



**СВИДЕТЕЛЬСТВО
о государственной регистрации выпуска облигаций в пределах облигационной
программы**

07.04.2025

город Алматы

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

Выпуск разделен на:

Количество облигаций:

40 000 000 000 (сорок миллиардов)

Вид облигаций:

Именные субординированные купонные облигации без обеспечения.

Международный идентификационный номер (код ISIN), присвоенный облигациям выпуска:

KZ2C00009934

Номинальная стоимость одной облигации:

1 (один) Тенге

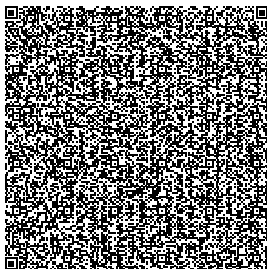
Объем выпуска облигаций (суммарная номинальная стоимость выпускаемых облигаций):

40 000 000 000 (сорок миллиардов) Тенге

Причина замены свидетельства о государственной регистрации выпуска облигаций в пределах облигационной программы:

Свидетельство заменено в связи с изменением наименования общества.

Уполномоченное лицо



(электронная цифровая подпись)

Хаджиева Мария Жамаловна
(фамилия, инициалы)

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

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

ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ОБЛИГАЦИЙ В ПРЕДЕЛАХ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ

Объем облигационной программы 500 000 000 000 (пятьсот миллиардов) Тенге

Полное наименование: Акционерное общество "Bereke Bank"
(дочерний банк Lesha Bank LLC (Public))

Сокращенное наименование: АО "Bereke Bank" (дочерний банк Lesha Bank
LLC (Public))

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.

1. Информация о том, что выпуск облигаций осуществляется в соответствии с проспектом облигационной программы (полное наименование эмитента в соответствии со справкой о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица (для эмитента-резидента Республики Казахстан) или иным документом, подтверждающим регистрацию в качестве юридического лица (для эмитента-нерезидента Республики Казахстан))

Настоящий выпуск облигаций (далее – «Облигации») осуществляется в соответствии с проспектом облигационной программы

Полное наименование эмитента: Акционерное общество "Bereke Bank" (дочерний банк Lesha Bank LLC (Public))

Дата государственной регистрации (перерегистрации): 03.02.2025

2. Сведения об облигационной программе:

1) дата государственной регистрации проспекта облигационной программы:

13.05.2013

2) объем облигационной программы, в пределах которой осуществляется выпуск

500 000 000 000

3) сведения обо всех предыдущих выпусках облигаций в пределах облигационной программы (отдельно по каждому выпуску в пределах данной облигационной программы), в том числе:



3.1 дата регистрации выпуска облигаций в уполномоченном органе по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган)

14.08.2020

3.2 количество и вид облигаций

50 000 000 000 именные купонные облигации

3.3 объем выпуска по номинальной стоимости

50 000 000 000

3.4 количество размещенных облигаций выпуска

0

3.5 общий объем денег, привлеченных при размещении облигаций

0

3.6 сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по данному выпуску облигаций

0

3.7 количество выкупленных облигаций с указанием даты их выкупа

не размещены.

3.8 сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями облигаций (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 облигациям

не размещены.

3.9 в случае, если размещение либо обращение выпуска облигаций было приостановлено (возобновлено), указывается государственный орган, принявший такие решения, основание и дату их принятия

Не размещены.

3.10 рынки, на которых обращаются облигации, включая наименования организаторов торгов

Не размещены.

3.11 в случае, если облигации находятся в обращении, права, представляемые облигациями их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи облигаций, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей

Не размещены



3.1 дата регистрации выпуска облигаций в уполномоченном органе по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган)

06.04.2015

3.2 количество и вид облигаций

50 000 000 000 именные купонные облигации

3.3 объем выпуска по номинальной стоимости

50 000 000 000

3.4 количество размещенных облигаций выпуска

20 977 697 000

3.5 общий объем денег, привлеченных при размещении облигаций

21 359 538 196

3.6 сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по данному выпуску облигаций

6 922 640 010

3.7 количество выкупленных облигаций с указанием даты их выкупа

обратного выкупа облигаций Эмитентом не производилось.

3.8 сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями облигаций (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 облигациям факты неисполнения Эмитентом своих обязательств перед держателями облигаций отсутствуют.

3.9 в случае, если размещение либо обращение выпуска облигаций было приостановлено (возобновлено), указывается государственный орган, принявший такие решения, основание и дату их принятия

факты приостановления (возобновления) размещения и обращения облигаций указанного выпуска отсутствуют.

3.10 рынки, на которых обращаются облигации, включая наименования организаторов торгов
Срок обращения данных облигаций истек 27.11.2021. Данный выпуск был погашен 29.11.2021.

3.11 в случае, если облигации находятся в обращении, права, представляемые облигациями их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи облигаций, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей
Срок обращения данных облигаций истек 27.11.2021. Данный выпуск был погашен 29.11.2021.



3.1 дата регистрации выпуска облигаций в уполномоченном органе по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган)

06.04.2015

3.2 количество и вид облигаций

50 000 000 000 именные купонные облигации.

3.3 объем выпуска по номинальной стоимости

50 000 000 000

3.4 количество размещенных облигаций выпуска

0

3.5 общий объем денег, привлеченных при размещении облигаций

0

3.6 сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по данному выпуску облигаций

0

3.7 количество выкупленных облигаций с указанием даты их выкупа

не размещены.

3.8 сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями облигаций (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 облигациям

не размещены.

3.9 в случае, если размещение либо обращение выпуска облигаций было приостановлено (возобновлено), указывается государственный орган, принявший такие решения, основание и дату их принятия

не размещены.

3.10 рынки, на которых обращаются облигации, включая наименования организаторов торгов

не размещены.

3.11 в случае, если облигации находятся в обращении, права, представляемые облигациями их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи облигаций, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей

не размещены.



3.1 дата регистрации выпуска облигаций в уполномоченном органе по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган)

10.07.2023

3.2 количество и вид облигаций

40 000 000 000 именных субординированных купонных облигаций без обеспечения

3.3 объем выпуска по номинальной стоимости

40 000 000 000

3.4 количество размещенных облигаций выпуска

3 200 000 000

3.5 общий объем денег, привлеченных при размещении облигаций

894 665 600

3.6 сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по данному выпуску облигаций

320 313

3.7 количество выкупленных облигаций с указанием даты их выкупа

Обратного выкупа облигаций Эмитентом не производилось.

3.8 сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями облигаций (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 облигациям

Факты неисполнения Эмитентом своих обязательств перед держателями облигаций отсутствуют.

3.9 в случае, если размещение либо обращение выпуска облигаций было приостановлено (возобновлено), указывается государственный орган, принявший такие решения, основание и дату их принятия

Факты приостановления (возобновления) размещения и обращения облигаций указанного выпуска отсутствуют.

3.10 рынки, на которых обращаются облигации, включая наименования организаторов торгов
Организованный рынок, организатор торгов АО «Казахстанская фондовая биржа».

3.11 в случае, если облигации находятся в обращении, права, представляемые облигациями их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи облигаций, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей

В рамках ранее выпущенных облигаций Эмитента не нарушались принятые ограничения (ковенанты) договоров купли – продажи ценных бумаг, заключенных с держателями облигаций. 1) 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 базовой ставки 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. 2) Право держателей облигаций требовать досрочного погашения облигаций не предусмотрено. 3) Право требования выкупа облигаций данного выпуска не предусмотрено согласно статьи 18-4 Закона Республики Казахстан № 461-ІІ О рынке ценных бумаг. 4) Иные права, вытекающие из права на облигации в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан. По облигациям данного выпуска ограничения (ковенанты) не предусмотрены.

3. Сведения о выпуске облигаций:

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

Именные субординированные купонные облигации без обеспечения.

