

ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ОБЛИГАЦИЙ

Полное наименование
Сокращенное наименование

Акционерное общество "КазАгроФинанс"
АО "КазАгроФинанс"

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;

28.12.1999

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

03.02.2004

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

Полное наименование

На казахском языке

"ҚазАгроҚаржы" акционерлік қоғамы

На русском языке

Акционерное общество "КазАгроФинанс"

На английском языке

KazAgroFinance Joint stock company

Сокращенное наименование

На казахском языке

"ҚазАгроҚаржы" АҚ

На русском языке

АО "КазАгроФинанс"

На английском языке

KazAgroFinance JSC

4) в случае изменения наименования эмитента указываются все его предшествующие полные и сокращенные наименования, а также даты, когда они были изменены;

Полное наименование	Сокращенное наименование	Дата изменения
Закрытое акционерное общество "КазАгроФинанс"	ЗАО "КазАгроФинанс"	15.01.2004

5) если эмитент был создан в результате реорганизации юридического лица (юридических лиц), то указываются сведения о правопреемстве в отношении реорганизованных юридических лиц и (или) эмитента;

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

6) в случае наличия филиалов и представительств эмитента указываются их наименования, даты регистрации (перерегистрации), места нахождения и почтовые адреса всех филиалов и представительств эмитента в соответствии со справкой об учетной регистрации филиалов (представительств) юридических лиц;

Наименование филиала или представительства:	Дата регистрации	Место нахождения:	Почтовый адрес:
Филиал АО "КазАгроФинанс" по Карагандинской области, БИН 130741006491	09.07.2013	Казахстан, Карагандинская область, г. Караганда, район Казыбек би, пр. Бухар жырау, дом 53/1, 100012	Казахстан, Карагандинская область, г. Караганда, район Казыбек би, пр. Бухар жырау, дом 53/1, 100012
Филиал АО "КазАгроФинанс" по Акмолинской области, БИН 000441005456	10.08.2009	Казахстан, Акмолинская область, г. Кокшетау, ул. Абая, здание 96, 701, 020000	Казахстан, Акмолинская область, г. Кокшетау, ул. Абая, здание 96, 701, 020000

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	Место нахождения:	Почтовый адрес:
Филиал АО "КазАгроФинанс" по Жамбылской области, БИН 130741005314	05.07.2013	Казахстан, Жамбылская область, г. Тараз, Проспект Толе би, дом 95, н.п. 3, почтовый индекс 080000	Казахстан, Жамбылская область, г. Тараз, Проспект Толе би, дом 95, н.п. 3, почтовый индекс 080000
Филиал АО "КазАгроФинанс" по Западно-Казахстанской области, БИН 130741006203	09.07.2013	Казахстан, Западно-Казахстанская область, г. Уральск, ул. Сырыма Датулы, строение 28, 090000	Казахстан, Западно-Казахстанская область, г. Уральск, ул. Сырыма Датулы, строение 28, 090000
Филиал АО "КазАгроФинанс" по городу Шымкент и Туркестанской области, БИН 000641003952	28.06.2019	Казахстан, г. Шымкент, Аль-Фарабийский район, пр. Динмухамед Кунаева, здание 3/3, 160011	Казахстан, г. Шымкент, Аль-Фарабийский район, пр. Динмухамед Кунаева, здание 3/3, 160011
Филиал АО "КазАгроФинанс" по Кызылординской области, БИН 040441012793	19.04.2004	Казахстан, Кызылординская область, г. Кызылорда, ул. Д. Конаева, здание 33, 2-этаж, 120000	Казахстан, Кызылординская область, г. Кызылорда, ул. Д. Конаева, здание 33, 2-этаж, 120000
Филиал АО "КазАгроФинанс" по Восточно-Казахстанской области, БИН 021141005293	27.04.2004	Казахстан, Восточно-Казахстанская область, г. Усть-Каменогорск, пр. Каныша Сатпаева, дом 62, 7 этаж, 070000	Казахстан, Восточно-Казахстанская область, г. Усть-Каменогорск, пр. Каныша Сатпаева, дом 62, 7 этаж, 070000
Филиал АО "КазАгроФинанс" по Северо-Казахстанской области, БИН 000441006474	19.04.2004	Казахстан, Северо-Казахстанская область, г. Петропавловск, ул. им. Евнея Букетова, дом 31А, 150000	Казахстан, Северо-Казахстанская область, г. Петропавловск, ул. им. Евнея Букетова, дом 31А, 150000
Филиал АО "КазАгроФинанс" по городу Астана, БИН 191041029538	14.11.2022	Казахстан, г. Астана, район Есиль, пр. Кабанбай батыр, здание 6/1, кабинет №171, 010000	Казахстан, г. Астана, район Есиль, пр. Кабанбай батыр, здание 6/1, кабинет №171, 010000
Филиал АО "КазАгроФинанс" по городу Алматы и Алматинской области, БИН 130741006848	14.10.2022	Казахстан, г. Алматы, Алмалинский район, ул. Ауэзова, дом 52, почтовый индекс 050008	Казахстан, г. Алматы, Алмалинский район, ул. Ауэзова, дом 52, почтовый индекс 050008

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	Место нахождения:	Почтовый адрес:
Филиал АО "КазАгроФинанс" по области Жетісу, БИН 000641003912	18.10.2022	Казахстан, область Жетісу, г. Талдыкорган, мкр. Коктем, здание 10, БЦ Коктем гранд, 7 этаж, 040000	Казахстан, область Жетісу, г. Талдыкорган, мкр. Коктем, здание 10, БЦ Коктем гранд, 7 этаж, 040000
Филиал АО "КазАгроФинанс" по Павлодарской области, БИН 130741003744	04.07.2013	Казахстан, Павлодарская область, г. Павлодар, ул. Луговая, строение 16, 140000	Казахстан, Павлодарская область, г. Павлодар, ул. Луговая, строение 16, 140000
Филиал АО "КазАгроФинанс" по Актюбинской области, БИН 021141005322	28.04.2004	Казахстан, Актюбинская область, г. Актобе, район Астана, пр. Абилкайыр Хана, дом 51/1, 2-этаж, кабинеты №19, 20, 21, 22, 23, 030019	Казахстан, Актюбинская область, г. Актобе, район Астана, пр. Абилкайыр Хана, дом 51/1, 2-этаж, кабинеты №19, 20, 21, 22, 23, 030019
Филиал АО "КазАгроФинанс" по Костанайской области, БИН 000441005753	20.04.2000	Казахстан, Костанайская область, г. Костанай, пр. Аль-Фараби, дом 65, 110000	Казахстан, Костанайская область, г. Костанай, пр. Аль-Фараби, дом 65, 110000
Филиал АО "КазАгроФинанс" по области Абай, БИН 221241014416	09.12.2022	Казахстан, область Абай, г. Семей, ул. Кайым Мухамедханов, дом 23А, 071400	Казахстан, область Абай, г. Семей, ул. Кайым Мухамедханов, дом 23А, 071400

7) бизнес-идентификационный номер эмитента;
991240000043

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: Республика Казахстан, 010000, город Астана, район Байконыр, улица Кенесары, дом 51, НП-9
Фактический адрес: Республика Казахстан, 010000, город Астана, район Байконыр, улица Кенесары, дом 51, НП-9
Телефон: +77172592871

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.



Факс

Электронная почта: a.alzhan@kaf.kz

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

3. Сведения о выпуске облигаций:

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

1 000 (одна тысяча) Тенге

Не применимо.

3) количество облигаций;

10 000 000 (десять миллионов штук.)

4) общий объем выпуска облигаций;

10 000 000 000 (десять миллиардов) Тенге

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

Тенге

4. Способ оплаты размещаемых облигаций.

Оплата размещаемых Облигаций данного выпуска будет произведена деньгами 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;

Фиксированная на весь срок обращения облигаций и будет определена по итогам проведения первых состоявшихся торгов по размещению Облигаций, проводимых в соответствии с правилами АО "Казахстанская фондовая биржа".

Выплата дополнительного вознаграждения по Облигациям не предусмотрена

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

Выплата вознаграждения по Облигациям производится 2 (два) раза в год через каждые 6 (шесть) месяцев с даты начала обращения Облигаций в течение всего срока обращения Облигаций.

3) дата, с которой начинается начисление вознаграждения по облигациям;

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

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



Начисление вознаграждения осуществляется с даты начала обращения Облигаций до даты начала погашения Облигаций.

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 центрального депозитария, осуществляющего ведение системы реестров держателей облигаций Эмитента) (далее – Дата фиксации).

Выплата купонного вознаграждения по Облигациям осуществляется в тенге путем перечисления денег на банковские счета держателей Облигаций в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты, следующей за Датой фиксации.

Купонное вознаграждение рассчитывается как произведение номинальной стоимости и полугодовой ставки купонного вознаграждения.

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

5) период времени, применяемый для расчета вознаграждения по облигациям.

Для расчета вознаграждения (купона) применяется временная база 360/30 (триста шестьдесят дней в году/тридцать дней в месяце).

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

1) характеристика денежных требований, условия и прогнозируемые сроки поступления денег по правам требования, входящим в состав выделенных активов;

2) порядок предоставления информации держателям облигаций о смене собственника на имущество, созданное по базовому договору, и порядок введения представителей кредиторов в органы специальной финансовой компании и их полномочиях;

3) перечень расходов специальной финансовой компании, связанных с обслуживанием сделки проектного финансирования, инвестиционным управлением, осуществляемым за счет выделенных активов;

4) порядок и очередность выплаты вознаграждения и погашения облигаций различных выпусков, выпущенных в пределах одной облигационной программы (указывается в проспекте облигационной программы);

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

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 (указывается в частном меморандуме в пределах облигационной программы);
 - 7) порядок и очередность удовлетворения требований держателей облигаций специальной финансовой компании при банкротстве специальной финансовой компании.
- Не применимо

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;

Датой начала размещения Облигаций является дата начала срока обращения Облигаций.

- 2) дата окончания размещения облигаций;

Датой окончания размещения Облигаций является последний день срока обращения Облигаций.

- 3) рынок, на котором планируется размещение облигаций (организованный и (или) неорганизованный рынок ценных бумаг).

организованный рынок

9. Условия и порядок обращения облигаций:



1) дата начала обращения облигаций;

Датой начала обращения Облигаций является дата проведения первых состоявшихся торгов по размещению Облигаций в торговой системе АО "Казахстанская фондовая биржа" (далее – "Биржа") в соответствии с ее правилами.

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

Датой окончания обращения Облигаций является последний день срока обращения Облигаций.

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

Годы: 5

Месяцы:

Дни:

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

организованный рынок

неорганизованный рынок

10. Условия и порядок погашения облигаций:

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

Облигации погашаются в течение 15 (пятнадцати) календарных дней, следующих за последним днем срока обращения Облигаций.

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. Погашение суммы основного долга и выплата последнего купонного вознаграждения будут осуществляться Эмитентом в тенге путем перевода денег на счет, открытый в АО "Центральный депозитарий ценных бумаг" для зачисления суммы на погашение Облигаций, с приложением списка держателей Облигаций, содержащего информацию о сумме, подлежащей выплате каждому держателю Облигаций. АО "Центральный депозитарий ценных бумаг" осуществляет перевод денег, предназначенных для погашения Облигаций, на банковские счета держателей Облигаций, обладающих правом на получение указанной выплаты и зарегистрированных в реестре держателей Облигаций по состоянию на начало последнего дня срока обращения Облигаций (по времени в месте нахождения АО "Центральный депозитарий ценных бумаг", осуществляющего ведение системы реестров держателей Облигаций).

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 не будет производиться иными имущественными правами.

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;

По решению Совета директоров Эмитент вправе выкупать свои облигации на организованном или неорганизованном рынках ценных бумаг в течение всего срока их обращения. Цена выкупа облигаций Эмитентом, порядок, условия и срок выкупа будут определяться соответствующим решением Совета директоров. Выкупленные Облигации не будут считаться погашенными и могут быть повторно реализованы Эмитентом.

2) сроки реализации права выкупа облигаций.

