

Проспект третьего выпуска облигаций в пределах второй облигационной программы

Дочернего банка Акционерного общества
«Хоум Кредит энд Финанс Банк»

(ДБ АО «Банк Хоум Кредит»)

Выпуск:	третий
Вид облигаций:	купонные облигации, без обеспечения
Объем выпуска:	8 000 000 000 (восемь миллиардов) тенге
Номинал облигации:	1 000 (одна тысяча) тенге
Количество штук:	8 000 000 (восемь миллионов) штук

Государственная регистрация выпуска негосударственных облигаций (облигационной программы, выпуска облигаций в пределах облигационной программы) уполномоченным органом не означает предоставление каких-либо рекомендаций инвесторам относительно приобретения 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 облигаций.

Эмитент, являющийся акционерным обществом, обеспечивает размещение на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности, определенного в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, информации о корпоративных событиях, годовой финансовой отчетности акционерного общества и аудиторских отчетов, списков аффилированных лиц акционерного общества, а также информации о суммарном размере вознаграждения членов исполнительного органа по итогам года в порядке и сроки, установленные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 26 «Об утверждении Правил размещения на интернет-ресурсах депозитария финансовой отчетности, фондовой биржи информации о корпоративных событиях, финансовой отчетности и аудиторских отчетов, списков аффилированных лиц акционерных обществ, а также информации о суммарном размере вознаграждения членов исполнительного органа по итогам года», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13438.

Изменения, содержащиеся в пункте 2 статьи 102 Закона о рынке ценных бумаг, доводятся эмитентом до сведения держателей ценных бумаг путем размещения информации на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности, определенного в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, и опубликования информации в средствах массовой информации в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с момента их возникновения в порядке, установленном постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 26 «Об утверждении Правил размещения на интернет-ресурсах депозитария финансовой отчетности, фондовой биржи информации о корпоративных событиях, финансовой отчетности и аудиторских отчетов, списков аффилированных лиц акционерных обществ, а также информации о суммарном размере вознаграждения членов исполнительного органа по итогам года», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13438.

г. Алматы, 2017 г.

1. Настоящий выпуск облигаций осуществляется в соответствии с проспектом выпуска второй облигационной программы Дочернего банка Акционерного общества «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (далее – Эмитент).

2. Сведения об облигационной программе Эмитента:

- 1) **дата и номер государственной регистрации проспекта второй облигационной программы:** 30 января 2014 года, Е65.
- 2) **объем второй облигационной программы, в пределах которой осуществляется выпуск:** 50 000 000 000 (пятьдесят миллиардов) тенге.
- 3) **порядковый номер выпуска облигаций в пределах облигационной программы:** 3 (третий) выпуск облигаций в рамках второй облигационной программы.
- 4) **сведения обо всех предыдущих выпусках облигаций в пределах второй облигационной программы (отдельно по каждому выпуску в пределах данной облигационной программы):**

Первый выпуск облигаций в пределах второй облигационной программы:

- дата государственной регистрации выпуска в уполномоченном органе: 30 января 2014 года
- количество и вид облигаций: 15 000 000 (пятнадцать миллионов) штук, именные купонные облигации без обеспечения
- объем выпуска по номинальной стоимости: 15 000 000 000 (пятнадцать миллиардов) тенге
- количество размещенных облигаций выпуска: 6 768 502 (шесть миллионов семьсот шестьдесят восемь тысяч пятьсот две) штуки.

Второй выпуск облигаций в пределах второй облигационной программы:

- дата государственной регистрации выпуска в уполномоченном органе: 28 апреля 2017 года
- количество и вид облигаций: 10 000 000 (десять миллионов) штук, именные купонные облигации без обеспечения
- объем выпуска по номинальной стоимости: 10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге
- количество размещенных облигаций выпуска: 10 000 000 (десять миллионов) штук.