2) номинальная стоимость одной облигации (если номинальная стоимость одной облигации является индексированной величиной, то дополнительно указывается порядок расчета номинальной стоимости одной облигации)

1 (один) Тенге

-

3) количество облигаций

40 000 000 000 (сорок миллиардов) штук

4) общий объем выпуска облигаций

40 000 000 000 (сорок миллиардов) Тенге

5) валюта номинальной стоимости облигации, валюта платежа по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению по облигациям

Тенге

4. Способ оплаты размещаемых облигаций

Облигации оплачиваются деньгами в тенге в безналичной форме.

5. Получение дохода по облигациям:



1) размер ставки основного вознаграждения по облигациям и дополнительного вознаграждения в случае его наличия. В случае выплаты дополнительного вознаграждения отражается порядок определения размера дополнительного вознаграждения по облигациям с указанием источников информации о событиях, от наступления или ненаступления которых зависит получение дополнительного вознаграждения по облигациям

Ставка вознаграждения по облигациям является фиксированной на весь срок обращения и составляет 0,01% (ноль целых одна сотая процента) годовых от номинальной стоимости облигации.

2) периодичность выплаты вознаграждения и (или) даты выплаты вознаграждения по облигациям

Выплата вознаграждения производится один раз в год в течение всего срока обращения облигаций, через каждые 12 (двенадцать) месяцев с даты начала обращения облигаций в течение всего срока обращения облигаций.

3) дата, с которой начинается начисление вознаграждения по облигациям

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

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

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

Вознаграждение выплачивается лицам, которые обладают правом на его получение и зарегистрированы в системе реестров держателей ценных бумаг Эмитента на начало последнего дня периода, за который осуществляется выплата вознаграждения (по времени в месте нахождения АО «Центральный депозитарий ценных бумаг») (далее - «Дата фиксации»).

Выплата вознаграждения осуществляется путем перевода денег (в тенге) на банковские счета держателей облигаций, зарегистрированных в реестре держателей облигаций на Дату фиксации, в течение 10 (десяти) календарных дней, с даты, следующей за Датой фиксации.

Вознаграждение на дату выплаты рассчитывается как произведение номинальной стоимости и годовой ставки купонного вознаграждения.

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

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

5) период времени, применяемый для расчета вознаграждения по облигациям

Выплата вознаграждения по облигациям будет производиться из расчета временной базы Actual/Actual.

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 частном меморандуме в пределах облигационной программы)
- 5) порядок и очередность удовлетворения требований держателей облигаций специальной финансовой компании при банкротстве специальной финансовой компании

Не применимо

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

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

Не применимо

8. Условия и порядок размещения облигаций

- 1) дата начала размещения облигаций
22.08.2023
- 2) дата окончания размещения облигаций
15.12.2032
- 3) рынок, на котором планируется размещение облигаций (организованный и (или) неорганизованный рынок ценных бумаг)
- организованный



9. Условия и порядок обращения облигаций:

1) дата начала обращения облигаций

22.08.2023

2) дата окончания обращения облигаций (не заполняется в случае выпуска облигаций без срока погашения)

15.12.2032

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

Годы	Месяцы	Дни
		3 403

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

- организованный
- неорганизованный

10. Условия и порядок погашения облигаций

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

Погашение облигаций производится в течение 10 (десяти) календарных дней, следующих за последним днем периода обращения облигаций, включительно.

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

Облигации погашаются по номинальной стоимости облигаций с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения путем перевода денег (в тенге) на банковские счета держателей облигаций, зарегистрированных в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня срока обращения облигаций. Все платежи – выплата вознаграждения и погашения облигаций осуществляется Эмитентом в безналичном порядке.

3) если выплата вознаграждения и номинальной стоимости при погашении облигаций будет производиться в соответствии с проспектом выпуска облигаций иными имущественными правами, приводятся описания этих прав, способов их сохранности, порядка оценки и лиц, правомочных осуществлять оценку указанных прав, а также порядка реализации перехода этих прав

Выплата вознаграждения и номинальной стоимости при погашении облигаций иными имущественными правами не предусмотрена.

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



1) порядок, условия реализации права выкупа облигаций

По решению Совета директоров Эмитент вправе выкупать свои облигации на организованном и неорганизованном рынках по истечении 5 лет с даты начала обращения облигаций, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

Цена сделки определяется исходя из рыночных условий, сложившихся на момент заключения сделки. Выплата денег осуществляется в безналичной форме, путем перевода на банковский счет держателя данных облигаций.

Выкупленные облигации не будут считаться погашенными и могут быть повторно размещены Эмитентом.

Выкуп облигаций Эмитентом не должен повлечь нарушения прав иных держателей облигаций.

2) сроки реализации права выкупа облигаций

В случае принятия Советом директоров Эмитента решения о выкупе облигаций, выкуп производится Эмитентом в течение 60 (шестидесяти) календарных дней со дня принятия такого решения. Эмитент доводит решение Совета директоров, до сведения держателей облигаций в течение 3 (трех) рабочих дней с даты его принятия посредством размещения сообщения на официальных сайтах Эмитента (<http://www.berekebank.kz>), АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz), в порядке, установленном внутренними корпоративными правилами Эмитента, внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа» и нормативным правовым актом, регулирующим порядок размещения информации на Интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности.

Держатель облигаций имеет право в течение 10 (десяти) календарных дней с даты опубликования информационного сообщения о принятом решении Совета директоров Эмитента, о выкупе облигаций направить письменное заявление о выкупе облигаций, принадлежащих держателю облигаций, по адресу места нахождения Эмитента.

Письменное заявление держателя облигаций о выкупе принадлежащих ему облигаций рассматривается Эмитентом в течение 10 (десяти) календарных дней с даты его получения.

Выкуп облигаций осуществляется Эмитентом в течение 60 (шестидесяти) календарных дней после опубликования соответствующего решения Совета директоров Эмитента.

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

Выпускаемые облигации являются субординированным долгом и согласно законодательству Республики Казахстан соответствуют следующим требованиям:

- срок, на который выпущено либо получено необеспеченное обязательство, составляет не менее пяти лет
- кредиторы не могут предъявить требование о досрочном погашении либо исполнении необеспеченного обязательства
- необеспеченное обязательство может быть досрочно погашено либо исполнено по инициативе Эмитента при условии, что данное не приведет к снижению пруденциальных нормативов ниже значений, установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа
- при ликвидации Эмитента необеспеченное обязательство удовлетворяется в десятой очереди.

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 Законом о рынке ценных бумаг
- 2) порядок действий эмитента при нарушении ковенантов (ограничений)
- 3) порядок действий держателей облигаций при нарушении ковенантов (ограничений)

Не применимо

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 о банках, указывает условия конвертирования облигаций в акции в соответствии с решением уполномоченного органа

Не применимо

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

- 1) описание обеспечения по выпущенным облигациям с указанием стоимости данного имущества

Облигации данного выпуска являются необеспеченными.

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

Облигации данного выпуска являются необеспеченными.

- 3) порядок обращения взыскания на предмет залога

Облигации данного выпуска являются необеспеченными.

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

Не применимо.

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

Не применимо.

17. Целевое назначение использования денег, полученных от размещения облигаций

- 1) Указываются конкретные цели использования денег, которые эмитент получит от размещения облигаций



Эмитент осуществляет выпуск облигаций с целью диверсификации источников фондирования и поддержания долгосрочной ликвидности Эмитента.

Порядок: Деньги, полученные от размещения облигаций, будут направлены на активизацию деятельности Эмитента, в области кредитования малого и среднего бизнеса, а также долгосрочного кредитования инвестиционных проектов, посредством реализации программ кредитования, и на расширение спектра предоставляемых услуг Эмитента, что позволит максимально диверсифицировать как активные операции, так и источники фондирования.

Эмитента не планирует вносить изменения в порядок распределения денег, полученных от размещения облигаций.

2) 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.

Не применимо.

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

Не применимо.

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

Не применимо.