В случае принятия Советом директоров решения о выкупе Облигаций, данное решение будет содержать порядок, условия и сроки выкупа Облигаций. Решение уполномоченного органа Эмитента будет доведено до сведения держателей Облигаций в течение 3 (трех) рабочих дней с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах АО "Казахстанская Фондовая Биржа" (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) в порядке, установленном внутренними документами АО "Казахстанская Фондовая Биржа" и нормативным правовым актом регулирующим порядок размещения информации на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности. Выкуп Облигаций Эмитентом не должен повлечь нарушение прав держателей Облигаций, а также требований законодательства Республики Казахстан о порядке совершения Эмитентом сделок с собственными Облигациями.

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;

В течение всего срока обращения Облигаций Эмитент должен соблюдать следующие дополнительные ковенанты (ограничения): 1. Не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Эмитентом и Биржей, и/или иными внутренними документами Биржи. 2. Не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Эмитента, установленного листинговым договором, заключенным между Эмитентом и Биржей, и/или иными внутренними документами Биржи. 3. Не допускать снижения кредитного рейтинга Эмитента ниже уровня "BB-" по шкале рейтингового агентства Fitch Ratings или рейтинга аналогичного уровня одного из других международных рейтинговых агентств Standard & Poor's или Moody's, за исключением случаев, когда снижение кредитного рейтинга Эмитента произошло в результате снижения суверенного рейтинга Республики Казахстан. 4. Не допускать снижения доли прямого либо косвенного владения АО "НУХ "Байтерек"/ Правительства Республики Казахстан контрольным пакетом акций Эмитента (50% + 1 простая акция) и/или утрачивать контроль над Эмитентом, либо иным образом утрачивать влияние на деятельность Эмитента.

2) порядок действий эмитента при нарушении ковенантов (ограничений);

В случае нарушения ограничений (ковенантов), предусмотренных Законом о рынке ценных

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

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



бумаг и подпунктом 12.1 настоящего проспекта, Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем наступления нарушения, доводит до сведения держателей облигаций информацию о данном нарушении с подробным описанием причины возникновения нарушения, способа и срока устранения данного нарушения посредством размещения соответствующего сообщения на официальных интернет-ресурсах Эмитента (www.kaf.kz), АО "Казахстанская фондовая биржа" (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) в порядке, установленном внутренними документами Эмитента, внутренними документами АО "Казахстанская фондовая биржа" и нормативными правовыми актами, регулирующими порядок размещения информации на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности.

В течение 45 (сорока пяти) календарных дней, следующих за окончанием периода приема письменных требований держателей облигаций о выкупе принадлежащих им облигаций, указанного в подпункте 12.3 настоящего проспекта, Совет директоров Эмитента принимает решение о выкупе облигаций, содержащее указание на дату выкупа и количество облигаций, подлежащих выкупу. Количество облигаций, подлежащих выкупу, будет определяться Эмитентом только на основании письменных требований о выкупе, поданных держателями облигаций.

В течение 3 (трех) рабочих дней со дня принятия Советом директоров Эмитента решения о выкупе облигаций, Эмитент информирует об этом держателей облигаций посредством размещения соответствующего сообщения на официальных интернет-ресурсах Эмитента (www.kaf.kz), АО "Казахстанская фондовая биржа" (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) в порядке, установленном внутренними документами Эмитента, внутренними документами АО "Казахстанская фондовая биржа" и нормативными правовыми актами, регулирующими порядок размещения информации на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности.

Выкуп размещенных облигаций должен быть произведен Эмитентом в срок не более 15 (пятнадцати) календарных дней, следующих за датой первой публикации сообщения о принятии Советом директоров Эмитента решения о выкупе облигаций. Выкуп будет производиться только на основании поданных держателями облигаций письменных заявлений.

3) порядок действий держателей облигаций при нарушении ковенантов.

В случае нарушения ограничений (ковенантов), предусмотренных Законом о рынке ценных бумаг и настоящим проспектом и/или получения информации от Эмитента о таком нарушении любой из держателей облигаций в течение 20 (двадцати) рабочих дней, следующих за датой первого опубликования информации о нарушении Эмитентом ограничений (ковенантов) имеет право требовать выкуп принадлежащих ему облигаций путем предоставления Эмитенту (по адресу места нахождения Эмитента) соответствующего письменного требования о выкупе принадлежащих ему облигаций по цене, соответствующей номинальной стоимости с учетом накопленного, но не выплаченного вознаграждения или по рыночной цене облигаций, определенной в соответствии с методикой оценки финансовых инструментов, допущенных к обращению в торговую систему АО "Казахстанская фондовая биржа" (при наличии такой цены), в зависимости от того, какая величина является наибольшей.

Держатель облигаций подает письменное требование в произвольной форме с указанием следующих реквизитов: – для юридического лица: наименование держателя облигаций; бизнес-идентификационный номер; дата выдачи и орган выдачи свидетельства (справки) о государственной регистрации (перерегистрации); юридический адрес и фактическое местонахождение; телефоны; банковские реквизиты; количество и вид облигаций, подлежащих выкупу; – для физического лица: фамилия, имя и, при наличии, отчество держателя облигаций; индивидуальный идентификационный номер; номер, дата и орган, выдавший документ,

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.



удостоверяющий личность; место жительства; телефоны; банковские реквизиты; количество и вид облигаций, подлежащих выкупу. Держатели облигаций, не подавшие заявления на выкуп, имеют право на погашение принадлежащих им облигаций по окончании их срока обращения, указанного в настоящем проспекте.

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

13. При выпуске конвертируемых облигаций дополнительно указываются следующие сведения:

Не применимо

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;

Данный выпуск облигаций не является обеспеченным.

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

Данный выпуск облигаций не является обеспеченным.

3) порядок обращения взыскания на предмет залога.

Данный выпуск облигаций не является обеспеченным.

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

Данный выпуск Облигаций не обеспечен гарантией банка.

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

Облигации не являются инфраструктурными облигациями.

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

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

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



Средства от размещения Облигаций будут направлены на приобретение высокопроизводительной сельскохозяйственной техники отечественного производства и (или) сборки для последующей передачи в лизинг.

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

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.



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.

Не применимо

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

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

Учредитель или крупный акционер (участник) - физическое лицо

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

Учредитель или крупный акционер (участник) - юридическое лицо

Полное наименование акционера	Дата, с которой учредитель или крупный акционер	Процентное соотношение голосующих акций или долей
АО "Аграрная кредитная корпорация" Место нахождения: Республика Казахстан, 010000, г. Астана, Байконыр р-н, Амангелді Иманов, 11	25.07.2022	100

Глава 9. Сведения об органе управления и исполнительном органе эмитента

20. Сведения об органе управления эмитента:

Председатель и члены совета директоров или наблюдательного совета (с указанием независимого (независимых) директора (директоров) в совете директоров):

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

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



Фамилия, имя, отчество (при наличии) Кошкимбаев Нияз Женисович
Должность: Председатель Совета директоров – представитель АО "НУХ "Байтерек"
Дата избрания членов совета директоров или наблюдательного совета 30.06.2022
Сведения о трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке ноябрь 2020 года – июнь 2022 года: Заместитель руководителя Бюро национальной статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам Республики Казахстан;
июнь 2022 года – настоящее время: управляющий директор АО "НУХ "Байтерек";
июнь 2022 года – настоящее время: член Совета директоров АО "Аграрная кредитная корпорация".

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 Члены Совета директоров не владеют акциями в дочерних и зависимых организациях Эмитента.

Фамилия, имя, отчество (при наличии) Сапулатов Кайрат Каертарович
Должность: член Совета директоров – представитель Единственного акционера
Дата избрания членов совета директоров или наблюдательного совета 31.01.2023
Сведения о трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке февраль 2022 года – настоящее время: АО "Аграрная кредитная корпорация", Заместитель Председателя Правления – член Правления.

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 Члены Совета директоров не владеют акциями в дочерних и зависимых организациях Эмитента.



Фамилия, имя, отчество (при наличии) Тюлегенов Руслан Кайбуллович
Должность: член Совета директоров – представитель АО "НУХ "Байтерек"
Дата избрания членов совета директоров или наблюдательного совета 16.05.2025
Сведения о трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке Ноябрь 2021 – Февраль 2022: ТОО "KAZKOM Realty", ДО АО "Фонд проблемных кредитов", (г. Алматы), комплаенс
Февраль 2022 – Декабрь 2023: АО "Аграрная кредитная корпорация", (г. Астана), Заместитель Председателя Правления, член Правления
В настоящее время занимает должность Директора Департамента сельскохозяйственных и жилищно-строительных программ АО "Национальный управляющий холдинг "Байтерек".

Процентное соотношение голосующих акций эмитента, принадлежащих каждому из членов совета директоров эмитента, или процентное соотношение долей участия в уставном капитале эмитента, принадлежащих каждому из членов наблюдательного совета эмитента, к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента 0 %
Процентное соотношение 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 Члены Совета директоров не владеют акциями в дочерних и зависимых организациях Эмитента.

Фамилия, имя, отчество (при наличии) Прашев Айдар Гишимович
Должность: член Совета директоров – Председатель Правления
Дата избрания членов совета директоров или наблюдательного совета 16.06.2021
Сведения о трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке июнь 2021 года – настоящее время: АО "КазАгроФинанс",
Председатель Правления;
июнь 2021 года – настоящее время: АО "КазАгроФинанс", член Совета директоров.

Процентное соотношение голосующих акций эмитента, принадлежащих каждому из членов совета директоров эмитента, или процентное соотношение долей участия в уставном капитале эмитента, принадлежащих каждому из членов наблюдательного совета эмитента, к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента 0 %
Процентное соотношение акций (долей участия в уставном капитале), принадлежащих каждому из членов совета директоров или наблюдательного совета в дочерних и зависимых организациях эмитента, к общему количеству размещенных акций (долей участия в уставном капитале) указанных организаций Члены Совета директоров не владеют акциями в дочерних и зависимых организациях Эмитента.



Фамилия, имя, отчество (при наличии) Доренвендт Томас
Должность: член Совета директоров, Независимый директор
Дата избрания членов совета директоров или наблюдательного совета 01.10.2024
Сведения о трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке 2020 – 2022 ООО "Диджитал Агро" (ООО). Заместитель генерального директора.
2022 – настоящее время: Зерновой Консорциум Казахстана. Заместитель генерального директора.

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 Члены Совета директоров не владеют акциями в дочерних и зависимых организациях Эмитента.

Фамилия, имя, отчество (при наличии) Абдусаламов Рустам Абдусаламович
Должность: член Совета директоров, Независимый директор
Дата избрания членов совета директоров или наблюдательного совета 01.10.2024
Сведения о трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке 2019 г – настоящее время: Предпринимательская деятельность в нескольких направлениях: проектный менеджмент, производство текстильной и ювелирной продукции, ресторанный бизнес, трейдинг, бизнес-тренер, консалтинг в области создания и развития бизнеса, наставничество.

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 Члены Совета директоров не владеют акциями в дочерних и зависимых организациях Эмитента.

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

Наименование Прашев Айдар Гилимович
Должность: член Совета директоров – Председатель Правления
Дата избрания в состав исполнительного органа 24.07.2025
Полномочия лица Осуществляет общее руководство компанией.

июнь 2021 года – настоящее время: АО "КазАгроФинанс", Председатель Правления;
июнь 2021 года – настоящее время: АО "КазАгроФинанс", член Совета директоров.

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 %



Наименование Алиш Марс Каралтаевич

Должность: Заместитель Председателя Правления

Дата избрания в состав исполнительного органа 24.07.2025

Полномочия лица Осуществляет координацию деятельности Общества по вопросам работы с проблемными проектами и администрирования проектов АО "КазАгроФинанс".

февраль 2021 года – май 2022 года: АО "КазАгроФинанс", начальник отдела лизинга и кредитования, директор филиала по г. Нур-Султан;

апрель 2022 года – настоящее время: АО "КазАгроФинанс", 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 %

Наименование Сейтжанов Айдос Бауыржанович

Должность: Заместитель Председателя Правления

Дата избрания в состав исполнительного органа 24.07.2025

Полномочия лица Осуществляет координацию деятельности Общества по вопросам экспертизы активов, административно-хозяйственной деятельности курирование деятельности Департамента экспертизы активов, Административного департамента.

