Аудиторлық ұйымдардың толық ресми атауы (немесе аудитордың тегі, аты, әкесінің аты (бар болса)): «КПМГ Аудит» ЖШС

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

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

Телефон нөмірі: +7 (727) 298-08-98

Факс нөмірі (бар болса):

Электрондық пошта мекенжайы (бар болса): company@kpmg.kz

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

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

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

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

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

заңды тұлға үшін - толық атауы, орналасқан жері;

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

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

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

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

эмитент жарғылық капиталына қатысу үлестерінің немесе акцияларының он немесе одан көп пайызына иелік ететін заңды тұлғаның негізгі қызмет түрлері;

эмитент осы заңды тұлғаның жарғылық капиталындағы акциялардың немесе акциялардың он немесе одан да көп процентін иеленген күн;

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.



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

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

занды тұлға үшін - толық атауы, орналасқан жері.

Арнайы қаржы компаниясы облигацияларды шығарған кезде, үлестестікті тану және оның пайда болу күнін көрсете отырып, секьюритизлендіру мәмілесіне тараптардың үлестес екені туралы ақпаратты ашып көрсетеді.

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

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

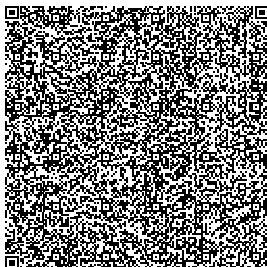
44. Эмитенттің облигациялар шығарылымына және оларға қызмет көрсетуге жұмсаған шығындарының сомасы, сондай-ақ осы шығындардың қалай төленетіні туралы мәліметтер.

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

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

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

Уәкілетті тұлға



(электрондық цифрлық қолтаңба)

АЛЕКСЕЕВА
АЛЕКСАНДРОВНА
(тегі, аты, әкесінің аты)

НАДЕЖДА

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.