3. Сведения о третьем выпуске облигаций в пределах второй облигационной программы Эмитента:

1.	Вид облигаций:	Именные купонные облигации без обеспечения (далее – Облигации).
2.	Номинальная стоимость одной облигации:	1 000 (одна тысяча) тенге.
3.	Количество облигаций:	8 000 000 (восемь миллионов) штук.
4.	Общий объем выпуска облигаций:	8 000 000 000 (восемь миллиардов) тенге.
5.	Вознаграждение по облигациям:	
	Ставка вознаграждения по облигациям:	Ставка вознаграждения по облигациям является фиксированной на весь срок обращения Облигаций и составляет 12,5% (двенадцать целых пять десятых процента) годовых от номинальной стоимости Облигаций.
	Дата, с которой начинается начисление	Начисление вознаграждения по Облигациям

	<p>вознаграждения по облигациям:</p> <p>Периодичность выплаты вознаграждения и (или) даты выплаты вознаграждения по облигациям:</p> <p>Порядок и условия выплаты вознаграждения по облигациям, способ получения вознаграждения по облигациям:</p>	<p>начинается с даты начала обращения Облигаций.</p> <p>Выплата вознаграждения производится 2 (два) раза в год через каждые шесть месяцев с даты начала обращения Облигаций в течение всего срока обращения Облигаций. На получение вознаграждения по Облигациям за каждый купонный период, либо основного долга и вознаграждения по Облигациям при их погашении в конце срока обращения имеют право лица, зарегистрированные в системе реестров держателей Облигаций на начало последнего дня периода, за который осуществляются данные выплаты (по времени в месте нахождения регистратора Эмитента) (далее – Дата фиксации).</p> <p>Выплата вознаграждения осуществляется путем перевода денег (в тенге) на текущие счета держателей Облигаций, зарегистрированных в реестре держателей Облигаций на дату фиксации в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты, следующей за Датой фиксации.</p> <p>Вознаграждение на дату выплаты рассчитывается как произведение номинальной стоимости и полугодовой ставки купонного вознаграждения. Количество знаков после запятой и метод округления определяются в соответствии с внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа».</p> <p>Последняя выплата вознаграждения производится одновременно с выплатой основной суммы долга по Облигациям.</p> <p>Все платежи (выплаты вознаграждения и суммы основного долга) осуществляются Эмитентом в безналичном порядке в национальной валюте Республики Казахстан (тенге).</p> <p>В случае если держателем Облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата вознаграждения по Облигациям будет производиться в тенге при наличии у держателя Облигаций банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан.</p> <p>Конвертация тенге в иную валюту при осуществлении выплаты допускается в случае получения Эмитентом не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до дня соответствующей выплаты от держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан соответствующего письменного заявления. Указанная конвертация осуществляется по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату осуществления выплаты. Конвертация тенге в иную</p>
--	---	---

		<p>валюту производится за счет держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан.</p> <p>Конвертация тенге в иную валюту при осуществлении выплаты по Облигациям в пользу держателя Облигаций – резидента Республики Казахстан не допускается.</p>
	Период времени, применяемого для расчета вознаграждения по облигациям:	Выплата вознаграждения по Облигациям будет производиться из расчета временной базы 360 (триста шестьдесят) дней в году и 30 (тридцать) дней в месяце в течение всего срока обращения.
6.	Валюта номинальной стоимости, валюта платежа по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению по облигациям:	Валютой номинальной стоимости, валютой платежа по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению по облигациям является национальная валюта Республики Казахстан (тенге).
7.	Дата начала и дата окончания размещения облигаций:	Датой начала размещения Облигаций является дата начала обращения Облигаций. Датой окончания размещения Облигаций является дата окончания обращения Облигаций.
8.	Дата начала обращения облигаций и срок обращения облигаций:	<p>Дата проведения первых состоявшихся специализированных торгов в торговой системе АО «Казахстанская фондовая биржа» в соответствии с условиями Проспекта (далее – Дата начала обращения).</p> <p>Информация о дате начала обращения облигаций, определенной по итогам проведения первых состоявшихся торгов по размещению облигаций в АО «Казахстанская фондовая биржа», будет опубликована на официальном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа».</p> <p>Срок обращения Облигаций составляет 2 (два) года с даты начала обращения Облигаций.</p>
9.	Рынок, на котором планируется обращение облигаций (организованный и (или) неорганизованный рынок ценных бумаг):	Облигации будут обращаться на организованном рынке ценных бумаг в течение всего срока обращения в соответствии с внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа».
10.	Способ оплаты размещаемых облигаций:	Облигации оплачиваются деньгами в безналичной форме. При размещении Облигаций путем проведения специализированных торгов на торговой площадке АО «Казахстанская фондовая биржа» оплата осуществляется в соответствии с внутренними правилами АО «Казахстанская фондовая биржа».
11.	Порядок погашения облигаций:	
	Дата погашения облигаций:	Погашение Облигаций производится по истечении 2 лет с Даты начала обращения Облигаций.