июнь 2021 года - настоящее время: АО "КазАгроФинанс", 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 %

Наименование Оразбаев Жанузак Женисович

Должность: Заместитель Председателя Правления

Дата избрания в состав исполнительного органа 24.07.2025

Полномочия лица Осуществляет координацию деятельности в части финансово-экономических вопросов, заимствования, вопросов бухгалтерского учета и отчетности АО "КазАгроФинанс".

февраль 2022 года - настоящее время: АО "КазАгроФинанс", 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 %



Наименование Жумжаев Еркебулан Ерланович
Должность: Заместитель Председателя Правления
Дата избрания в состав исполнительного органа 24.07.2025
Полномочия лица Осуществляет координацию деятельности Общества в части кредитно-лизинговой деятельности и непосредственное курирование Департамента кредитно-лизинговых деятельности АО "КазАгроФинанс".

июнь 2021 года – июнь 2022 года: АО "КазАгроФинанс", директор Департамента кредитно-лизинговых проектов;

июнь 2022 года - настоящее время: АО "КазАгроФинанс", 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 организации), то указываются:

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

Требования настоящего пункта не распространяются на акционерные общества.

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

23. Виды деятельности эмитента:

1) Основной вид деятельности:

Согласно уставу Эмитента, его деятельность направлена на модернизацию агропромышленного комплекса путем предоставления сельхозпроизводителям доступного финансирования, а также лизинга сельскохозяйственной и специальной техники, перерабатывающего и технологического оборудования, а также биологических активов.

Для реализации уставных целей Общество осуществляет следующие виды деятельности:

- 1) лизинг сельскохозяйственной техники и оборудования;
- 2) кредитование субъектов агропромышленного комплекса (АПК);
- 3) участие в реализации республиканских бюджетных и иных программ, направленных на развитие агропромышленного комплекса.

Субъектам АПК Эмитент предлагает следующие продукты, преимущественными условиями которых являются предоставление техники без залога, без оплаты комиссий, длительный срок финансирования и гибкий график погашения:

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) Лизинг на рыночных условиях (с/х техника, специальная техника, транспортные средства зарубежного и отечественного производства);
- 2) Льготный лизинг со ставкой 5% (с/х техника отечественного производства/сборки);
- 3) Сделано в Казахстане (с/х техника, транспортные средства отечественного производства/сборки);
- 4) Свои корма (с/х техника, кормозаготовительная техника и мобильные системы орошения);
- 5) Льготный лизинг со ставкой 6% (самоходная с/х техника отечественного производства/сборки);
- 6) Агролизинг (с/х техника, специальная техника, транспортные средства, мобильные системы орошения, зерносушилки, беспилотные авиационные системы для сельскохозяйственных работ);
- 7) специальная услуга Мастер-лизинг (лизинговая линия).

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

Не применимо.

3) Сведения об организациях, являющихся конкурентами общества.

Основным конкурентом Эмитента является АО "Фонд развития промышленности", который предоставляет услуги лизинга на приобретение оборудования, авиатранспорта, транспортных средств для нужд оперативных, экстренных и специальных служб, спецтехнику по государственным программам, автобусы и сельхозтехнику, а также услуги коммерческого лизинга. АО "Фонд Развития промышленности" является дочерней организацией АО "Банк Развития Казахстана" и входит в структуру АО "Национальный управляющий холдинг "Байтерек".

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

Позитивными факторами, влияющими на доходность продаж (работ, услуг) Эмитента, являются:

- 1) сформированный положительный имидж Эмитента среди основной массы клиентов, в том числе потенциальных клиентов;
- 2) высокая финансовая устойчивость Эмитента;
- 3) поддержка материнской организации в части предоставления финансовых средств для удешевления услуг Эмитента по приоритетным направлениям развития АПК;
- 4) широкий спектр техники и оборудования

Негативными факторами, влияющими на доходность продаж (работ, услуг) Эмитента:

- 1) низкие объемы финансирования со стороны казахстанских инвесторов;
- 2) ограниченный объем бюджетных средств с низкой ставкой вознаграждения;
- 3) зависимость доходов клиентов от климатических условий

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

Эмитент осуществляет свою деятельность на основании лицензии №16, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка 31.03.2006 г. на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством Республики Казахстан в национальной валюте.

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

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.



реализуемой продукции (оказываемых работ, услуг).

0 %.

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

21 %.

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

Эмитент не участвует в судебных процессах, связанных с риском прекращения или изменения деятельности Эмитента, взыскания с Эмитента денежных и иных обязательств в размере 10 (десять) и более процентов от общего объема активов Эмитента.

8) Другие факторы риска, влияющие на деятельность эмитента.

Эмитент регулярно анализирует внешнюю и внутреннюю среду, что позволяет оперативно выявлять и оценивать потенциальные риски, снижая их влияние на операционную и стратегическую деятельность.

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)
На дату составления настоящего проспекта у Эмитента отсутствуют потребители, объем товарооборота, по которым составляет 10 (десять) и более процентов от общей стоимости производимых или потребляемых им товаров (работ, услуг).	0

Сведения о поставщиках:

Наименование	Доля от общей стоимости потребляемых эмитентом товаров (работ, услуг)
На дату составления настоящего проспекта у Эмитента отсутствуют поставщики, объем товарооборота, по которым составляет 10 (десять) и более процентов от общей стоимости производимых или потребляемых им товаров (работ, услуг).	0

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

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.



Финансовая аренда предоставленная - 573 562 621 тыс тенге.

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

Наименование дебитора	Соответствующие суммы к погашению (в течение)
Отсутствуют дебиторы эмитента, задолженность которых перед эмитентом составляет 10 (десять) и более процентов от балансовой стоимости активов эмитента.	Отсутствуют дебиторы эмитента, задолженность которых перед эмитентом составляет 10 (десять) и более процентов от балансовой стоимости активов эмитента.

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

Наименование кредитора	Соответствующие суммы к погашению (в течение)
АО "НУХ "Байтерек"	Ниже приведены данные по кредиторам Эмитента, задолженность перед которыми составляет 10 (десять) и более процентов от балансовой стоимости обязательств Эмитента по состоянию на 31 июня 2025 года: •сумма задолженности перед кредитором, тыс. тенге: 325 000 000,00 •доля от общего объема обязательств: 59% •график погашения задолженности (суммы указаны в тыс. тенге): - 1 кв. 2025г.: нет погашений - 2 кв. 2025г.: 50 000 000,00 - 3 кв. 2025г.: нет погашений - 4 кв. 2025г.: нет погашений - с 4 кв. 2025 г. – по 1-кв. 2028 г.: 25 000 000,00 - со 2 кв. 2028 – по 2 кв. 2029 г.: 50 000 000,00 - с 3 кв. 2029 – по 3 кв. 2030 г.: 150 000 000,00 - с 4 кв. 2030- по 3 кв. 2031 г.: 100 000 000,00

28. Величина левереджа эмитента.

Примечание: Величина левереджа 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.

Финансовый левередж (31.12.2023г.): 1,82

Финансовый левередж (31.12.2024г.): 2,34

Финансовый левередж (30.06.2025г.): 2,72

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

По состоянию на 31.12.2023г. (в тыс. тенге):

Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности: (46 450 416)

Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности: (130 240)

Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности: 25 735 005

Денежные средства и их эквиваленты на начало года: 64 764 023

Денежные средства и их эквиваленты на конец года: 43 800 988

По состоянию на 31.12.2024г. (в тыс. тенге):

Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности: (82 853 845)

Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности: (145 822)

Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности: 92 404 114

Денежные средства и их эквиваленты на начало года: 43 800 988

Денежные средства и их эквиваленты на конец года: 53 631 090

По состоянию на 30.06.2025г. (в тыс. тенге):

Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности: 2 371 278

Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности: (33 393)

Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности: 77 473 599

Денежные средства и их эквиваленты на начало года: 53 631 090

Денежные средства и их эквиваленты на конец года: 133 412 998

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: 30 000 000

Вид долговых ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения.

Номинальная стоимость долговых ценных бумаг: 1 000

Дата государственной регистрации: 08.08.2023

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).

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: отсутствуют

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

Организатор торгов: Облигации не размещены

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: Облигации не размещены



Общее количество: 50 000 000

Вид долговых ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения.

Номинальная стоимость долговых ценных бумаг: 1 000

Дата государственной регистрации: 29.03.2022

Количество размещенных долговых ценных бумаг: 50 000 000

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

Валюта: Тенге

Сумма начисленного вознаграждения: 20 234 090 307

Сумма выплаченного вознаграждения: 20 234 090 307

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).

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: отсутствуют

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

Организатор торгов: АО "Казахстанская фондовая биржа"

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

1)право на получение номинальной стоимости Облигаций при их погашении в сроки, предусмотренные в проспекте;

2)право на получение вознаграждения в сроки, предусмотренные в проспекте;

3)право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии с законодательством Республики Казахстан в порядке, предусмотренном внутренними корпоративными правилами Эмитента и требованиями Биржи;

4)право удовлетворения своих требований в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;

5)право свободно отчуждать и распоряжаться Облигациями;

6)права требования досрочного выкупа Эмитентом Облигаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, в том числе при нарушении кovenантов (ограничений), предусмотренных в проспекте;

7)иные права, вытекающие из права собственности на Облигации.



Общее количество: 100 000 000

Вид долговых ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения

Номинальная стоимость долговых ценных бумаг: 1 000

Дата государственной регистрации: 05.07.2024

Количество размещенных долговых ценных бумаг: 75 000 000

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

Валюта: Тенге

Сумма начисленного вознаграждения: 7 875 000 000

Сумма выплаченного вознаграждения: 7 875 000 000

Количество выкупленных долговых ценных бумаг: 25 000 000

Дата выкупа: 05.06.2025

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).
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: отсутствуют

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

Организатор торгов: АО "Казахстанская фондовая биржа"

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

- 1) право на получение номинальной стоимости при погашении Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные частным меморандумом;
- 2) право на получение купонного вознаграждения по Облигациям в сроки и в размере, предусмотренные частным меморандумом;
- 3) право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и правилами АО "Казахстанская фондовая биржа";
- 4) право на удовлетворение своих требований в отношении Облигаций в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- 5) право заявить все или часть Облигаций к выкупу в случаях, установленных частным меморандумом;
- 6) право свободно отчуждать и иным образом распоряжаться Облигациями;
- 7) право требования досрочного выкупа Эмитентом Облигаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и частным меморандумом;
- 8) иные права, вытекающие из права собственности на Облигации.



Общее количество: 25 000 000

Вид долговых ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения

Номинальная стоимость долговых ценных бумаг: 1 000

Дата государственной регистрации: 08.12.2021

Количество размещенных долговых ценных бумаг: 25 000 000

Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг: 25 000 000 000

Валюта: Тенге

Сумма начисленного вознаграждения: 10 625 000 000

Сумма выплаченного вознаграждения: 10 625 000 000

Количество выкупленных долговых ценных бумаг:

Дата выкупа:

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

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: отсутствуют

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

Организатор торгов: АО "Казахстанская фондовая биржа"

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

- 1) право на получение номинальной стоимости при погашении Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные частным меморандумом;
- 2) право на получение по Облигациям фиксированного процента от их номинальной стоимости в сроки и в размере, предусмотренные частным меморандумом;
- 3) право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и правилами Биржи;
- 4) на удовлетворение своих требований в отношении Облигаций в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- 5) право заявить все или часть Облигаций к выкупу в случаях, установленных частным меморандумом;
- 6) право свободно продавать и иным образом распоряжаться Облигациями в соответствии и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- 7) право требования выкупа Эмитентом Облигаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и частным меморандумом, в том числе: а) Держатели Облигаций имеют право требовать выкупа принадлежащих им Облигаций в случаях, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг. б) в случае наступления события дефолта, предусмотренного частным меморандумом.
- 8) иные права, вытекающие из права собственности на Облигации в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.