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

Не применимо.

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

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

Не применимо.

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

Не применимо.

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

ключевые показатели эффективности, используемые для оценки достижения конкретных



результатов деятельности в области устойчивого развития с указанием заранее установленных эмитентом сроков их достижения

Не применимо.

методика расчета указанных показателей

Не применимо.

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

Не применимо.

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

Не применимо.

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

Не применимо.

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

Дата государственной регистрации

Номер государственной регистрации

Вид облигаций

Количество

Объем

Накопленное и невыплаченное вознаграждение

Не применимо

19. Права, предоставляемые держателю облигаций:

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

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;

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



- 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 базовой ставки Национального Банка Республики Казахстан, действующей на день исполнения обязательств или его соответствующей части;
- в дополнение к раскрытию информации в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа», на получение копии финансовой отчетности Эмитента, подготовленной в соответствии с МСФО (IFRS) и подтвержденной аудиторскими отчетами за такой финансовый год, о его финансовом состоянии по письменному запросу, направленному по адресу местоположения Эмитента. Информация предоставляется в соответствии с внутренними корпоративными документами Эмитента и действующим законодательством Казахстана.;
- 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.

Право держателей облигаций требовать досрочного погашения облигаций не предусмотрено.

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

Право требования выкупа облигаций данного выпуска не предусмотрено согласно статье 18-4 Закона Республики Казахстан № 461-ІІ "О рынке ценных бумаг".

3) Иные

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

20. Сведения о событиях, при наступлении которых имеется вероятность объявления дефолта по облигациям эмитента:

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

Дефолт – невыполнение Эмитентом обязательств по облигациям.

Событием, при наступлении которого может быть объявлен дефолт по облигациям Эмитента - частичное или полное неисполнение обязательств Эмитента по выплате суммы основного долга и (или) купонного вознаграждения по облигациям по истечении сроков выплаты основного долга и (или) купонного вознаграждения, предусмотренных настоящим Проспектом.

Не является Дефолтом по облигациям невыплата либо неполная выплата вознаграждения и (или) номинальной стоимости облигаций Эмитентом в сроки, установленные настоящим Проспектом, если такая невыплата и (или) неполная выплата стала результатом получения Эмитентом недостоверных либо неполных реквизитов банковского счета держателей облигаций, делающее невозможным осуществление Эмитентом выплаты вознаграждения 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



(или) номинальной стоимости, либо непредставления

АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» Эмитенту реестра держателей облигаций в сроки, установленные законодательством и заключенным с ним договором.

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

При наступлении Дефолта Эмитент приложит все усилия для устранения причин, вызвавших такое событие дефолта, и обеспечения прав держателей облигаций.

Меры, которые будут предприняты Эмитентом, направлены на восстановление платежеспособности Эмитента и погашение обязательств по облигациям, включают в себя любые управленческие, реорганизационные, инвестиционные, технические, финансово-экономические, правовые и иные, не противоречащие законодательству Республики Казахстан. В случае наступления Дефолта Эмитент обязан начислить и выплатить в пользу держателей облигаций пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из базовой ставки Национального Банка Республики Казахстан, действующую на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.

Эмитент освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по настоящему Проспекту, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы. Под обстоятельствами непреодолимой силы понимаются обстоятельства, наступление которых не представлялось возможным предвидеть или предотвратить (включая, но не ограничиваясь: стихийные явления, военные действия, акты уполномоченных органов запретительного или ограничительного характера). В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы срок выполнения Эмитентом своих обязательств отодвигается соразмерно периоду времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.

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

В случае наступления Дефолта Эмитент информирует держателей облигаций о возникновении событий дефолта за 3 (три) рабочих дня с даты невыплаты или неполной выплаты по вине Эмитента купонного вознаграждения и (или) основного долга по облигациям в сроки, установленные настоящим Проспектом, посредством опубликования извещения на официальных сайтах Эмитента (www.berekebank.kz), АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz), которое должно включать в себя: (i) информацию о факте дефолта (ii) объем неисполненных обязательств Эмитента на дату возникновения Дефолта (iii) причины неисполнения обязательств, которые привели к возникновению Дефолта (iv) перечисление возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения с требованием к Эмитенту (v) меры, предпринятые Эмитентом при неисполнении либо ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по облигациям (vi) иную информацию по решению



Эмитента. Поручение иному юридическому лицу раскрытия указанной информации не предусмотрено.

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)

Лиц, несущих солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам Эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по облигациям, нет.

21. 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

Прогноз источников и потоков денежных средств Эмитента, необходимых для выплаты вознаграждений и погашения суммы основного долга в разрезе каждого периода выплаты вознаграждения до момента погашения облигаций, представлен в Приложении №1 к настоящему Проспекту.

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

Не применимо

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

Не применимо.

24. 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:

полное наименование: Не применимо.

сокращенное наименование: Не применимо.

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

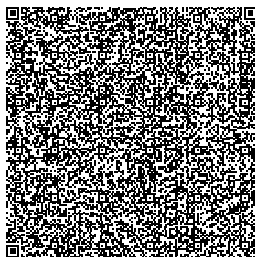
номера контактных телефонов:

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

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.



Уполномоченное лицо



(электронная цифровая подпись)

**АЛЕКСЕЕВА НАДЕЖДА
АЛЕКСАНДРОВНА**

(фамилия, инициалы)

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





**Облигациялық бағдарлама шегінде облигациялар шығарылымын мемлекеттік
тіркеу туралы
КУӘЛІК**

07.04.2025

Алматы қаласы

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

Шығарылым келесі облигацияларға бөлінген:

Облигациялардың саны:

40 000 000 000 (қырық миллиард)

Облигация түрі:

Атаулы қамтамасыз етілмеген купондық реттелген облигациялар.

Шығарылым облигацияларына берілген халықаралық сәйкестендіру нөмірі (ISIN коды):

KZ2C00009934

Бір облигацияның номиналды құны:

1 (бір) Теңге

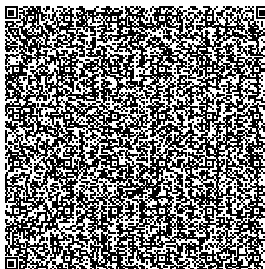
Облигациялар шығарылымының көлемі (шығарылатын облигациялардың жиынтықты номиналды құны):

40 000 000 000 (қырық миллиард) Теңге

Эмитенттің облигациялық бағдарлама шегінде облигациялар шығарылымын мемлекеттік тіркеу туралы куәлікті
ауыстыру себебі:

Куәлік қоғамның атауының өзгеруіне байланысты ауыстырылды.

Уәкілетті тұлға



(электрондық цифрлық қолтаңба)

Хаджиева Мария Жамаловна
(тегі, инициалдары)

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

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

ОБЛИГАЦИЯЛЫҚ БАҒДАРЛАМА ШЕГІНДЕГІ МЕМЛЕКЕТТІК ЕМЕС ОБЛИГАЦИЯЛАР ШЫҒАРЫЛЫМЫНЫҢ ПРОСПЕКТІСІ

Облигациялық бағдарламаның көлемі

500 000 000 000 (бес жүз миллиард) Теңге

Толық атауы:

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

Қысқартылған атауы:

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

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

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

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

1. Облигациялар шығарылымы облигациялық бағдарламаның проспектісіне сәйкес жүзеге асырылатыны туралы ақпарат (заңды тұлғаны мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы анықтамаға сәйкес эмитенттің толық атауы (Қазақстан Республикасының бейрезидент - эмитенті үшін) немесе заңды тұлға ретінде тіркелгенін растайтын өзге құжатқа сәйкес (Қазақстан Республикасының резидент эмитенті үшін) эмитенттің толық атауы)

Облигациялардың осы шығарылымы (бұдан әрі – Облигациялар) облигациялық бағдарламаның проспектісіне сәйкес жүзеге асырылады