	<p>Условия погашения облигаций:</p>	<p>Облигации погашаются по номинальной стоимости Облигаций с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты, следующей за Датой фиксации, путем перевода денег (в тенге) на текущие счета держателей Облигаций, зарегистрированных в реестре держателей Облигаций по состоянию на Дату фиксации.</p> <p>В случае если держателем Облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплаты по Облигациям будут производиться в тенге при наличии у держателя Облигаций банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан.</p> <p>Конвертация тенге в иную валюту при осуществлении выплаты допускается в случае получения Эмитентом не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до дня соответствующей выплаты от держателя Облигаций нерезидента Республики Казахстан соответствующего письменного заявления. Указанная конвертация осуществляется по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату осуществления выплаты. Конвертация тенге в иную валюту производится за счет держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан.</p> <p>Конвертация тенге в иную валюту при осуществлении выплаты по Облигациям в пользу держателя Облигаций – резидента Республики Казахстан не допускается.</p>
	<p>Способ погашения облигаций:</p>	<p>Погашение суммы основного долга и выплата последнего купонного вознаграждения будут осуществляться путем перевода денег на текущие счета держателей Облигаций в соответствии с данными реестра держателей Облигаций.</p>
<p>12.</p>	<p>Право эмитента досрочного выкупа облигаций (в случае если данное право предусмотрено решением органа эмитента о выпуске облигаций) с указанием порядка, условий и сроков реализации данного права если решением органа эмитента предусмотрено право выкупа облигаций, то указывается порядок, условия и сроки реализации данного права:</p>	<p>По решению Совета директоров Эмитент вправе выкупать свои Облигации на организованном рынке в течение всего срока их обращения.</p> <p>Цена выкупа Облигаций Эмитентом определяется при заключении сделки на организованном рынке ценных бумаг исходя из рыночной стоимости, сложившейся на АО «Казахстанская фондовая биржа» на дату заключения сделки.</p> <p>Выкуп Облигаций Эмитентом не должен повлечь нарушения прав держателей Облигаций.</p> <p>Выкуп облигаций осуществляется Эмитентом в течение 30 (тридцати) рабочих дней после принятия Советом директоров Эмитента соответствующего решения о сроках и порядке выкупа облигаций. Решение Совета директоров Эмитента будет доведено до сведения держателей облигаций течение 5 (пяти)</p>

		<p>рабочих дней с даты его принятия посредством уведомления представителя держателей облигаций, а также размещения сообщения на официальных сайтах Эмитента (www.homecredit.kz), АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) в порядке, определенном внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа» и нормативно-правовым актом, регулирующим порядок размещения информации на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности.</p> <p>Информация о количестве размещенных (за вычетом выкупленных) Облигаций раскрывается Эмитентом на официальном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» в соответствии с внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа».</p>
13.	Обеспечение по облигациям (при выпуске ипотечных и иных обеспеченных облигаций):	Данный выпуск Облигаций является необеспеченным.
14.	Реквизиты договора концессии и постановления Правительства Республики Казахстан о предоставлении поручительства государства - при выпуске инфраструктурных облигаций:	Не применимо по отношению к выпуску Облигаций Эмитента.

4. При выпуске облигаций, оплата которых будет произведена правами требования по облигациям, ранее выпущенным эмитентом, 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 по отношению к данному выпуску Облигаций.

5. При выпуске конвертируемых облигаций дополнительно указываются следующие сведения:
- 1) Вид, количество и цена размещения акций, в которые будут конвертироваться облигации, права по таким акциям;
 - 2) Порядок и условия конвертирования облигаций (если выпуск облигаций полностью конвертируется, указывается, что выпуск облигаций подлежит аннулированию в течение месяца с даты завершения конвертации, если выпуск облигаций конвертируется не полностью, указывается, что выкупленные облигации данного выпуска не подлежат дальнейшему размещению, а погашаются в конце срока обращения).

Данный выпуск Облигаций не является конвертируемым.