Общее количество: 10 000 000

Вид долговых ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения

Номинальная стоимость долговых ценных бумаг: 1 000

Дата государственной регистрации: 12.01.2024

Количество размещенных долговых ценных бумаг: 10 000 000

Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг: 10 000 000 000

Валюта: Тенге

Сумма начисленного вознаграждения: 1 575 000 000

Сумма выплаченного вознаграждения: 1 575 000 000

Количество выкупленных долговых ценных бумаг:

Дата выкупа:

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

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: отсутствуют

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

Организатор торгов: АО "Казахстанская фондовая биржа"

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

- 1) право на получение номинальной стоимости при погашении Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные частным меморандумом;
- 2) право на получение купонного вознаграждения по Облигациям в сроки и в размере, предусмотренные частным меморандумом;
- 3) право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и правилами АО "Казахстанская фондовая биржа";
- 4) право на удовлетворение своих требований в отношении Облигаций в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- 5) право заявить все или часть Облигаций к выкупу в случаях, установленных частным меморандумом;
- 6) право свободно отчуждать и иным образом распоряжаться Облигациями;
- 7) право требования досрочного выкупа Эмитентом Облигаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и частным меморандумом;
- 8) иные права, вытекающие из права собственности на Облигации



Общее количество: 50 000 000

Вид долговых ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения

Номинальная стоимость долговых ценных бумаг: 1 000

Дата государственной регистрации: 06.05.2024

Количество размещенных долговых ценных бумаг: 50 000 000

Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг:

Валюта: Тенге

Сумма начисленного вознаграждения: 6 980 000 000

Сумма выплаченного вознаграждения: 6 980 000 000

Количество выкупленных долговых ценных бумаг:

Дата выкупа:

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

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: отсутствуют

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

Организатор торгов: АО "Казахстанская фондовая биржа"

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

- 1) право на получение номинальной стоимости при погашении Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные частным меморандумом;
- 2) право на получение купонного вознаграждения по Облигациям в сроки и в размере, предусмотренные частным меморандумом;
- 3) право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и правилами АО "Казахстанская фондовая биржа";
- 4) право на удовлетворение своих требований в отношении Облигаций в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- 5) право заявить все или часть Облигаций к выкупу в случаях, установленных частным меморандумом;
- 6) право свободно отчуждать и иным образом распоряжаться Облигациями;
- 7) право требования досрочного выкупа Эмитентом Облигаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и частным меморандумом.
- 8) иные права, вытекающие из права собственности на Облигации.



Общее количество: 15 000 000

Вид долговых ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения

Номинальная стоимость долговых ценных бумаг: 1 000

Дата государственной регистрации: 12.01.2024

Количество размещенных долговых ценных бумаг: 15 000 000

Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг: 15 000 000 000

Валюта: Тенге

Сумма начисленного вознаграждения: 2 362 500 000

Сумма выплаченного вознаграждения: 2 362 500 000

Количество выкупленных долговых ценных бумаг:

Дата выкупа:

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

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: отсутствуют

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

Организатор торгов: АО "Казахстанская фондовая биржа"

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

- 1) право на получение номинальной стоимости при погашении Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные частным меморандумом;
- 2) право на получение купонного вознаграждения по Облигациям в сроки и в размере, предусмотренные частным меморандумом;
- 3) право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и правилами АО "Казахстанская фондовая биржа";
- 4) право на удовлетворение своих требований в отношении Облигаций в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- 5) право заявить все или часть Облигаций к выкупу в случаях, установленных частным меморандумом;
- 6) право свободно отчуждать и иным образом распоряжаться Облигациями;
- 7) право требования досрочного выкупа Эмитентом Облигаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и частным меморандумом;
- 8) иные права, вытекающие из права собственности на Облигации.



Общее количество: 20 000 000

Вид долговых ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения

Номинальная стоимость долговых ценных бумаг: 1 000

Дата государственной регистрации: 08.08.2023

Количество размещенных долговых ценных бумаг: 20 000 000

Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг: 20 000 000 000

Валюта: Тенге

Сумма начисленного вознаграждения: 5 775 000 000

Сумма выплаченного вознаграждения: 5 775 000 000

Количество выкупленных долговых ценных бумаг:

Дата выкупа:

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

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: отсутствуют

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

Организатор торгов: АО "Казахстанская фондовая биржа"

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

- 1) право на получение номинальной стоимости при погашении Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные в проспекте;
- 2) право на получение по Облигациям фиксированного процента от их номинальной стоимости в сроки и в размере, предусмотренные в проспекте;
- 3) право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и правилами Биржи;
- 4) право на удовлетворение своих требований в отношении Облигаций в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;
- 5) право заявить все или часть Облигаций к выкупу в случаях, установленных в проспекте;
- 6) право свободно продавать и иным образом распоряжаться Облигациями;
- 7) право требования выкупа Эмитентом Облигаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и в проспекте;
- 8) иные права, вытекающие из права собственности на Облигации.



Общее количество: 40 000 000

Вид долговых ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения

Номинальная стоимость долговых ценных бумаг: 1 000

Дата государственной регистрации: 05.08.2021

Количество размещенных долговых ценных бумаг: 40 000 000

Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг: 40 000 000 000

Валюта: Тенге

Сумма начисленного вознаграждения: 16 660 000 000

Сумма выплаченного вознаграждения: 16 660 000 000

Количество выкупленных долговых ценных бумаг:

Дата выкупа:

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

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

Организатор торгов: АО "Казахстанская фондовая биржа"

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

- 1) право на получение номинальной стоимости при погашении Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные в проспекте;
- 2) право на получение по Облигациям фиксированного процента от их номинальной стоимости в сроки и в размере, предусмотренные проспектом выпуска облигаций;
- 3) право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и правилами Биржи;
- 4) на удовлетворение своих требований в отношении Облигаций в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- 5) право заявить все или часть Облигаций к выкупу в случаях, установленных проспектом выпуска облигаций;
- 6) право свободно продавать и иным образом распоряжаться Облигациями в соответствии и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- 7) право требования выкупа Эмитентом Облигаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и проспектом выпуска облигаций, в том числе: а) Держатели Облигаций имеют право требовать выкупа принадлежащих им Облигаций в случаях, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг. б) в случае наступления Эмитентом события дефолта, предусмотренного проспектом выпуска облигаций. в) в случае наступления и неустранения Эмитентом нарушения любого из ковенантов (ограничений) в сроки, предусмотренные проспектом выпуска облигаций.
- 8) иные права, вытекающие из права собственности на Облигации в случаях и в порядке, предусмотренных 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.



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

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



Общее количество: 50 000 000

Вид долговых ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения

Номинальная стоимость долговых ценных бумаг: 1 000

Дата государственной регистрации: 29.04.2025

Количество размещенных долговых ценных бумаг: 50 000 000

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

Валюта: Тенге

Сумма начисленного вознаграждения: 0

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).

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: отсутствуют

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

Организатор торгов: АО "Казахстанская фондовая биржа"

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

- 1) право на получение номинальной стоимости при погашении Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные частным меморандумом;
- 2) право на получение по Облигациям фиксированного процента от их номинальной стоимости в сроки и в размере, предусмотренные частным меморандумом;
- 3) право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и правилами АО "Казахстанская фондовая биржа";
- 4) право на удовлетворение своих требований в отношении Облигаций в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- 5) право заявить все или часть Облигаций к выкупу в случаях, установленных частным меморандумом;
- 6) право свободно продавать и иным образом распоряжаться Облигациями;
- 7) право требования выкупа Эмитентом Облигаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и частным меморандумом;
- 8) иные права, вытекающие из права собственности на Облигации



Общее количество: 50 000 000

Вид долговых ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения

Номинальная стоимость долговых ценных бумаг: 1 000

Дата государственной регистрации: 29.04.2025

Количество размещенных долговых ценных бумаг: 50 000 000

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

Валюта: Тенге

Сумма начисленного вознаграждения: 0

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).

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: отсутствуют

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

Организатор торгов: АО "Казахстанская фондовая биржа"

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

- 1) право на получение номинальной стоимости при погашении Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные частным меморандумом;
- 2) право на получение по Облигациям фиксированного процента от их номинальной стоимости в сроки и в размере, предусмотренные частным меморандумом;
- 3) право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и правилами АО "Казахстанская фондовая биржа";
- 4) право на удовлетворение своих требований в отношении Облигаций в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- 5) право заявить все или часть Облигаций к выкупу в случаях, установленных частным меморандумом;
- 6) право свободно продавать и иным образом распоряжаться Облигациями;
- 7) право требования выкупа Эмитентом Облигаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и частным меморандумом;
- 8) иные права, вытекающие из права собственности на Облигации



Общее количество: 50 000 000

Вид долговых ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения

Номинальная стоимость долговых ценных бумаг: 1 000

Дата государственной регистрации: 29.04.2025

Количество размещенных долговых ценных бумаг: 50 000 000

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

Валюта: Тенге

Сумма начисленного вознаграждения: 0

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).

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: отсутствуют

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

Организатор торгов: АО "Казахстанская фондовая биржа"

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

- 1) право на получение номинальной стоимости при погашении Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные частным меморандумом;
- 2) право на получение по Облигациям фиксированного процента от их номинальной стоимости в сроки и в размере, предусмотренные частным меморандумом;
- 3) право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и правилами АО "Казахстанская фондовая биржа";
- 4) право на удовлетворение своих требований в отношении Облигаций в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- 5) право заявить все или часть Облигаций к выкупу в случаях, установленных частным меморандумом;
- 6) право свободно продавать и иным образом распоряжаться Облигациями;
- 7) право требования выкупа Эмитентом Облигаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и частным меморандумом;
- 8) иные права, вытекающие из права собственности на Облигации



Общее количество: 50 000 000

Вид долговых ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения

Номинальная стоимость долговых ценных бумаг: 1 000

Дата государственной регистрации: 29.04.2025

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:

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).
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: отсутствуют

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

Организатор торгов: Облигации не размещены

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: Облигации не размещены

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

31. Права, предоставляемые держателю облигаций:

- 1) право получения от эмитента номинальной стоимости облигации либо получения иного имущественного эквивалента, а также право на получение вознаграждения по облигации либо иных имущественных прав, установленных проспектом выпуска облигаций;
- 1) право на получение номинальной стоимости при погашении Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные настоящими условиями выпуска;
- 2) право на получение по Облигациям фиксированного процента от их номинальной стоимости в сроки и в размере, предусмотренные настоящими условиями выпуска;
- 3) право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и правилами АО "Казахстанская фондовая биржа";
- 4) право на удовлетворение своих требований в отношении Облигаций в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- 5) право заявить все или часть Облигаций к выкупу в случаях, установленных настоящими условиями выпуска;
- 6) право свободно продавать и иным образом распоряжаться Облигациями;
- 7) право требования выкупа Эмитентом Облигаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и настоящими условиями выпуска;
- 8) иные права, вытекающие из права собственности на Облигации.

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) 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;

Условия, порядок и сроки реализации держателями Облигаций своих прав на требование выкупа принадлежащих им Облигаций указаны далее в настоящем подпункте: а) держатели Облигаций имеют право требовать выкупа принадлежащих им Облигаций в случае, если Эмитент допустил нарушение любого из условий, установленных пунктом 2 статьи 15 Закона "О рынке ценных бумаг", и в случаях, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона "О рынке ценных бумаг".

В случае нарушения Эмитентом любого из условий, установленных пунктом 2 статьи 15 Закона "О рынке ценных бумаг", Эмитент обязан по требованию держателей облигаций выкупить облигации по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного, но не выплаченного вознаграждения, за исключением случаев, когда имеется согласие держателей облигаций на изменение условий, указанных в подпунктах 1), 3) и 4) пункта 2 статьи 15 Закона "О рынке ценных бумаг".

При наступлении случаев, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона "О рынке ценных бумаг", Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных Облигаций по наибольшей из следующих цен: (i) цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного, но не выплаченного вознаграждения; (ii) рыночной цене Облигаций, определенной в соответствии с методикой оценки финансовых инструментов, допущенных к обращению в торговую систему фондовой биржи (при наличии такой цены); (iii) цене, определенной оценщиком в соответствии с законодательством Республики Казахстан об оценочной деятельности (если облигации эмитента не обращаются на организованном рынке ценных бумаг).

В случае возникновения любого из оснований для выкупа, предусмотренных пунктом 2 статьи 15 и подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона "О рынке ценных бумаг", Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем наступления указанных оснований, обязан довести до сведения держателей Облигаций информацию о возникновении основания для выкупа Облигаций посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах Эмитента (www.kaf.kz), Биржи (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz). Данная информация должна включать подробное описание того, какое из оснований для выкупа Облигаций имеет место, а также иную информацию в случае ее необходимости. В течение 20 (двадцати) календарных дней, следующих за датой первой публикации указанного выше информационного сообщения, держатели Облигаций имеют право подать, а Эмитент обязан принять письменные заявления о выкупе с указанием количества Облигаций, заявленных к выкупу.