Эмитенттің толық атауы: "Bereke Bank" акционерлік қоғамы (Lesha Bank LLC (Public) еншілес банкі)

Мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) күні: 03.02.2025

2. Облигациялық бағдарлама туралы мәліметтер:

1) облигациялық бағдарлама проспектісін мемлекеттік тіркеу күні;

13.05.2013

2) облигациялық бағдарламаның шығарылымы жүзеге асырылатын шегіндегі көлемі

500 000 000 000

3) облигациялық бағдарлама шегіндегі барлық алдыңғы облигациялар шығарылымдары туралы мәліметтер (осы облигациялық бағдарлама шегіндегі әр шығарылым бойынша бөлек жеке), оның ішінде:



- 3.1 облигациялар шығарылымын қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органда (бұдан әрі – уәкілетті орган) тіркеу күні
14.08.2020
- 3.2 облигациялардың түрі және саны
50 000 000 000 атаулы купондық облигациялар
- 3.3 шығарылымның номиналды құны бойынша көлемі
50 000 000 000
- 3.4 орналастырылған облигациялар шығарылымының саны
0
- 3.5 облигацияларды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі
0
- 3.6 осы облигациялар шығарылымы бойынша есептелген және төленген сыйақы сомасы
0
- 3.7 сатып алынған күні көрсетілген сатып алынған облигациялардың саны
орналастырылған жоқ.
- 3.8 эмитенттің облигацияларды ұстаушылардың алдында өз міндеттемелерін орындамаған фактісі туралы мәлімет (облигациялар бойынша сыйақы төлемегені (төлемін кешіктіргені), орындалмаған міндеттемелер көлемі және оларды орындау мерзімін ұзарту туралы ақпаратты қоса, облигациялар бойынша есептелген, бірақ төленбеген сыйақы сомасы
орналастырылған жоқ.
- 3.9 облигациялар шығарылымын орналастыру не айналысы тоқтатылған (жаңартылған) болса, сондай шешімді қабылдаған мемлекеттік орган, негіздемесі және оны қабылдаған күні
көрсетіледі
орналастырылған жоқ.
- 3.10 облигациялар айналысы жүретін нарықтар, сауда-саттық ұйымдастырушыларының атауларын қоса алғанда
орналастырылған жоқ.
- 3.11 ұстаушылардың айналысындағы облигациялармен ұсынылатын құқықтары, соның ішінде шектеулерді (ковенанттарды) бұзған кезде жүзеге асырылған және ұстаушылардың аталған құқықтарын жүзеге асыру тәртібі көрсетілген, ұстаушылармен жасалған сатып алу-сату шарттарымен қарастырылған құқықтары
орналастырылған жоқ.



3.1 облигациялар шығарылымын қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органда (бұдан әрі – уәкілетті орган) тіркеу күні

06.04.2015

3.2 облигациялардың түрі және саны

50 000 000 000 атаулы купондық облигациялар

3.3 шығарылымның номиналды құны бойынша көлемі

50 000 000 000

3.4 орналастырылған облигациялар шығарылымының саны

20 977 697 000

3.5 облигацияларды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі

21 359 538 196

3.6 осы облигациялар шығарылымы бойынша есептелген және төленген сыйақы сомасы

6 922 640 010

3.7 сатып алынған күні көрсетілген сатып алынған облигациялардың саны

Эмитент облигацияларды кері сатып алған жоқ.

3.8 эмитенттің облигацияларды ұстаушылардың алдында өз міндеттемелерін орындамаған фактісі туралы мәлімет (облигациялар бойынша сыйақы төлемегені (төлемін кешіктіргені), орындалмаған міндеттемелер көлемі және оларды орындау мерзімін ұзарту туралы ақпаратты қоса, облигациялар бойынша есептелген, бірақ төленбеген сыйақы сомасы

Эмитенттің облигация ұстаушылардың алдындағы өз міндеттемелерін орындамау фактілері жоқ.

3.9 облигациялар шығарылымын орналастыру не айналысы тоқтатылған (жаңартылған) болса, сондай шешімді қабылдаған мемлекеттік орган, негіздемесі және оны қабылдаған күні көрсетіледі

көрсетілген шығарылымның облигацияларын орналастыруды және айналысын тоқтата тұру (қайта бастау) фактілері жоқ.

3.10 облигациялар айналысы жүретін нарықтар, сауда-саттық ұйымдастырушыларының атауларын қоса алғанда

Бұл облигациялардың айналыс мерзімі 27.11.2021 аяқталды. Облигациялардың осы шығарылымы 29.11.2021 өтелді.

3.11 ұстаушылардың айналысындағы облигациялармен ұсынылатын құқықтары, соның ішінде шектеулерді (ковенанттарды) бұзған кезде жүзеге асырылған және ұстаушылардың аталған құқықтарын жүзеге асыру тәртібі көрсетілген, ұстаушылармен жасалған сатып алу-сату шарттарымен қарастырылған құқықтары

Бұл облигациялардың айналыс мерзімі 27.11.2021 аяқталды. Облигациялардың осы шығарылымы 29.11.2021 өтелді.



- 3.1 облигациялар шығарылымын қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органда (бұдан әрі – уәкілетті орган) тіркеу күні
06.04.2015
- 3.2 облигациялардың түрі және саны
50 000 000 000 атаулы купондық облигациялар.
- 3.3 шығарылымның номиналды құны бойынша көлемі
50 000 000 000
- 3.4 орналастырылған облигациялар шығарылымының саны
0
- 3.5 облигацияларды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі
0
- 3.6 осы облигациялар шығарылымы бойынша есептелген және төленген сыйақы сомасы
0
- 3.7 сатып алынған күні көрсетілген сатып алынған облигациялардың саны
орналастырылған жоқ.
- 3.8 эмитенттің облигацияларды ұстаушылардың алдында өз міндеттемелерін орындамаған фактісі туралы мәлімет (облигациялар бойынша сыйақы төлемегені (төлемін кешіктіргені), орындалмаған міндеттемелер көлемі және оларды орындау мерзімін ұзарту туралы ақпаратты қоса, облигациялар бойынша есептелген, бірақ төленбеген сыйақы сомасы
орналастырылған жоқ.
- 3.9 облигациялар шығарылымын орналастыру не айналысы тоқтатылған (жаңартылған) болса, сондай шешімді қабылдаған мемлекеттік орган, негіздемесі және оны қабылдаған күні
көрсетіледі
орналастырылған жоқ.
- 3.10 облигациялар айналысы жүретін нарықтар, сауда-саттық ұйымдастырушыларының атауларын қоса алғанда
орналастырылған жоқ.
- 3.11 ұстаушылардың айналысындағы облигациялармен ұсынылатын құқықтары, соның ішінде шектеулерді (ковенанттарды) бұзған кезде жүзеге асырылған және ұстаушылардың аталған құқықтарын жүзеге асыру тәртібі көрсетілген, ұстаушылармен жасалған сатып алу-сату шарттарымен қарастырылған құқықтары
орналастырылған жоқ.



3.1 облигациялар шығарылымын қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органда (бұдан әрі – уәкілетті орган) тіркеу күні
10.07.2023

3.2 облигациялардың түрі және саны
40 000 000 000 қамтамасыз етусіз атаулы реттелген купондық облигациялар

3.3 шығарылымның номиналды құны бойынша көлемі
40 000 000 000

3.4 орналастырылған облигациялар шығарылымының саны
3 200 000 000

3.5 облигацияларды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі
894 665 600

3.6 осы облигациялар шығарылымы бойынша есептелген және төленген сыйақы сомасы
320 313

3.7 сатып алынған күні көрсетілген сатып алынған облигациялардың саны
Эмитент облигацияларды кері сатып алған жоқ.