6. Сведения о представителе держателей облигаций:

- 1) Полное наименование представителя держателей облигаций: Акционерное общество «Сентрас Секьюритиз». Сокращенное наименование представителя держателей облигаций: АО «Сентрас Секьюритиз».
- 2) Место нахождения, контактные телефоны представителя держателей облигаций: Республика Казахстан, 050008, г. Алматы, ул. Манаса, 32А. Тел: +7 (727) 259 88 77 вн. 700.

3) Дата и номер договора Эмитента с представителем держателей облигаций: Договор б/н от 9 августа 2017 года

7. Сведения о платежном агенте (при наличии):

Выплата вознаграждения и погашения Облигаций осуществляется Эмитентом самостоятельно без использования услуг платежного агента.

8. В случае если в соответствии с Законом Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг» установлена обязанность эмитента по заключению договора по оказанию консультационных услуг по вопросам включения и нахождения эмиссионных ценных бумаг в официальном списке фондовой биржи, то в данном пункте раскрываются:

В соответствии с подпунктом 1-2 пункта 1 статьи 89 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», Эмитент, являясь финансовой организацией, не обязан заключать договор по оказанию консультационных услуг по вопросам включения и нахождения эмиссионных ценных бумаг в официальном списке фондовой биржи. В целях использования экспертизы финансового консультанта в части вопросов включения и нахождения эмиссионных ценных бумаг в официальном списке фондовой биржи, Эмитентом было принято решение о заключении соответствующего договора с Акционерным обществом «BCC INVEST» – дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит».

- 1) Полное наименование лица, оказывающего консультационные услуги по вопросам включения и нахождения облигаций в официальном списке фондовой биржи: Акционерное общество «BCC INVEST» – дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит». Сокращенное наименование лица, оказывающего консультационные услуги по вопросам включения и нахождения облигаций в официальном списке фондовой биржи: АО «BCC INVEST» – ДО АО «Банк ЦентрКредит».
- 2) Место нахождения, контактные телефоны лица, оказывающего консультационные услуги по вопросам включения и нахождения облигаций в официальном списке фондовой биржи: Республика Казахстан, 050022, г. Алматы, ул. Шевченко, 100. Тел: +7 (727) 244 32 32.

Дата и номер договора Эмитента с лицом, оказывающим консультационные услуги по вопросам включения и нахождения облигаций в официальном списке фондовой биржи: Договор №BCC-I/2017-003 от 9 августа 2017 года.

Сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций.

Размещение Облигаций будет осуществляться Эмитентом самостоятельно и (или) при необходимости путем привлечения андеррайтеров, имеющих соответствующие полномочия на занятие данной деятельностью в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

9. Права, предоставляемые облигацией ее держателю, в том числе:

- 1) права получения от эмитента в предусмотренный проспектом выпуска облигаций срок номинальной стоимости облигации либо получения иного имущественного эквивалента, а также права на получение фиксированного по ней процента от номинальной стоимости облигации либо иных имущественных прав, установленных проспектом выпуска облигаций;
- 2) права требования выкупа эмитентом облигаций с указанием условий, порядка и сроков реализации данного права, в том числе при нарушении ограничений (ковенантов), предусмотренных проспектом выпуска облигаций;
- 3) если выплата вознаграждения и (или) основного долга будет производиться в соответствии с проспектом выпуска облигаций иными имущественными правами, описания этих прав, способов их сохранности, порядка оценки и лиц, правомочных осуществлять оценку указанных прав, а также порядка реализации перехода этих прав;

Держатели облигаций имеют право:

- На получение от Эмитента в предусмотренный проспектом выпуска срок номинальной стоимости Облигации, а также на получение фиксированного по ней процента от номинальной стоимости Облигации в срок, установленный проспектом; беспрепятственно продавать и покупать Облигации на вторичном рынке Республики Казахстан;
- 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 АО «Казахстанская фондовая биржа»;
- На удовлетворение своих требований по Облигациям в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- Требовать выплаты неустойки в виде пени за каждый день неисполнения обязательств Эмитентом по выплате вознаграждения и/или номинальной стоимости основного долга по Облигациям. При этом, неустойка в виде пени за каждый день неисполнения обязательств Эмитентом по выплате вознаграждения и/или основного долга по облигациям исчисляется, исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан, действующей на день исполнения обязательств или его соответствующей части (т.е. на дату, следующую за последним днем периода, за которой осуществляется выплата);
- В дополнение к раскрытию информации в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа», на получение копии финансовой отчетности Эмитента, подготовленной в соответствии с МСФО (IFRS) и подтвержденной аудиторскими отчетами за такой финансовый год, о его финансовом состоянии по письменному запросу, направленному по следующему адресу: ДБ АО «Банк Хоум Кредит», Республика Казахстан, 050059, г. Алматы, ул. Фурманова, 248, Бизнес-центр «Сарканд».
- Требовать выкупа Эмитентом принадлежащих им Облигаций в случаях нарушения Эмитентом условий, предусмотренных статьей 18-4 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года №461-ІІ «О рынке ценных бумаг». В соответствии со статьей 18-4 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года №461-ІІ «О рынке ценных бумаг» выкуп размещенных Облигаций должен быть произведен Эмитентом в случаях:
 - принятия органом Эмитента решения о делистинге Облигаций;
 - принятия решения фондовой биржей о делистинге Облигаций Эмитента по причине невыполнения специальных (листинговых) требований в части предоставления фондовой биржи информации, перечень которой определен нормативным правовым актом уполномоченного органа и внутренними документами фондовой биржи;
 - незаключения Эмитентом договора с представителем держателей Облигаций в срок, превышающий 30 (календарных) дней с даты расторжения или прекращения действия договора с прежним представителем держателей Облигаций.
 - При наступлении оснований, предусмотренных статьей 18-4 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года №461-ІІ «О рынке ценных бумаг», Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных Облигаций по цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного вознаграждения, либо по справедливой рыночной цене Облигаций в зависимости от того, какая величина является наибольшей.

В течение сроков, предусмотренных законодательством Республики Казахстан или внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа», а при отсутствии такого срока в законодательстве Республики Казахстан или внутренних документах АО «Казахстанская фондовая биржа» – в течение 15 (пятнадцати) календарных дней со дня возникновения одного из событий, указанных в статье 18-4 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года №461-ІІ «О рынке ценных бумаг», Эмитент информирует о таком факте держателей Облигаций посредством оповещения представителя держателей Облигаций и

Национальный Банк Республики Казахстан путем направления соответствующего уведомления, а также размещения сообщения на официальных сайтах Эмитента (www.homecredit.kz), АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz), включая: (i) информацию о том, какое из указанных событий, ведущее к выкупу Облигаций Эмитента, имеет место; (ii) перечисление возможных действий держателей Облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения с требованием к Эмитенту; (iii) иную информацию по решению Эмитента. При наступлении событий, указанных в статье 18-4 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года №461-П «О рынке ценных бумаг», любой из держателей Облигаций в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты первого опубликования соответствующего сообщения имеет право требовать выкупа принадлежащих ему Облигаций посредством предоставления Эмитенту письменного требования о выкупе Облигаций. После получения первого из таких требований Эмитент определяет дату выкупа, которая должна быть не позднее 30 (тридцати) рабочих дней с даты получения такого требования, и информирует о дате предстоящего выкупа Облигаций держателей Облигаций, а также размещает соответствующее сообщение на официальных сайтах Эмитента (www.homecredit.kz), АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz). Облигации, держатели которых не подали письменных требований о выкупе принадлежащих им Облигаций, погашаются по истечении срока обращения Облигаций в порядке, предусмотренном настоящим Проспектом.

- Требовать выкупа Эмитентом принадлежащих им Облигаций при нарушении ограничений (ковенантов), предусмотренных настоящим Проспектом выпуска Облигаций. В случае нарушения Эмитентом ограничений (ковенантов), предусмотренных настоящим Проспектом выпуска Облигаций, Эмитент обязан по требованию держателей облигаций выкупить Облигации по цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного вознаграждения, за исключением случаев, установленных статьей 18-4 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года №461-П «О рынке ценных бумаг».
- Право заявить все Облигации к выкупу в случаях, установленных настоящим Проспектом.
- Иные права, вытекающие из права на Облигации в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

Настоящий проспект выпуска Облигаций не предусматривает выплату вознаграждения и (или) основного долга по Облигациям иными имущественными правами.

Информация предоставляется в соответствии с внутренними корпоративными документами Эмитента и действующим законодательством Казахстана.

Право держателей Облигаций требовать досрочного погашения Облигаций не предусмотрено.