В случае получения хотя бы одного письменного заявления о выкупе Облигаций, Совет директоров Эмитента обязано в течение 20 (двадцати) календарных дней, следующих за последним днем периода приема письменных заявлений на выкуп, принять решение о:

-выкупе Облигаций;

-цене, по которой будет производиться выкуп 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.



- количестве выкупаемых Облигаций;
- дате проведения выкупа Облигаций
- при этом дата проведения выкупа должна быть назначена на день не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты принятия решения Советом директоров Эмитента о выкупе Облигаций;
- порядке расчетов, в том числе: (а) порядок подачи приказов держателями Облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, на списание Облигаций в результате их выкупа и (б) порядок перевода денежных средств держателю Облигаций в оплату выкупленных у него Облигаций; -иные решения, необходимые для организации выкупа Облигаций Эмитентом. Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за датой принятия Советом директоров Эмитента решения о выкупе Облигаций, обязан довести до сведения держателей Облигаций информацию о принятии такого решения посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах Эмитента (www.kaf.kz), Биржи (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz).

Опубликованные сведения, должны содержать следующие сведения:

- цена, по которой будет производиться выкуп Облигаций, с указанием порядка расчета данной цены;
- количество выкупаемых Облигаций;
- дата проведения выкупа Облигаций;
- порядок расчетов, в том числе: (а) порядок подачи приказов держателями Облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, на списание Облигаций в результате их выкупа и (б) порядок перевода денежных средств держателю Облигаций в оплату выкупленных у него Облигаций; -иная информация, необходимая для организации выкупа Облигаций Эмитентом. Выкуп размещенных Облигаций осуществляется Эмитентом в срок не более 30 (тридцати) календарных дней с даты принятия Советом директоров Эмитента решения о выкупе Облигаций. б) в случае наступления события дефолта, предусмотренного настоящим проспектом.

Порядок и сроки реализации держателями Облигаций своего права на требование выкупа принадлежащих им Облигаций в случае наступления события дефолта указаны в пункте 32 настоящего проспекта.

3) иные права.

В дополнение условиями выпуска Облигаций предусмотрено право Эмитента на выкуп Облигаций. По решению Совета директоров Эмитент вправе выкупать свои Облигации (на организованном или неорганизованном рынках ценных бумаг) в течение всего срока их обращения. Цена выкупа Облигаций Эмитентом, порядок, условия и срок выкупа будут определяться соответствующим решением Совета директоров Эмитента.

32. 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 (далее – Событие дефолта) является частичное и (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 (или) номинальной стоимости, либо непредставления АО "Центральный депозитарий ценных бумаг" Эмитенту реестра держателей облигаций в сроки, установленные законодательством и заключенным с ним договором.

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 по настоящему проспекту отодвигается соразмерно периоду времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.

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;

В случае наступления дефолта по облигациям Эмитент обязан начислить и выплатить в пользу держателей облигаций пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из базовой ставки Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части. При наступлении События 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 задолженности по облигациям, включают в себя любые управленческие, реорганизационные, инвестиционные, технические, финансово-экономические, правовые и иные не противоречащие законодательству Республики Казахстан процедуры, а также процедуры по защите прав держателей облигаций, в том числе порядок и условия реструктуризации обязательств Эмитента. Эмитент доводит информацию о наступлении События дефолта до сведения держателей облигаций в сроки, в порядке и с применением способов, указанных в пункте 32.3 настоящего проспекта. В течение 20 (двадцати) календарных дней, следующих за датой первого опубликования информационного сообщения о наступлении События дефолта, Эмитент обязан осуществлять прием письменных требований держателей облигаций (прав требования по облигациям) о выкупе облигаций (прав требования по облигациям) по цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с

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.



учетом накопленного вознаграждения, с указанием количества облигаций, заявленных к выкупу. Не позднее 30 (тридцати) календарных дней, следующих за датой первого опубликования информационного сообщения о наступлении События дефолта, Эмитент обязан созвать и провести общее собрание держателей облигаций. В повестку дня общего собрания держателей облигаций, помимо иных вопросов, должны быть включены вопросы об утверждении подготовленного Эмитентом плана мероприятий по восстановлению своей платежеспособности и (или) реструктуризации своих обязательств перед держателями облигаций, который должен быть составлен с учетом объема облигаций (прав требования по облигациям), заявленных их держателями к выкупу, и (при необходимости) проекта возможных изменений в проспект выпуска облигаций. В случае если по итогам проведения общего собрания держателей облигаций план мероприятий по восстановлению платежеспособности Эмитента и (или) реструктуризации обязательств Эмитента перед держателями облигаций не будет утвержден и будет принято решение о невозможности восстановления Эмитентом своей платежеспособности и (или) невозможности реструктуризации обязательств Эмитента перед держателями облигаций, а также, если Эмитент, в сроки предусмотренные законодательством, регулирующим общественные отношения, возникающие при неспособности должника удовлетворить в полном объеме требования кредиторов, не исполнил свои обязательства по выплате суммы основного долга и (или) купонного вознаграждения по облигациям и выкупу облигаций по полученным письменным требованиям держателей облигаций, дальнейшие действия Эмитента и держателей облигаций (держателей прав требования по облигациям) регулируются законодательством Республики Казахстан в сфере реабилитации и банкротства. В случае если по итогам проведения общего собрания держателей облигаций план мероприятий по восстановлению платежеспособности и (или) реструктуризации обязательств Эмитента перед держателями облигаций будет утвержден, Совет директоров Эмитента принимает решение о реализации данного плана мероприятий по восстановлению платежеспособности и (или) реструктуризации обязательств Эмитента перед держателями облигаций с учетом прав, предоставляемых облигацией ее держателю.

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 События дефолта, Эмитент информирует держателей облигаций о Событии дефолта в течение 3 (трех) рабочих дней со дня возникновения События дефолта посредством размещения соответствующего сообщения на официальных интернет-ресурсах Эмитента (www.kaf.kz), АО "Казахстанская фондовая биржа" (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) в порядке, установленном внутренними документами Эмитента, внутренними документами АО "Казахстанская фондовая биржа" и нормативными правовыми актами, регулирующими порядок размещения информации на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности. Сообщение должно содержать: - информацию о факте дефолта; - объем неисполненных обязательств Эмитента на дату возникновения дефолта; - причины неисполнения обязательств, которые привели к возникновению События дефолта; - перечисление возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения с требованием к Эмитенту; - меры, которые предприняты или будут предприняты Эмитентом для устранения причин, вызвавших наступления События дефолта; - иную информацию по решению Эмитента. Поручение иному юридическому лицу раскрытия указанной информации не предусмотрено.

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

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



4) 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.

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.

Прогноз источников и потоков денежных средств Эмитента, необходимых для выплаты вознаграждений и погашения суммы основного долга, приведен в Приложении 1 к настоящему проспекту.

34. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмитентом облигаций:

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

Эмитент сталкивается с различными рисками и управляет ими в рамках непрерывного процесса идентификации, оценки и мониторинга. Управление рисками осуществляется через установление лимитов и применение внутренних механизмов контроля. Этот процесс играет ключевую роль в обеспечении стабильной рентабельности Эмитента, а ответственность за соответствующие риски возлагается на каждого сотрудника в рамках его должностных обязанностей.

Управление рисками является одним из ключевых компонентов системы корпоративного управления Эмитента, а также неотъемлемой частью каждого процесса и функциональных обязанностей каждого сотрудника Эмитента, направленное на своевременную идентификацию рисков, оценку, мониторинг и принятие мер по их снижению для достижения стратегических и операционных целей Эмитента.

Структура управления рисками у Эмитента представлена управлением рисками на нескольких уровнях с вовлечением следующих органов и подразделений Эмитента - Совет директоров, Правление, структурное подразделение, ответственное за управление рисками, Служба внутреннего аудита, иные структурные подразделения:

- первый уровень представлен Советом директоров Эмитента - играет ключевую роль в осуществлении надзора за СУР. Совет директоров осуществляет часть функций в области управления рисками через создание соответствующих комитетов при Совете директоров – Комитет по аудиту и рискам;
- второй уровень - Правление Эмитента - ответственное за организацию эффективной СУР и создание структуры контроля над рисками для обеспечения выполнения и следования корпоративным политикам, за создание культуры "осознания рисков" (риск-культуры), которая отражает политику риск-менеджмента и философию Эмитента. Правление осуществляет часть функций в области управления рисками через создание соответствующих комитетов – Комитет по рискам и Кредитный комитет;
- третий уровень - структурное подразделение Эмитента, ответственное за координацию системы управления рисками – Департамент риск-менеджмента при взаимодействии с другими

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.



структурными подразделениями Эмитента, ответственность, полномочия и требования которых предусмотрены Политикой управления рисками, Правилами управления рисками, положениями о структурном подразделении и должностными инструкциями.

Эмитент уделяет большое внимание рискам, которые могут оказать наиболее значительное влияние на его финансовое состояние и достижение целей и задач. Планы по управлению критическими рисками ежеквартально рассматриваются и утверждаются решением Советом директоров Эмитента в рамках карты и регистра рисков и являются обязательными для исполнения всеми структурными подразделениями Эмитента.

Кредитный риск - повышение уровня NPL 90+.

Реализуется через признание финансовых потерь и/или доначисление резервов (провизий) для покрытия возможных финансовых потерь по финансовым активам Эмитента, возникающих в результате снижения платежеспособности контрагента.

Для целей снижения риска Эмитента предусмотрены ряд предупреждающих мероприятий по минимизации кредитного риска – повышение уровня NPL 90+:

- рассмотрение возможности предоставления технической реструктуризации в случае обращения клиентов;
- рассмотрение возможности переноса суммы субсидируемого вознаграждения, при условии погашения клиентами основного долга и не субсидируемых процентов;
- проработка вопроса о возможности оплаты аванса за счет собственных средств и прочее.

В целом, наличие у Эмитента эффективной системы управления кредитным риском позволяет сохранять один из лучших показателей качества кредитного портфеля среди лизинговых компаний.

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 сталкивается с различными рисками и управляет ими в рамках непрерывного процесса идентификации, оценки и мониторинга. Управление рисками осуществляется через установление лимитов и применение внутренних механизмов контроля. Этот процесс играет ключевую роль в обеспечении стабильной рентабельности Эмитента, а ответственность за соответствующие риски возлагается на каждого сотрудника в рамках его должностных обязанностей.

Управление рисками является одним из ключевых компонентов системы корпоративного управления Эмитента, а также неотъемлемой частью каждого процесса и функциональных обязанностей каждого сотрудника Эмитента, направленное на своевременную идентификацию рисков, оценку, мониторинг и принятие мер по их снижению для достижения стратегических и операционных целей Эмитента.

Структура управления рисками у Эмитента представлена управлением рисками на нескольких уровнях с вовлечением следующих органов и подразделений Эмитента - Совет директоров, Правление, структурное подразделение, ответственное за управление рисками, Служба внутреннего аудита, иные структурные подразделения:

- первый уровень представлен Советом директоров Эмитента - играет ключевую роль в осуществлении надзора за СУР. Совет директоров осуществляет часть функций в области

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.



управления рисками через создание соответствующих комитетов при Совете директоров – Комитет по аудиту и рискам;

- второй уровень - Правление Эмитента - ответственное за организацию эффективной СУР и создание структуры контроля над рисками для обеспечения выполнения и следования корпоративным политикам, за создание культуры "осознания рисков" (риск-культуры), которая отражает политику риск-менеджмента и философию Эмитента. Правление осуществляет часть функций в области управления рисками через создание соответствующих комитетов – Комитет по рискам и Кредитный комитет;

- третий уровень - структурное подразделение Эмитента, ответственное за координацию системы управления рисками – Департамент риск-менеджмента при взаимодействии с другими структурными подразделениями Эмитента, ответственность, полномочия и требования которых предусмотрены Политикой управления рисками, Правилами управления рисками, положениями о структурном подразделении и должностными инструкциями.