3.8 эмитенттің облигацияларды ұстаушылардың алдында өз міндеттемелерін орындамаған фактісі туралы мәлімет (облигациялар бойынша сыйақы төлемегені (төлемін кешіктіргені), орындалмаған міндеттемелер көлемі және оларды орындау мерзімін ұзарту туралы ақпаратты қоса, облигациялар бойынша есептелген, бірақ төленбеген сыйақы сомасы
Эмитенттің облигацияларды ұстаушылардың алдындағы өз міндеттемелерін орындамау фактілері жоқ.

3.9 облигациялар шығарылымын орналастыру не айналысы тоқтатылған (жаңартылған) болса, сондай шешімді қабылдаған мемлекеттік орган, негіздемесі және оны қабылдаған күні көрсетіледі
Көрсетілген шығарылымның облигацияларын орналастыруды және айналымын тоқтата тұру (қайта бастау) фактілері жоқ.

3.10 облигациялар айналысы жүретін нарықтар, сауда-саттық ұйымдастырушыларының атауларын қоса алғанда
Ұйымдастырылған нарық, сауда-саттықты ұйымдастырушы «Қазақстан қор биржасы» АҚ.

3.11 ұстаушылардың айналысындағы облигациялармен ұсынылатын құқықтары, соның ішінде шектеулерді (ковенанттарды) бұзған кезде жүзеге асырылған және ұстаушылардың аталған құқықтарын жүзеге асыру тәртібі көрсетілген, ұстаушылармен жасалған сатып алу-сату шарттарымен қарастырылған құқықтары
Эмитенттің бұрын шығарылған облигацияларының шеңберінде облигацияларды ұстаушылармен жасалған бағалы қағаздарды сатып алу – сату шарттарының қабылданған шектеулері (ковенанттары) бұзылған жоқ. 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 проспекте 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 базалық мөлшерлемені негізге ала отырып есептеледі; - осы проспектісінде 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 көзделмеген. 2) Осы шығарылымның облигацияларын сатып алуды талап ету құқығы Қазақстан Республикасының «Бағалы қағаздар нарығы туралы» № 461-ІІ Заңының 18-4 бабына сәйкес көзделмеген. 3) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен Облигацияларға құқықтан туындайтын өзге де құқықтар. Осы шығарылымның Облигациялары бойынша шектеулер (ковенанттар) көзделмеген.

3. Облигациялар шығарылымы туралы мәліметтер:

1) облигациялардың түрі. Облигациялар өтеу мерзімі жоқ облигациялар болатын жағдайда, бұл туралы мәліметтер көрсетіледі

Атаулы қамтамасыз етілмеген купондық реттелген облигациялар.

2) бір облигацияның номиналды құны (егер бір облигацияның номиналды құны индекстелген шама болып табылса, онда бір облигацияның номиналды құнын есептеу тәртібі қосымша көрсетіледі)

1 (бір) Теңге

-

3) облигациялардың саны

40 000 000 000 (қырық миллиард) дана

4) облигациялар шығарылымының жалпы көлемі

40 000 000 000 (қырық миллиард) Теңге

5) облигациялар бойынша номиналды құнының валютасы, негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша төлем валютасы

Теңге

Орналастырылатын облигацияларға ақы төлеу тәсілі

Облигациялар қолма-қол ақшасыз түрде ақшалай теңгемен төленеді.

5. Облигациялар бойынша кіріс алу:



1) облигациялар бойынша негізгі сыйақы мөлшерлемесі және ол болған жағдайда қосымша сыйақы. Қосымша сыйақы төленген жағдайда облигациялар бойынша қосымша сыйақы алу басталуына немесе алынбауына байланысты болатын оқиғалар туралы ақпарат көздерін көрсете отырып, облигациялар бойынша қосымша сыйақы мөлшерін айқындау тәртібі көрсетіледі.

Облигациялар бойынша сыйақы мөлшерлемесі айналыстың бүкіл мерзіміне тіркелген болып табылады және облигацияның номиналды құнының жылдық 0,01% (нөл бүтін жүзден бір пайызды) құрайды.

2) облигациялар бойынша сыйақы төлеу кезеңділігі және (немесе) сыйақы төлеу күні

Сыйақыны төлеу облигациялар айналысы басталған күннен бастап облигациялар айналысының бүкіл мерзімінің ішінде әр 12 (он екі) ай сайын, облигациялар айналысының бүкіл мерзімінің ішінде жылына 1 (бір) рет жүргізіледі.

3) облигациялар бойынша сыйақыны есептеу басталған күн

Облигациялар бойынша сыйақыны есептеу облигациялар айналысы басталған күннен басталады және облигациялар айналысының бүкіл мерзімінің ішінде айналыстың бірінші күнінен соңғы күніне дейін жүзеге асырылады.

Облигацияларды орналастыру бойынша бірінші өткізілген сауда-саттықтың қорытындылары бойынша айқындалған облигациялар айналысының басталу күні туралы ақпарат «Қазақстан қор биржасы» АҚ ресми сайтында www.kase.kz жарияланатын болады.

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

Сыйақы оны алуға құқығы бар және сыйақы төлемдері жүзеге асырылатын кезеңнің соңғы күнінің басында («Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» АҚ орналасқан жердегі уақыт бойынша) (бұдан әрі - «Тіркеу күні») Эмитенттің бағалы қағаздарды ұстаушылар тізілімдері жүйесінде тіркелген тұлғаларға төленеді.

Сыйақыны төлеу Тіркелген күннен кейінгі күннен бастап күнтізбелік 10 (он) күннің ішінде облигацияларды ұстаушылар тізілімінде тіркелген облигацияларды ұстаушылардың банктік шоттарына ақша (теңгемен) аудару арқылы жүзеге асырылады.

Төлем күніне сыйақы номиналды құнның және купондық сыйақының жылдық мөлшерлемесінің туындысы ретінде есептеледі.

Үтірден кейінгі белгілер саны және дөңгелектеу әдісі Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес анықталады.

Сыйақының соңғы төлемі облигациялар бойынша борыштың негізгі сомасын төлеумен бір мезгілде жүргізіледі.

5) облигациялар бойынша сыйақыны есептеуге қолданылатын уақыт кезеңі

Облигациялар бойынша сыйақы төлеу Actual/Actual уақытша базаның есебінен жүргізіледі.

6. Жобалық қаржыландыру кезінде арнайы қаржы компаниясының облигацияларын шығарған кезде:



- 1) ақшалай талаптардың сипаттамасы, бөлінген активтердің құрамына кіретін талап ету құқықтары бойынша ақшаның түсу талаптары және болжамды мерзімдері
- 2) облигацияларды ұстаушыларға негізгі шарт бойынша құрылған мүліктің меншік иегерінің ауысқаны және кредиторлардың өкілдерін арнайы қаржы компаниясының органдарына енгізу және олардың өкілеттіктері туралы ақпарат ұсыну тәртібі
- 3) бөлінген активтердің есебінен жүзеге асырылатын жобалық қаржыландыру мәмілесіне қызмет көрсетумен, инвестициялық басқарумен байланысты арнайы қаржы компаниясы шығыстарының тізбесі
- 4) бір облигациялық бағдарлама шегінде шығарылған түрлі шығарылымдардың облигацияларын өтеу және сыйақы төлеу тәртібі мен кезектілігі (облигациялық бағдарлама шегінде жеке меморандумда көрсетіледі)
- 5) арнайы қаржы компаниясы банкрот болған кезде арнайы қаржы компаниясының облигацияларын ұстаушылардың талаптарын қанағаттандыру тәртібі мен кезектілігі

Жатпайды

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

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

Жатпайды

8. Облигацияларды орналастыру талаптары және тәртібі

- 1) облигацияларды орналастырудың басталған күні

22.08.2023

- 2) облигацияларды орналастырудың аяқталған күні

15.12.2032

- 3) облигацияларды орналастыру жоспарланған нарық (бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және (немесе) ұйымдастырылмаған нарығы)

- ұйымдастырылған

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



9. Облигацияларды айналысқа жіберу талаптары және тәртібі:

1) облигацияларды айналысқа жіберудің басталған күні

22.08.2023

2) облигацияларды айналысқа жіберудің аяқталған күні (өтеу мерзімі жоқ облигациялар шығарылған кезде толтырылмайды)

15.12.2032

3) облигациялардың айналыс мерзімі (өтеу мерзімі жоқ облигациялар шығарылған кезде толтырылмайды)

Жылдар	Айлар	Күндер
		3 403

4) облигацияларды айналысқа жіберу жоспарланған нарық (бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және (немесе) ұйымдастырылмаған нарығы)

- ұйымдастырылған
- ұйымдастырылмаған

10. Облигацияларды өтеу талаптары және тәртібі

1) облигацияларды өтеу күні (өтеу мерзімі жоқ облигациялар шығарылған кезде толтырылмайды)

Облигацияларды өтеу облигациялардың айналысы кезеңінің соңғы күнінен кейінгі қоса алғандағы күнтізбелік 10 (он) күннің ішінде жүргізіледі.