Эмитент уделяет большое внимание рискам, которые могут оказать наиболее значительное влияние на его финансовое состояние и достижение целей и задач. Планы по управлению критическими рисками ежеквартально рассматриваются и утверждаются решением Советом директоров Эмитента в рамках карты и регистра рисков и являются обязательными для исполнения всеми структурными подразделениями Эмитента.

Кредитный риск - повышение уровня NPL 90+.

Реализуется через признание финансовых потерь и/или доначисление резервов (проvizий) для покрытия возможных финансовых потерь по финансовым активам Эмитента, возникающих в результате снижения платежеспособности контрагента.

Для целей снижения риска Эмитента предусмотрены ряд предупреждающих мероприятий по минимизации кредитного риска – повышение уровня NPL 90+:

- рассмотрение возможности предоставления технической реструктуризации в случае обращения клиентов;
- рассмотрение возможности переноса суммы субсидируемого вознаграждения, при условии погашения клиентами основного долга и не субсидируемых процентов;
- проработка вопроса о возможности оплаты аванса за счет собственных средств и прочее.

В целом, наличие у Эмитента эффективной системы управления кредитным риском позволяет сохранять один из лучших показателей качества кредитного портфеля среди лизинговых компаний.

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

Эмитент сталкивается с различными рисками и управляет ими в рамках непрерывного процесса идентификации, оценки и мониторинга. Управление рисками осуществляется через установление лимитов и применение внутренних механизмов контроля. Этот процесс играет ключевую роль в обеспечении стабильной рентабельности Эмитента, а ответственность за соответствующие риски возлагается на каждого сотрудника в рамках его должностных обязанностей.

Управление рисками является одним из ключевых компонентов системы корпоративного управления Эмитента, а также неотъемлемой частью каждого процесса и функциональных

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.



обязанностей каждого сотрудника Эмитента, направленное на своевременную идентификацию рисков, оценку, мониторинг и принятие мер по их снижению для достижения стратегических и операционных целей Эмитента.

Структура управления рисками у Эмитента представлена управлением рисками на нескольких уровнях с вовлечением следующих органов и подразделений Эмитента - Совет директоров, Правление, структурное подразделение, ответственное за управление рисками, Служба внутреннего аудита, иные структурные подразделения:

- первый уровень представлен Советом директоров Эмитента - играет ключевую роль в осуществлении надзора за СУР. Совет директоров осуществляет часть функций в области управления рисками через создание соответствующих комитетов при Совете директоров – Комитет по аудиту и рискам;
- второй уровень - Правление Эмитента - ответственное за организацию эффективной СУР и создание структуры контроля над рисками для обеспечения выполнения и следования корпоративным политикам, за создание культуры "осознания рисков" (риск-культуры), которая отражает политику риск-менеджмента и философию Эмитента. Правление осуществляет часть функций в области управления рисками через создание соответствующих комитетов – Комитет по рискам и Кредитный комитет;
- третий уровень - структурное подразделение Эмитента, ответственное за координацию системы управления рисками – Департамент риск-менеджмента при взаимодействии с другими структурными подразделениями Эмитента, ответственность, полномочия и требования которых предусмотрены Политикой управления рисками, Правилами управления рисками, положениями о структурном подразделении и должностными инструкциями.

Эмитент уделяет большое внимание рискам, которые могут оказать наиболее значительное влияние на его финансовое состояние и достижение целей и задач. Планы по управлению критическими рисками ежеквартально рассматриваются и утверждаются решением Советом директоров Эмитента в рамках карты и регистра рисков и являются обязательными для исполнения всеми структурными подразделениями Эмитента.

Кредитный риск - повышение уровня NPL 90+.

Реализуется через признание финансовых потерь и/или доначисление резервов (провизий) для покрытия возможных финансовых потерь по финансовым активам Эмитента, возникающих в результате снижения платежеспособности контрагента.

Для целей снижения риска Эмитента предусмотрены ряд предупреждающих мероприятий по минимизации кредитного риска – повышение уровня NPL 90+:

- рассмотрение возможности предоставления технической реструктуризации в случае обращения клиентов;
- рассмотрение возможности переноса суммы субсидируемого вознаграждения, при условии погашения клиентами основного долга и не субсидируемых процентов;
- проработка вопроса о возможности оплаты аванса за счет собственных средств и прочее.

В целом, наличие у Эмитента эффективной системы управления кредитным риском позволяет сохранять один из лучших показателей качества кредитного портфеля среди лизинговых компаний.

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

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.



валют, а также рыночных цен на ценные бумаги и производные финансовые инструменты. Деятельность Эмитента предполагает принятие риска невозврата выданных займов.

Кредитный риск.

В целях минимизации кредитных рисков Эмитент осуществляет:

1. организационное обеспечение кредитной деятельности;
2. контроль рисков на основе расчёта и установления лимитов кредитования (в том числе на одного и группу заемщиков);
3. анализ кредитоспособности заемщика;
4. своевременную и эффективную систему отчётности и мониторинга;
5. методы внутреннего контроля.

Кроме того, Эмитент ежемесячно определяет размер возможного ущерба от неисполнения обязательств клиентами и создаёт резервы согласно требованиям МСФО. Наличие эффективной системы управления кредитным риском позволяет сохранять один из лучших показателей качества кредитного портфеля среди лизинговых компаний. Все проекты проходят централизованную экспертизу кредитного риска, предлагаются мероприятия по его снижению. К залоговому обеспечению применяется строгий подход, регулярно подтверждается рыночная стоимость. Подразделение риск-менеджмента анализирует тенденции АПК и структуру залогового портфеля, что позволяет на ранней стадии определить динамику развития проектов и уровень потерь. Уровень кредитного риска оценивается как умеренный.

Валютный риск.

Возникает в связи с колебаниями курсов иностранных валют по отношению к национальной валюте и переоценкой открытой валютной позиции. Для предотвращения значительных убытков проводится ежемесячное стресс-тестирование чувствительности к изменениям валютных курсов и их влиянию на показатели ликвидности и статьи баланса. Уровень валютного риска оценен как минимальный.

Процентный риск.

Связан с неблагоприятным изменением ставок вознаграждения и возможным сокращением спреда между процентными доходами и расходами. Основная угроза -изменение рыночных ставок. Процентный риск у Эмитента низкий, так как все обязательства и активы привязаны к базовой ставке. Активы и пассивы, чувствительные к LIBOR/EURIBOR, отсутствуют. Уровень процентного риска -минимальный.

Риск потери ликвидности.

Заключается в возможности несвоевременного выполнения обязательств. Эмитент придерживается политики поддержания достаточного объёма ликвидных средств и инструментов, ежемесячно оценивает денежные потоки. Управление риском ликвидности осуществляется через синхронизацию графиков платежей и формирование "подушки ликвидности". Эмитент имеет стабильные источники финансирования с чётким графиком погашения, проводит анализ разрывов активов и обязательств. Риск ликвидности оценивается как низкий.

Риски, связанные с возникновением у эмитента убытков вследствие неспособности эмитента обеспечить исполнение своих обязательств в полном объёме, возникающий в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств эмитента (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими

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.



контрагентами эмитента) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения эмитентом своих финансовых обязательств.

Деятельность Эмитента предполагает принятие риска невозврата выданных займов.

В целях минимизации кредитных рисков Эмитент осуществляет:

- 1) организационное обеспечение кредитной деятельности;
- 2) контроль рисков на основе расчета и установления лимитов кредитования, в том числе лимиты на одного заемщика, на группу заемщиков;
- 3) анализ кредитоспособности заемщика;
- 4) своевременная и эффективная система отчетности и мониторинга;
- 5) методы внутреннего контроля.

Кроме того, Эмитент ежемесячно определяет размер возможного ущерба от неисполнения обязательств клиентами и создает резервы согласно требованиям международных стандартов финансовой отчетности.

Наличие у Эмитента эффективной системы управления кредитным риском позволяет сохранять один из лучших показателей качества кредитного портфеля среди лизинговых компаний.

Все рассматриваемые проекты и действующие проекты проходят централизованную экспертизу определения кредитного риска, предлагаются мероприятия по снижению уровня риска.

В отношении залогового обеспечения применяется строгий подход к качеству и достаточности обеспечения. Регулярно проводится подтверждение рыночной стоимости залогового обеспечения. Подразделением риск-менеджмента осуществляется анализ тенденций АПК по всем регионам Республики Казахстан, а также анализ структуры залогового портфеля.

Данная система позволяет на ранней стадии определить дальнейшую динамику развития проекта и определить приемлемый уровень потерь.

Уровень кредитного риска оценивается как умеренный.

Валютный риск - риск возникновения убытков, связанный с колебаниями курсов иностранных валют по отношению к национальной валюте и переоценкой открытой валютной позиции в стоимостном выражении, в процессе осуществления деятельности Эмитента

Опасность расходов (убытков) возникает из-за переоценки валютных позиций Эмитента в стоимостном выражении.

Для предотвращения единовременных значительных по величине убытков по причине резких изменений обменного курса валют ежемесячно проводится стресс-тестирование. Стресс-тестирование проводится на чувствительность к изменению курсов валют на коэффициенты валютной ликвидности, а также на отдельные статьи баланса, подверженные валютному риску. Уровень валютного риска оценен как минимальный.

Процентный риск

Процентный риск возникает вследствие неблагоприятного изменения ставок вознаграждения и включает потери из-за несоответствия сроков возврата и погашения размещенных активов и привлеченных обязательств, а также применения различных видов ставок. Основной угрозой

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 процентном риске является предельное сокращение спреда между процентными доходами и процентными расходами вследствие изменения процентных ставок. Процентный риск у Эмитента оценен как низкий ввиду того, что все обязательства и активы с привязкой к базовой ставке. Подверженность процентному риску зависит от чувствительности активов и пассивов к изменению процентных ставок на рынке. В настоящее время у Эмитента отсутствуют активы и пассивы, чувствительные к изменению ставок LIBOR/EURIBOR. Уровень процентного риска оценен как минимальный.

Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности представляет собой риск, связанный с возможным невыполнением либо несвоевременным выполнением Эмитента своих обязательств. Эмитент ежедневно придерживается политики наличия такого количества ликвидных средств и финансовых инструментов, которые гарантируют выполнение Эмитентом своих обязательств перед своими клиентами и контрагентами. Также Эмитентом ежемесячно производится оценка денежных потоков с целью наиболее эффективного использования ликвидных средств.

Управление риском ликвидности предполагается осуществлять посредством синхронизации графика платежей между обязательствами участников перед Эмитентом и обязательствами Эмитента перед кредиторами. Эмитент имеет стабильные источники финансирования, с заранее установленным графиком погашения.

Эмитент регулярно составляет анализ разрывов активов и обязательств по срокам погашения. Эта информация позволяет Эмитенту заранее знать о потоках по активам и обязательствам и в соответствии с этим формировать "подушку ликвидности". Таким образом, риск ликвидности для Эмитента является низким.

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

Деятельность Эмитента предполагает принятие риска невозврата выданных займов.

В целях минимизации кредитных рисков Эмитент осуществляет:

- 1) организационное обеспечение кредитной деятельности;
- 2) контроль рисков на основе расчета и установления лимитов кредитования, в том числе лимиты на одного заемщика, на группу заемщиков;
- 3) анализ кредитоспособности заемщика;
- 4) своевременная и эффективная система отчетности и мониторинга;
- 5) методы внутреннего контроля.

Кроме того, Эмитент ежемесячно определяет размер возможного ущерба от неисполнения обязательств клиентами и создает резервы согласно требованиям международных стандартов финансовой отчетности.

Наличие у Эмитента эффективной системы управления кредитным риском позволяет сохранять один из лучших показателей качества кредитного портфеля среди лизинговых компаний.

Все рассматриваемые проекты и действующие проекты проходят централизованную экспертизу определения кредитного риска, предлагаются мероприятия по снижению уровня риска.

В отношении залогового обеспечения применяется строгий подход к качеству и достаточности

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.



обеспечения. Регулярно проводится подтверждение рыночной стоимости залогового обеспечения. Подразделением риск-менеджмента осуществляется анализ тенденций АПК по всем регионам Республики Казахстан, а также анализ структуры залогового портфеля.

Данная система позволяет на ранней стадии определить дальнейшую динамику развития проекта и определить приемлемый уровень потерь.

Уровень кредитного риска оценивается как умеренный.