2) облигацияларды өтеу тәсілі (өтеу мерзімі жоқ облигациялар шығарылған кезде толтырылмайды)

Облигациялар соңғы купондық сыйақыны бір мезгілде төлей отырып, облигациялардың айналым мерзімінің соңғы күнінің басындағы жағдай бойынша облигациялар ұстаушылардың тізілімінде тіркелген облигациялар ұстаушылардың банктік шоттарына ақша аудару (теңгеде) арқылы облигациялардың номиналды құны бойынша өтеледі. Барлық төлемдер – сыйақыны төлеу мен облигацияларды өтеуді Эмитент қолма-қол ақшасыз тәртіппен жүзеге асырады.

3) егер облигацияларды өтеу кезінде сыйақыны және номиналды құнын төлеу облигациялар шығарылымы проспектісіне сәйкес өзге мүліктік құқықтармен жүргізілетін болса, осы құқықтардың, оларды сақтау тәсілдерінің, бағалау тәртібінің сипаттамасы және көрсетілген құқықтарды жүзеге асыруға құзыретті тұлғалар, сондай-ақ осы құқықтарға өтуді іске асыру тәртібі келтіріледі

Облигацияларды өтеу кезінде сыйақы мен номиналды құнын өзге мүліктік құқықтармен төлеу көзделмеген.

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



1) облигацияларды сатып алу құқықтарын іске асыру тәртібі, талаптары

Директорлар кеңесінің шешімі бойынша Қазақстан Республикасының заңнамасының талаптарына сәйкес Эмитент облигациялардың айналымы басталған күннен бастап 5 жыл өткеннен кейін ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарықтарда өз облигацияларын сатып алуға құқылы.

Мәміле бағасы мәмілелер жасалған сәтте орын алған нарықтық талаптарға қарай айқындалады. Ақшаны төлеу осы облигацияларды ұстаушының банктік шотына аудару арқылы қолма-қол ақшасыз нысанда жүзеге асырылады.

Сатып алынған облигациялар өтелген болып саналмайды және Эмитент оларды қайта орналастыруы мүмкін.

Эмитенттің облигацияларды сатып алуы өзге облигацияларды ұстаушылардың құқықтарын бұзуға әкеп соқпауы тиіс.

2) облигацияларды сатып алу құқықтарын іске асыру мерзімі көрсетіледі

Эмитенттің Директорлар кеңесі Облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған жағдайда, Эмитент осындай шешім қабылданған күннен бастап 60 (алпыс) күнтізбелік күн ішінде сатып алады. Эмитент Директорлар кеңесінің шешімін ол қабылданған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Эмитенттің ресми сайттарында (<http://www.berekebank.kz>), «Қазақстан қор биржасы» АҚ (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийі (www.dfo.kz) сайтында Эмитенттің ішкі корпоративтік қағидаларында, "Қазақстан қор биржасы" АҚ ішкі құжаттарында және Қаржылық есептілік депозитарийінің Интернет-ресурсында ақпаратты орналастыру тәртібін реттейтін нормативтік құқықтық актіде белгіленген тәртіппен, хабарлама орналастыру арқылы Облигацияларды ұстаушылардың назарына жеткізеді.

Облигацияларды ұстаушылар Эмитенттің Директорлар кеңесі облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдағаны туралы ақпараттық хабарлама жарияланған күннен бастап күнтізбелік 10 (он) күннің ішінде облигацияларды ұстаушыға тиесілі облигацияларды сатып алу туралы жазбаша өтінішті Эмитенттің орналасқан жерінің мекенжайына жіберуге құқылы.

Облигацияларды ұстаушының оған тиесілі облигацияларды сатып алу туралы жазбаша өтінішін Эмитент оны алған күннен бастап 10 (он) күнтізбелік күн ішінде қарастырады.

Облигацияларды сатып алуды Эмитент Директорлар Кеңесінің тиісті шешімі жарияланғаннан кейін 60 (алпыс) күнтізбелік күннің ішінде жүзеге асырады.

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

Шығарылатын облигациялар субординацияланған берешек болып табылады және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес келесі талаптарға сәйкес келеді:

- шығарылған немесе қамтамасыз етілмеген міндеттеме алынған мерзім бес жылдан кем емес мерзімді құрайды
- кредиторлар мерзімінен бұрын өтеу немесе қамтамасыз етілмеген міндеттемені орындау туралы талап қоя алмайды
- Пруденциалды нормативтер уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерімен белгіленген мәндерден төмендеуге әкелмейтін жағдайда, қамтамасыз етілмеген міндеттемені Эмитент бастамасы бойынша мерзімінен бұрын өтеуге немесе орындауға болады
- Эмитен таратылған кезде қамтамасыз етілмеген міндеттеме оныншы кезекте қанағаттандырылады.

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

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



белгіленген жағдайда:

- 1) эмитент қабылдайтын және Бағалы қағаздар рыногы туралы заңда көзделмеген ковенанттардың (шектеулердің) сипаттамасы
- 2) ковенанттар (шектеулер) бұзылған кезде эмитент іс-әрекетінің тәртібі
- 3) ковенанттар (шектеулер) бұзылған кезде облигация ұстаушылар іс-әрекетінің тәртібі көрсетіледі

Жатпайды

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)

Банктер туралы заңның 61-10-бабында көзделген негізде және тәртіппен төлемге қабілетсіз банктер санатына жатқызылған банк уәкілетті органның шешіміне сәйкес облигацияларды акцияларға конвертациялау талаптарын көрсетеді

Жатпайды

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

- 1) осы мүліктің құнын көрсете отырып шығарылған облигациялар бойынша қамтамасыз етудің сипаттамасы

Осы шығарылымның облигациялары қамтамасыз етілмеген болып табылмайды.

- 2) қамтамасыз ету құнының облигациялар шығарылымының жиынтық көлеміне пайыздық арақатынасы

Осы шығарылымның облигациялары қамтамасыз етілмеген болып табылмайды.

- 3) кепіл затын өндіріп алу тәртібі

Осы шығарылымның облигациялары қамтамасыз етілмеген болып табылмайды.

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

Қолданылмайды.

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

Қолданылмайды.

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



17. Облигацияларды орналастырудан алынған ақшаны пайдаланудың нысаналы мақсаты

1) Эмитент облигацияларды орналастырудан алатын ақшаны пайдаланудың нақты мақсаттары көрсетіледі

Эмитент қорландыру көздерін әртараптандыру және Эмитенттің ұзақ мерзімді өтімділігін қолдау мақсатында облигациялар шығаруды жүзеге асырады.

Тәртібі: Облигацияларды орналастырудан алынған ақша Эмитенттің қызметін жандандыруға, шағын және орта бизнесті несиелендіруге, сондай-ақ несиелеу бағдарламаларын іске асыру арқылы инвестициялық жобаларды ұзақ мерзімді несиелендіруге және Эмитенттің ұсынылатын қызметтерінің спектрін кеңейтуге бағытталады, бұл белсенді операцияларды да, қор көздерін де барынша әртараптандыруға мүмкіндік береді.