Валютный риск - риск возникновения убытков, связанный с колебаниями курсов иностранных валют по отношению к национальной валюте и переоценкой открытой валютной позиции в стоимостном выражении, в процессе осуществления деятельности Эмитента

Опасность расходов (убытков) возникает из-за переоценки валютных позиций Эмитента в стоимостном выражении.

Для предотвращения единовременных значительных по величине убытков по причине резких изменений обменного курса валют ежемесячно проводится стресс-тестирование. Стресс-тестирование проводится на чувствительность к изменению курсов валют на коэффициенты валютной ликвидности, а также на отдельные статьи баланса, подверженные валютному риску. Уровень валютного риска оценен как минимальный.

Процентный риск

Процентный риск возникает вследствие неблагоприятного изменения ставок вознаграждения и включает потери из-за несоответствия сроков возврата и погашения размещенных активов и привлеченных обязательств, а также применения различных видов ставок. Основной угрозой при процентном риске является предельное сокращение спреда между процентными доходами и процентными расходами вследствие изменения процентных ставок. Процентный риск у Эмитента оценен как низкий ввиду того, что все обязательства и активы с привязкой к базовой ставке. Подверженность процентному риску зависит от чувствительности активов и пассивов к изменению процентных ставок на рынке. В настоящее время у Эмитента отсутствуют активы и пассивы, чувствительные к изменению ставок LIBOR/EURIBOR. Уровень процентного риска оценен как минимальный.

Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности представляет собой риск, связанный с возможным невыполнением либо несвоевременным выполнением Эмитента своих обязательств. Эмитент ежедневно придерживается политики наличия такого количества ликвидных средств и финансовых инструментов, которые гарантируют выполнение Эмитентом своих обязательств перед своими клиентами и контрагентами. Также Эмитентом ежемесячно производится оценка денежных потоков с целью наиболее эффективного использования ликвидных средств.

Управление риском ликвидности предполагается осуществлять посредством синхронизации графика платежей между обязательствами участников перед Эмитентом и обязательствами Эмитента перед кредиторами. Эмитент имеет стабильные источники финансирования, с заранее установленным графиком погашения.

Эмитент регулярно составляет анализ разрывов активов и обязательств по срокам погашения. Эта информация позволяет Эмитенту заранее знать о потоках по активам и обязательствам и в соответствии с этим формировать "подушку ликвидности". Таким образом, риск ликвидности для Эмитента является низким.

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) 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).

В рамках лизинговой деятельности Эмитент занимается импортом сельскохозяйственной техники, эффективность которого напрямую определяется состоянием валютного рынка, прогнозами изменения курсов, а также налоговыми и таможенными условиями. Существенные изменения в этих сферах могут оказывать краткосрочное влияние на деятельность Эмитента до момента адаптации его внутренних процессов к новым условиям.

Учитывая, что Эмитент регулярно контролирует соблюдение пруденциальных нормативов и законодательных требований, применимых к лицензируемым видам деятельности, риск отзыва лицензии или приостановления деятельности оценивается как маловероятный.

В случае недостаточной эффективности системы контроля операционные риски могут привести к невозможности соблюдения Эмитентом требований гражданского законодательства Республики Казахстан и/или условий заключенных договоров, что может негативно сказаться на его репутации, повлечь правовые последствия или финансовые потери. Хотя полностью исключить операционные риски невозможно, Эмитент управляет ими через систему контроля, регулярный мониторинг и своевременное реагирование на потенциальные угрозы. Данная система включает четкое распределение обязанностей, контроль доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также механизмы оценки рисков, включая внутренний аудит.

Эмитент определяет данный риск как риск возникновения убытков вследствие влияния различных внутренних и внешних факторов, включая:

- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности вследствие действий работников или органов управления Эмитента;
- несоблюдение законодательства Республики Казахстан, в том числе по идентификации и изучению контрагентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты);
- недостаточная проработка правовых вопросов при разработке и внедрении новых услуг и условий проведения операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

Правовой риск оценивается Эмитентом как низкий, так как эффективное управление данным риском является одним из основных элементов системы управления рисками Эмитента и системы менеджмента качества.

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 - определяется как риск, возникающий из-за негативного восприятия деятельности Общества со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, отраслевых аналитиков, других заинтересованных лиц и регуляторных организаций, которое может отрицательно повлиять на способность Общества поддерживать и совершенствовать свою деятельность, а также обеспечивать постоянный доступ к источникам

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.



финансирования.

На постоянной основе у Эмитента проводятся профилактические мероприятия по предупреждению коррупционных преступлений работников Эмитента. Эмитентом на ежегодной основе производится закуп услуг по ежедневному мониторингу электронных и печатных СМИ, а также сети интернет, изготовление годового контент-анализ. Согласно отчету "Анализ упоминаний в Казнет", население Казахстана упоминает Эмитента в основном в позитивном ключе.

Касательно риска утери залогов и предметов лизинга:

В рамках проведенной работы с поставщиками предметов лизинга, на постоянной основе производится оценка надежности поставщиков на стадии отбора с целью недопущения осуществления рисков несвоевременной поставки предметов лизинга, в последующем - работа по заблаговременному уведомлению поставщиков о наступлении сроков исполнения обязательств.

Касательно HR рисков (Текучесть кадров) (Неисполнение ВНД/некомпетентность сотрудников):

На регулярной основе у Эмитента проводятся мероприятия по повышению квалификации работника за счет средств работодателя. Ежегодно происходит усовершенствование (автоматизация) бизнес-процессов с целью создания эффективного последовательного бизнес-процесса.

Касательно рисков в административно-хозяйственной деятельности (Риски несоблюдение техники безопасности, Риски возникновения ЧП, Риски бесперебойного функционирования Общества):

У Эмитента утверждены Правила управления непрерывностью деятельности. Данные правила направлены на обеспечение своевременного и целостного реагирования в случаях перерывов в функционировании Общества, восстановления деятельности и минимизации потерь. Обществом проведено тестирование непрерывности деятельности Эмитента. Общий результат тестирования: Система непрерывности деятельности Эмитента полностью эффективна (несоответствий не обнаружено).

Касательно IT рисков (Риски технического сбоя программного обеспечения, Риски технического сбоя оборудования, Риски информационной безопасности, Риски низкого уровня автоматизации)

У Эмитента осуществляется внешнее резервное копирование данных. Центр обработки данных (ЦОД), который представляет из себя территориально-распределенную кластерную (дублирующую) конфигурацию имеющихся серверов с подключением к общей сети хранения данных. Узлы разнесенного кластера размещаются на резервной площадке, образуя единую систему. Это обеспечивает непрерывную доступность сервисов даже в случае потери основного ЦОД. У Эмитента также разработан План непрерывности информационных систем.

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,

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.



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;
Стратегический риск - влияние геополитической ситуации на финансово-хозяйственную деятельность Эмитента.

За последние несколько лет мир и финансовые рынки пережили длинный список потрясений. Среди них - пандемия коронавирусной инфекции, экономический спад в КНР, рост цен на энергоносители, беспорядки в Иране и ряде других стран, глобальное ужесточение денежно-кредитной политики и, наконец, конфликт Российской Федерации и Украины.

Под риском влияние геополитической ситуации на финансово-хозяйственной деятельности Компании понимается риск возникновения срывов поставки СХТ в связи с закрытием границ, ведением санкций. И по сегодняшний день существуют сложности по транспортировке техники до Казахстана. Основные проблемы по поставке имеют все поставщики, реализующие технику производства Украины в Республику Казахстан. Несвоевременные поставки предметов лизинга происходят в результате образовавшейся геополитической ситуацией в мире, резкими скачками курсов валют, нарушением логистических цепочек и увеличением межгосударственных санкций.

В связи с геополитической обстановкой в мире у Эмитента разработан План обеспечения непрерывности деятельности, который включает в себя мероприятия по осуществлению мониторинга законодательства Республики Казахстан на предмет усиления контроля и принятия мер по недопущению/противодействию санкциям, по осуществлению мониторинга различных интернет-ресурсов для установления информации о наложении санкций на поставщиков СХТ/оборудования и их участников/акционеров/руководителей.

б) 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;

Принимая во внимание то, что Эмитент осуществляет постоянный мониторинг исполнения пруденциальных нормативов и законодательных требований, предъявляемых к организациям, осуществляющим лицензируемые виды деятельности, вероятность отзыва лицензии либо приостановления ее деятельности оценивается как низкая.

На дату составления настоящего проспекта Эмитент не несет ответственности по долгам третьих лиц. Дочерних организаций Эмитент не имеет.

Эмитент рассматривает данный риск незначительным по причине достаточной степени лояльности со стороны заемщиков. Кроме того, рынок услуг Эмитента является достаточно широким и имеет значительную емкость для оперативного замещения выбывших заемщиков.

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

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.



особенностей законодательства страны его резидентства (независимо от финансового положения самого контрагента);

Эмитент осуществляет импорт сельскохозяйственной техники, которая в дальнейшем передается в лизинг сельхозтоваропроизводителям. Снижение риска неисполнения иностранными контрагентами своих обязательств регулируется в рамках процесса управления кредитным риском. Эмитент управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Эмитент готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

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;

К событиям, способным привести к реализации риска, относились факторы в области ИТ, административно-хозяйственной деятельности, человеческие факторы, а также внешние события.

В целях минимизации операционного риска проводилась работа по дополнительной автоматизации и настройке информационных систем, своевременное обеспечение средствами и мерами для бесперебойного функционирования Эмитента, обучение работников и прочее.

Эмитента в своей работе использует следующие методы управления операционного риска:

- формирование базы данных операционных убытков;
- обеспечение необходимого уровня квалификации персонала, повышение уровня квалификации персонала;
- автоматизация процессов и технологий, особенно в областях, связанных с большими объемами работ.

В целях минимизации данного риска осуществляется постоянный мониторинг банков-контрагентов, пересматриваются лимиты, осуществляется постоянное взаимодействие с поставщиками и клиентами.

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

Устойчивое развитие - это развитие, при котором организация управляет влиянием своей деятельности на окружающую среду, экономику, общество и принимает решения с учетом соблюдения интересов заинтересованных сторон. Устойчивое развитие должно отвечать потребностям нынешнего поколения, не лишая будущие поколения возможности удовлетворять свои потребности.

Эмитент стремится к обеспечению сбалансированности интересов бизнеса и общества, а также к гармоничному управлению экономическим, экологическим и социальным аспектами своей деятельности для обеспечения устойчивого развития в долгосрочном периоде.

Решая задачи в области устойчивого развития, Эмитент опирается на свою миссию, положения настоящей Стратегии развития Эмитента, а также использует международные нормы поведения и принципы, закреплённые международными стандартами в области устойчивого развития.

Использование международных стандартов в области устойчивого развития, Эмитент

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.



рассматривает как необходимое условие обеспечения соответствия своей деятельности лучшей международной практике и достижения целей и задач в области устойчивого развития.

В целях продвижения предложений и инициатив в области устойчивого развития Эмитент присоединилось к Национальному ESG клубу. Эмитент осуществляет раскрытие ESG информации в составе годового отчета в соответствии с методикой по составлению ESG отчета, разработанной KASE при поддержке Международной финансовой корпорации (IFC). Информация в годовом отчете раскрывается в соответствии со стандартами GRI и требованиями KASE по раскрытию информации в годовом отчете листинговыми компаниями.

Эмитентом утверждена Политика в области устойчивого развития, определяющая основополагающие принципы и подходы при построении системы управления в области устойчивого развития. Принципами в области устойчивого развития являются открытость, подотчетность, прозрачность, этичное поведение, соблюдение интересов заинтересованных сторон, законность, соблюдение прав человека, нетерпимость к коррупции, недопустимость конфликта интересов. Для проведения успешной и эффективной политики устойчивого развития Эмитентом должно внимание уделяется взаимодействию с заинтересованными сторонами. С целью определения перечня заинтересованных сторон, степени их влияния и сфер влияния на интересы Эмитента актуализирована Карта стейкхолдеров Компании.

Устойчивое развитие Эмитента состоит из трех составляющих категорий: экономической, экологической и социальной.

Экономическая составляющая устойчивого развития Эмитента содержит следующие цели:

- безубыточность деятельности Эмитента;
- обеспечение интересов Единственного акционера и инвесторов;
- повышение эффективности процессов;
- рост инвестиций в сельском хозяйстве.

Экологическая составляющая устойчивого развития Эмитента содержит следующие цели:

- минимизация воздействия на биологические и физические природные системы;
- оптимальное использование ограниченных ресурсов;
- применение экологических, энерго- и материалосберегающих технологий.

Социальная составляющая устойчивого развития Эмитента содержит следующие цели:

- обеспечение прозрачных конкурсных процедур и равных возможностей при приеме на работу;
- справедливое вознаграждение и соблюдение прав работников;
- обеспечение безопасности труда и сохранение здоровья работников;
- обучение и профессиональное развитие работников;
- реализация внутренних и внешних социальных программ.

Задачами Эмитента в области устойчивого развития являются:

- 1) последовательное внедрение принципов устойчивого развития в ключевые бизнес-процессы и корпоративную систему принятия решений;
- 2) проведение анализа деятельности и контроль рисков в области устойчивого развития в разрезе трех его составляющих;
- 3) повышение качества управления устойчивым развитием за счет организации системной работы;
- 4) создание механизмов эффективного взаимодействия Эмитента с заинтересованными сторонами, включая регулярное информирование о результатах деятельности в области устойчивого развития.



Деятельность Эмитента будет направлена на реализацию инициатив в области устойчивого развития в следующих направлениях:

- 1) содействие устойчивому развитию национальной экономики в сфере АПК;
- 2) управление собственным экологическим воздействием;
- 3) содействие ответственным закупкам;
- 4) ответственная трудовая практика;
- 5) ответственная деловая практика.

В силу своей деятельности Эмитента оказывается косвенное воздействие на окружающую среду посредством финансирования сельскохозяйственной техники. Следует отметить, что Эмитентом предоставляется в лизинг исключительно новая техника, отвечающая современным требованиям и стандартам (нормам выбросов вредных веществ в атмосферу), и подлежащая обязательной сертификации, без которой техника не ввозится в Казахстан. Тем самым, обеспечивается минимальное влияние техники на окружающую среду.

В целях обеспечения снижения потенциального негативного экологического воздействия и повышения потенциального положительного экологического эффекта от деятельности Эмитента утверждена Экологическая и социальная политика АО "КазАгроФинанс". Политика определяет принципы и подходы к учёту и мониторингу экологических и социальных факторов в кредитно-лизинговой деятельности Эмитента. Эмитент применяет принципы и методы рационального использования ресурсов, которые наилучшим образом обеспечивают предотвращение неблагоприятного воздействия на окружающую среду.

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.

Эмитент является дочерней компанией АО "Аграрная кредитная корпорация".

В свою очередь Единственным акционером АО "Аграрная кредитная корпорация" является Национальный управляющий холдинг "Байтерек", миссией которого является содействие устойчивому экономическому развитию Республики Казахстан в целях реализации государственной политики и достижения целей, поставленных Стратегией "Казахстан - 2050".

- 2) Иные члены промышленных, банковских, финансовых групп, холдингов, концернов, ассоциаций, консорциумов, от которых существенно зависят результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента, характера такой зависимости.

Эмитент является дочерней компанией АО "Аграрная кредитная корпорация".

В свою очередь Единственным акционером АО "Аграрная кредитная корпорация" является Национальный управляющий холдинг "Байтерек", миссией которого является содействие устойчивому экономическому развитию Республики Казахстан в целях реализации государственной политики и достижения целей, поставленных Стратегией "Казахстан - 2050".

36. Дочерние и (или) зависимые юридические лица

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



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

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

38. Сведения о кредитных рейтингах эмитента:

1) Объект присвоения кредитного рейтинга (эмитент, ценные бумаги эмитента):

Эмитент

Значение кредитного рейтинга на дату, предшествующую дате представления документов в уполномоченный орган на регистрацию выпуска облигаций (облигационной программы).

Эмитенту был присвоен рейтинг BBB-, прогноз "Стабильный" от Fitch Ratings 18.09.2024 г.

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

Полное наименование: Fitch Ratings Ltd

Сокращенное наименование: Fitch Ratings

Место нахождения: Великобритания, Лондон, North Colonnade, 30

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

Эмитенту был присвоен рейтинг BBB-, прогноз "Стабильный" от Fitch Ratings 18.09.2024 г.

1) Объект присвоения кредитного рейтинга (эмитент, ценные бумаги эмитента):

Ценные бумаги эмитента

Значение кредитного рейтинга на дату, предшествующую дате представления документов в уполномоченный орган на регистрацию выпуска облигаций (облигационной программы).

Долгосрочный рейтинг: BBB- (Повышение), Fitch Ratings

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

Полное наименование:

Сокращенное наименование:

Место нахождения:

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

2) В случае если объектом, которому присвоен кредитный рейтинг, являются ценные бумаги эмитента, дополнительно указывается международный идентификационный номер (код ISIN) и дата его присвоения, а также наименование рейтингового агентства, присвоившего кредитный рейтинг:

Международный идентификационный номер (код ISIN): KZ2C00003747, Fitch Ratings Ltd

Дата присвоения ISIN: 10.11.2022



1) Объект присвоения кредитного рейтинга (эмитент, ценные бумаги эмитента):

Ценные бумаги эмитента

Значение кредитного рейтинга на дату, предшествующую дате представления документов в уполномоченный орган на регистрацию выпуска облигаций (облигационной программы).

Долгосрочный рейтинг: BBB- (Повышение), Fitch Ratings

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

Полное наименование:

Сокращенное наименование:

Место нахождения:

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

2) В случае если объектом, которому присвоен кредитный рейтинг, являются ценные бумаги эмитента, дополнительно указывается международный идентификационный номер (код ISIN) и дата его присвоения, а также наименование рейтингового агентства, присвоившего кредитный рейтинг:

Международный идентификационный номер (код ISIN): KZ2C00006385, Fitch Ratings Ltd

Дата присвоения ISIN: 10.11.2022

1) Объект присвоения кредитного рейтинга (эмитент, ценные бумаги эмитента):

Ценные бумаги эмитента

Значение кредитного рейтинга на дату, предшествующую дате представления документов в уполномоченный орган на регистрацию выпуска облигаций (облигационной программы).

Долгосрочный рейтинг: BBB- (Повышение), Fitch Ratings

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

Полное наименование:

Сокращенное наименование:

Место нахождения:

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

2) В случае если объектом, которому присвоен кредитный рейтинг, являются ценные бумаги эмитента, дополнительно указывается международный идентификационный номер (код ISIN) и дата его присвоения, а также наименование рейтингового агентства, присвоившего кредитный рейтинг:

Международный идентификационный номер (код ISIN): KZ2C00006781, Fitch Ratings Ltd

Дата присвоения ISIN: 10.11.2022



1) Объект присвоения кредитного рейтинга (эмитент, ценные бумаги эмитента):

Ценные бумаги эмитента

Значение кредитного рейтинга на дату, предшествующую дате представления документов в уполномоченный орган на регистрацию выпуска облигаций (облигационной программы).

Долгосрочный рейтинг: BBB- (Повышение), Fitch Ratings

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

Полное наименование:

Сокращенное наименование:

Место нахождения:

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

2) В случае если объектом, которому присвоен кредитный рейтинг, являются ценные бумаги эмитента, дополнительно указывается международный идентификационный номер (код ISIN) и дата его присвоения, а также наименование рейтингового агентства, присвоившего кредитный рейтинг:

Международный идентификационный номер (код ISIN): KZ2C00007862, Fitch Ratings Ltd

Дата присвоения ISIN: 10.11.2022

1) Объект присвоения кредитного рейтинга (эмитент, ценные бумаги эмитента):

Ценные бумаги эмитента

Значение кредитного рейтинга на дату, предшествующую дате представления документов в уполномоченный орган на регистрацию выпуска облигаций (облигационной программы).

Долгосрочный рейтинг: BBB- (Повышение), Fitch Ratings

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

Полное наименование:

Сокращенное наименование:

Место нахождения:

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

2) В случае если объектом, которому присвоен кредитный рейтинг, являются ценные бумаги эмитента, дополнительно указывается международный идентификационный номер (код ISIN) и дата его присвоения, а также наименование рейтингового агентства, присвоившего кредитный рейтинг:

Международный идентификационный номер (код ISIN): KZ2C00008514, Fitch Ratings Ltd

Дата присвоения ISIN: 10.11.2022

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

Не применимо

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

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

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



1) полное наименование платежного агента;

Не применимо

2) место нахождения, номера контактных телефонов, реквизиты платежного агента и всех его филиалов, которые будут осуществлять выплату дохода (номинальной стоимости облигаций) по ценным бумагам;

Место нахождения

Не применимо

Номера контактных телефонов

Реквизиты платежного агента

Не применимо

3) дата и номер договора эмитента с платежным агентом.

Номер договора

Қолданылмайды/ Не применимо

Дата договора

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;

Полное наименование Акционерное общество "Alatau City Invest"

Сокращенное наименование АО "Alatau City Invest"

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 Республика Казахстан, 010000, г. Астана, ул. Сыганак, 70

Номера телефонов +7 (717) 264-40-00

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

Номер договора №б/н от 19 августа 2025 года

Дата договора 19.08.2025

42. Сведения об аудиторской организации эмитента:



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

Полное официальное наименование аудиторских организаций (или фамилия, имя, отчество (при его наличии) аудитора) Товарищество с ограниченной ответственностью «КПМГ Аудит», Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью в Республике Казахстан №0000021, выданная Министерством финансов Республики Казахстан от 6 декабря 2006 года Аккредитованные профессиональные аудиторские организации, к которым относится аудитор Магомедова М.М., квалифицированный аудитор Республики Казахстан, квалификационное свидетельство №МФ-0000594 от 24 мая 2018 года . ТОО «КПМГ Аудит» является членом 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): +7 (727) 298 08 98

Адрес электронной почты (при наличии):

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

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

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

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

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

для юридического лица - полное наименование, место нахождения;

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

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

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

процентное соотношение акций или долей участия в уставном капитале, принадлежащих эмитенту, к общему количеству 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.

Ниже приведены основные категории затрат Эмитента по выпуску, размещению и обслуживанию облигаций:

- Сбор за рассмотрение: 0,025 % от объема выпуска ценных бумаг, при этом: минимальная сумма сбора за рассмотрение за все выпуски ценных бумаг – 100 МРП; максимальная сумма сбора за рассмотрение за все выпуски ценных бумаг – 1 000 МРП

- Вступительный сбор: 0,025 % от объема выпуска ценных бумаг, при этом: минимальная сумма вступительного сбора за каждый выпуск ценных бумаг – 100 МРП; максимальная сумма вступительного сбора 3 000 МРП за каждый выпуск ценных бумаг или 10 000 МРП при одновременном включении в официальный список Биржи четырех и более выпусков ценных бумаг

- Ежегодный сбор: 0,025 % от объема наибольшего из выпусков ценных бумаг, при этом: минимальная сумма ежегодного сбора – 100 МРП; максимальная сумма ежегодного сбора – 2 000 МРП. 100 МРП – за каждый из остальных выпусков ценных бумаг

- Сбор за проведение торгов по размещению облигаций в торговой системе Биржи: в зависимости от объема оказанных услуг, в соответствии с тарифами биржи

- Услуги АО "Центральный депозитарий ценных бумаг": в зависимости от объема оказанных услуг, в соответствии с тарифами депозитария

- Услуги финансового консультанта: в зависимости от объема оказанных услуг, в соответствии с договором

- Услуги брокера: в зависимости от объема оказанных услуг, в соответствии с договором

Указанные расходы будут оплачиваться Эмитентом за счет собственных средств.

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.

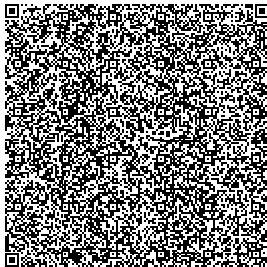
46. Стабилизационным банком не заполняются пункты 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26, 27, 28, 29, 30, 33, 34, 35, 36, 37, 38, 39, 40, 41, 42, 43 и 44.

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.



Уполномоченное лицо:



**ПРАШЕВ
ГИЛИМОВИЧ**
null

АЙДАР

Электронная цифровая подпись:

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.