Эмитент облигацияларды орналастырудан алынған ақшаны бөлу тәртібіне өзгерістер енгізуді жоспарламайды.

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

Қолданылмайды.

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

Қолданылмайды.

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

Қолданылмайды.

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

Қолданылмайды.

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

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

Қолданылмайды.

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

Қолданылмайды.

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



7) Орнықты дамуға байланысты облигациялар шығарылған жағдайда:

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

Қолданылмайды.

көрсетілген көрсеткіштерді есептеу әдістемесі

Қолданылмайды.

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

Қолданылмайды.

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

Қолданылмайды.

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

Қолданылмайды.

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

Мемлекеттік тіркеу күні

Мемлекеттік тіркеу нөмірі

Облигациялардың түрі

Саны

Көлемі

Есептелген және төленбеген пайыздар

Жатпайды

19. Облигацияларды ұстаушыға ұсынылатын құқықтар:

1) эмитенттен облигацияның номиналды құнын алу не өзге де мүліктік баламаны алу құқығы, сондай-ақ облигация бойынша сыйақы не облигациялар шығару проспектісінде белгіленген өзге де мүліктік құқықтар алу құқығы

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 проспектісінде көзделген тәртіппен қанағаттандыруға;
- белгіленген тәртіппен Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген ақпаратты алуға;
- Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен Эмитентке

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



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 базалық мөлшерлемені негізге ала отырып есептеледі;

- Қазақстан Республикасының заңнамасында және «Қазақстан қор биржасы» АҚ талаптарында белгіленген тәртіппен ақпаратты ашуға қосымша ҚЕХС (IFRS) сәйкес дайындалған және осындай қаржы жылы үшін аудиторлық есептермен расталған Эмитенттің орналасқан жеріне жіберілген жазбаша сұраныс бойынша оның қаржылық жағдайы туралы Эмитенттің қаржылық есептілігінің көшірмесін алуға. Ақпарат Эмитенттің ішкі корпоративтік құжаттарына және Қазақстанның қолданыстағы заңнамасына сәйкес ұсынылады.;

- осы проспектісінде 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 көзделмеген.

2) эмитенттің осы құқықты іске асыру шарттарын, тәртібін және мерзімдерін көрсете отырып, оның ішінде облигациялар шығару проспектісінде көзделген ковенанттарды (шектеулерді) бұзған кезде облигацияларды сатып алуын талап ету құқығы.

Өтеу мерзімі жоқ облигациялар шығару жағдайында 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

Осы шығарылымның облигацияларын сатып алуды талап ету құқығы Қазақстан Республикасының «Бағалы қағаздар рыногы туралы» № 461-ІІ Заңының 18-4 бабына сәйкес көзделмеген.

3) өзге де құқықтар

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

20. Туындаған жағдайда эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялану ықтималдығы бар оқиғалар туралы мәлімет:



1) туындаған жағдайда эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялану ықтималдығы бар оқиғалар тізбесі

Дефолт – Эмитенттің облигациялар бойынша міндеттемелерін орындамауы.

Басталған кезде Эмитенттің Облигациялары бойынша дефолт жариялануы мүмкін жағдай - Эмитенттің осы проспектісінде көзделген негізгі борыштың және (немесе) сыйақыны төлеу мерзімі өткеннен кейін Облигациялар бойынша негізгі борыштың және (немесе) сыйақының сомасын төлеу жөніндегі міндеттемелерін толығымен немесе ішінара орындамауы.

Егер мұндай төлем және (немесе) толық емес төлем Эмитенттің облигацияларды ұстаушылардың банктік шотының анық емес не толық емес деректемелерін алуының, Эмитенттің сыйақыны және (немесе) номиналды құнын төлеуді жүзеге асыруын не «Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» АҚ Облигацияларды ұстаушылар тізілімін Эмитентке заңнамада және онымен жасалған шартта белгіленген мерзімдерде ұсынбауының нәтижесі болса Эмитенттің осы проспектісінде белгіленген мерзімдерде облигациялар бойынша сыйақыны және (немесе) номиналды құнын төлемеуі не толық төлемеуі дефолт болып табылмайды.

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

Дефолт басталған кезде Эмитент дефолттың осындай жағдайының туындау себептерін жою және облигацияларды ұстаушылардың құқықтарын қамтамасыз ету үшін барлық күш-жігерін жұмсайды.

Эмитенттің төлем қабілеттілігін қалпына келтіруге және облигациялар бойынша міндеттемелерді өтеуге бағытталған Эмитент қабылдайтын шаралар кез келген басқарушылық, қайта ұйымдастырушылық, инвестициялық, техникалық, қаржы-экономикалық, құқықтық және Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін өзгелерден тұрады.

Дефолт туындаған жағдайда Эмитент облигацияларды ұстаушылардың пайдасына ақшалай міндеттеме немесе оның тиісті бөлігі орындалған күні қолданыста болатын, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми қайта қаржыландыру мөлшерлемесін негізге ала отырып есептелетін мерзімі өткен әрбір күн үшін өсімпұл есептеуге және төлеуге міндетті.

Эмитент Проспектісі бойынша міндеттемелерді толығымен немесе ішінара орындамағаны, тиісті түрде орындамағаны үшін, егер бұл орындамаушылық дүлей күш жағдайлары салдарынан пайда болса, жауапкершіліктен босатылады. Еңсерілмейтін күш мән-жайлары деп басталуын болжау немесе алдын алу мүмкін болмайтын мән-жайлар (апатты құбылыстарды, әскери іс-қимылдарды, тыйым салу немесе шектеу сипатындағы уәкілетті органдардың актілерін қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей) түсініледі. Еңсерілмейтін күш жағдайларының туындаған жағдайында, міндеттемелерді орындау мерзімі осындай жағдайлардың және олардың салдарының әрекет ететін уақытқа шамалас жылжытылады.

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 фактілері туралы ақпаратты облигацияларды ұстаушыларға жеткізу тәртібі, мерзімі және тәсілі



Дефолт туындаған жағдайда Эмитент Эмитенттің ресми сайттарында (www.berekebank.kz), «Қазақстан қор биржасы» (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийі (www.dfo.kz) сайтында хабарлама жариялау арқылы Эмитенттің кінәсінен купондық сыйақыны және (немесе) облигациялар бойынша негізгі борышты төлемеген немесе толық төлемеген күннен бастап 3 (үш) жұмыс күнінің ішінде дефолт оқиғаларының туындағаны туралы облигацияларды ұстаушыларға хабарлайды, ол мыналарды қамтуы керек: (i) Дефолт фактісі туралы ақпарат; (ii) Дефолт туындаған күнге Эмитенттің орындалмаған міндеттемелерінің көлемі; (iii) Дефолттың пайда болуына әкелген міндеттемелерді орындамаудың себептері; (iv) облигацияларды ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыру жөніндегі ықтимал әрекеттерін, соның ішінде эмитентке талаппен жүгіну тәртібі мен мерзімдерін атап өту; (v) Эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған не тиісінше орындамаған кезде Эмитент қабылдаған шаралар; (vi) Эмитенттің шешімі бойынша өзге де ақпарат. Өзге заңды тұлғаға көрсетілген ақпаратты ашу тапсырмасы көзделмеген.

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

Эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған не тиісінше орындамаған жағдайда Эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе субсидиарлық жауаптылықта болатын тұлғалар жоқ.

21. Облигацияларды өтеу сәтіне дейін сыйақыларды төлеудің әрбір кезеңі бөлігінде сыйақыларды төлеу және негізгі борыш сомасын өтеу үшін қажетті эмитенттің ақша қаражатының көздері мен ағындарының болжамы

Облигацияларды өтеу сәтіне дейін сыйақыны төлеудің әрбір кезеңі бөлінісінде сыйақыларды төлеу және негізгі борыш сомасын өтеу үшін қажетті эмитенттің ақша қаражатының көздері мен ағындарының болжамы осы проспектісіне №1 қосымшада берілген.

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

Жатпайды

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

Қолданылмайды.

24. Эмитенттің консультанттары туралы мәліметтер (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 бағалы қағаздарын қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың тізімде болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсететін тұлғаның толық және қысқартылған атауы:

толық атауы: Қолданылмайды.

қысқартылған атауы: Қолданылмайды.

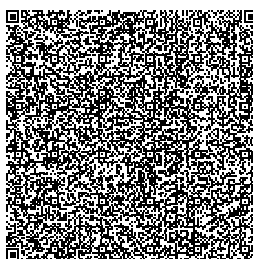
2) эмитенттің бағалы қағаздарын қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың тізімде болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсететін тұлғаның орналасқан жері, байланыс телефондарының нөмірлері: өкілінің орналасқан жері: Қолданылмайды.

байланыс телефондарының нөмірлері:

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

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

Уәкілетті тұлға



(электрондық цифрлық қолтаңба)

**АЛЕКСЕЕВА НАДЕЖДА
АЛЕКСАНДРОВНА**

(тегі, инициалдары)

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



Приложение № 1 к Проспекту выпуска облигаций.

Прогноз источников и потоков денежных средств, необходимых для выплаты вознаграждений и погашения суммы основного долга в разрезе каждого периода выплаты вознаграждений до момента погашения облигаций. Выплаты вознаграждений и погашение суммы основного долга по номинальной стоимости будут обеспечены за счет собственных средств Эмитента. Прогноз составлен с учетом планируемого Эмитентом периода размещения настоящего выпуска облигаций, а также остальных выпусков облигаций.

Дата	1-ый квартал 2025 год	2-ой квартал 2025 год	3-ий квартал 2025 год	4-ый квартал 2025 год	1-ый квартал 2026 год	2-ой квартал 2026 год	3-ий квартал 2026 год	4-ый квартал 2026 год	1-ый квартал 2027 год	2-ой квартал 2027 год	3-ий квартал 2027 год
Движения денежных средств от финансовой деятельности по выпуску облигаций в пределах четвертой облигационной программы											
Погашения выпущенных долговых ценных бумаг, в том числе:											
Погашение BERKb11*											
Погашение BERKb12*											
Погашение BERKb13											
Погашение BERKb18			-100 000								
Погашение BERKb19							-100 000				
Погашение BERKb20											-100 000
Выплата вознаграждения по выпущенным долговым ценным бумагам, в том числе:											
Погашение BERKb11*											
Погашение BERKb12*											
Погашение BERKb13											
Погашение BERKb18	-7 079		-7 161								
Погашение BERKb19	-7 227		-7 389		-7 470		-7 389				
Погашение BERKb20	-7 252		-7 414		-7 495		-7 414		-7 495		-7 414
Итого движения средств от финансовой деятельности по выпускам облигаций в пределах четвертой облигационной программы											
Потоки	-21 558	0	-121 963	0	-14 966	0	-114 802	0	-7 495	0	-107 414
Остаток на начало периода	1 016 788	995 230	995 230	873 267	873 267	858 301	858 301	743 499	743 499	736 003	736 003
Остаток на конец периода	995 230	995 230	873 267	873 267	858 301	858 301	743 499	743 499	736 003	736 003	628 590

*Выпуски BERKb11, BERKb12 на текущий момент не размещены.

Прогнозы потоков денежных средств эмитента, приведенные в настоящем приложении, зависят от предположений, оценок или методов, которые могут оказаться неправильными или неточными и которые подлежат изменению в зависимости от разных факторов, включая все экономические и политические условия, изменения в государственном регулировании, изменения в налоговых требованиях (включая изменения налоговых ставок, новые налоговые законы и пересмотр толкования налогового законодательства), результаты судебных и арбитражных разбирательств, изменения процентных ставок, обменного курса и других рыночных условий. Эмитент не обязан и не намерен обновлять или пересматривать какие-либо прогнозные данные, раскрываемые в настоящем приложении, вследствие появления новой информации, будущих событий или иных оснований.

Облигациялар шығарылымының проспектісіне №1 Қосымша

Облигациялар өтелгенге дейінгі сыйақыларды төлеудің әрбір кезеңі бөлінісінде сыйақыларды төлеу және негізгі борыш сомасын өтеу үшін қажетті ақша қаражатының көздері мен ағындарының болжамы: Сыйақы төлеу және номиналды құны бойынша негізгі борыш сомасын өтеу Эмитенттің өз қаражаты есебінен қамтамасыз етілетін болады. Болжам Эмитенттің осы облигациялар шығарылымын, сондай-ақ облигациялардың қалған шығарылымдарын орналастырудың жоспарланатын кезеңін ескере отырып жасалды.

Млн. теңге

Күні	2025 жылдың 1- тоқсаны	2025 жылдың 2- тоқсаны	2025 жылдың 3- тоқсаны	2025 жылдың 4- тоқсаны	2026 жылдың 1- тоқсаны	2026 жылдың 2- тоқсаны	2026 жылдың 3- тоқсаны	2026 жылдың 4- тоқсаны	2027 жылдың 1- тоқсаны	2027 жылдың 2- тоқсаны	2027 жылдың 3- тоқсаны
Төртінші облигациялық бағдарлама шегінде облигацияларды шығару бойынша қаржылық қызметтен түскен ақша қаражатының қозғалысы											
Шығарылған борыштық бағалы қағаздарды өтеу, соның ішінде:											
BERKb11* өтеу											
BERKb12* өтеу											
BERKb13 өтеу											
BERKb18 өтеу			-100 000								
BERKb19 өтеу							-100 000				
BERKb20 өтеу											-100 000
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша сыйақы төлеу, соның ішінде:											
BERKb11* өтеу											
BERKb12* өтеу											
BERKb13 өтеу											
BERKb18 өтеу	-7 079		-7 161								
BERKb19 өтеу	-7 227		-7 389		-7 470		-7 389				
BERKb20 өтеу	-7 252		-7 414		-7 495		-7 414		-7 495		-7 414
Төртінші облигациялық бағдарлама шегінде облигацияларды шығару бойынша қаржылық қызметтен түскен ақша қаражатының жиынтық қозғалысы											
Ағындар	-21 558	0	-121 963	0	-14 966	0	-114 802	0	-7 495	0	-107 414
Кезең басындағы қалдық	1 016 788	995 230	995 230	873 267	873 267	858 301	858 301	743 499	743 499	736 003	736 003
Кезең соңындағы қалдық	995 230	995 230	873 267	873 267	858 301	858 301	743 499	743 499	736 003	736 003	628 590

* BERKb11 және BERKb12 шығарылымдары ағымдағы сәтте орналастырылмаған.

Осы қосымшада келтірілген эмитенттің ақша ағындарының болжамдары барлық экономикалық және саяси жағдайларды, мемлекеттік реттеудегі өзгерістерді, салық талаптарындағы өзгерістерді (салық ставкаларының өзгеруін, жаңа салық заңдарын және салық заңнамасының түсіндірмесін қайта қарауды қоса алғанда), сот және төрелік талқылаулардың нәтижелерін, пайыздық мөлшерлемелердің, айырбас бағамының және басқа да нарықтық жағдайлардың өзгеруін қоса алғанда дұрыс емес немесе дәл болмауы мүмкін және әртүрлі факторларға, болжамдарға, бағалауларға немесе әдістерге байланысты өзгеруге жатады. Эмитент жаңа ақпараттың, болашақ оқиғалардың немесе өзге де негіздердің пайда болуы салдарынан осы қосымшада ашылатын қандай да бір болжамды деректерді жаңартуға немесе қайта қарауға міндетті емес және ниетті емес.