Порядок информирования эмитентом держателей облигаций о своей деятельности и финансовом состоянии с указанием содержания информации, порядка, сроков и способа раскрытия такой информации.

Информация о деятельности и финансовом состоянии Эмитента, в том числе аудиторские отчеты по финансовой отчетности Эмитента, составленной в соответствии с МСФО, будет размещена на официальных сайтах Эмитента (www.homecredit.kz) и АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz), и на официальном сайте Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) в соответствии со сроками и порядком, предусмотренными в законодательстве Республики Казахстан, и будет обновляться на регулярной основе.

10. 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;

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

Дефолт – невыполнение Эмитентом обязательств по Облигациям.

Событием, при наступлении которого может быть объявлен дефолт (далее – Дефолт) по Облигациям Эмитента является невыплата или неполная выплата купонного вознаграждения, номинальной стоимости и (или) последнего купонного вознаграждения в течение 15 (пятнадцати) календарных дней, начиная со дня, следующего за днем окончания купонного периода или срока обращения облигаций.

Не является Дефолтом по облигациям невыплата либо неполная выплата вознаграждения и (или) номинальной стоимости Облигаций Эмитентом в сроки, установленные настоящим Проспектом выпуска Облигаций, 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 «Единый регистратор 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 отодвигается соразмерно периоду времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.

В случае наступления Дефолта Эмитент обязан начислить и выплатить в пользу держателей Облигаций пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан, действующую на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части (т.е. на дату, следующую за последним днем периода, за который осуществляется выплата). Эмитент за 3 (три) рабочих дня до даты невыплаты или неполной выплаты по вине Эмитента купонного вознаграждения и (или) основного долга по Облигациям в сроки, установленные настоящим Проспектом, информирует об этом держателей Облигаций посредством опубликования извещения на официальных сайтах Эмитента (www.homecredit.kz), АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz), которое должно включать в себя: (i) информацию о факте дефолта; (ii) объем неисполненных обязательств Эмитента на дату возникновения Дефолта; (iii) причины неисполнения обязательств, которые привели к возникновению Дефолта; (iv) перечисление возможных действий держателей Облигаций по

удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения с требованием к Эмитенту; (v) меры, предпринятые Эмитентом при неисполнении либо ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по Облигациям; (vi) иную информацию по решению Эмитента.

Поручение иному юридическому лицу раскрытия указанной информации не предусмотрено.

При наступлении Дефолта Эмитент в течение 20 (двадцати) календарных дней с даты наступления Дефолта обязан предпринять все возможные меры для устранения причин, вызвавших Дефолт (далее – Период отсрочки), а также для устранения самого Дефолта. При наступлении Дефолта соответствующим органом Эмитента в Период отсрочки разрабатывается и утверждается план мероприятий по устранению причин, вызвавших Дефолт, с целью обеспечения прав всех держателей Облигаций. Данный план в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты его утверждения доводится до сведения держателей Облигаций, путем опубликования на официальных сайтах Эмитента (www.homecredit.kz), АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz).

В случае если соответствующие меры, предпринятые Эмитентом, не устраняют Дефолт, в течение Периода отсрочки, и если иное не было оговорено между держателями Облигаций и Эмитентом, держатели Облигаций Эмитента и лица, владеющие правами требования по облигациям после окончания срока их обращения, в течение 5 (пяти) рабочих дней, отсчитываемых с даты, следующей за последней датой Периода отсрочки, имеют право требовать выкупа принадлежащих им Облигаций или прав требования по облигациям в случае окончания срока их обращения по цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного купонного вознаграждения, посредством предоставления соответствующего письменного требования о выкупе Облигаций.

После получения первого из таких требований Эмитент определяет дату выкупа, которая должна быть не позднее 30 (тридцати) рабочих дней с даты получения такого требования, и информирует о дате предстоящего выкупа Облигаций держателей Облигаций посредством оповещения представителя держателей Облигаций, а также размещения соответствующего сообщения на официальных сайтах Эмитента (www.homecredit.kz), АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz). Эмитент обязан по требованию держателей облигаций выкупить облигации или права требования по облигациям в случае окончания срока их обращения по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения.

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

Согласно законодательству Республики Казахстан реструктуризация Эмитента может быть осуществлена в связи с неспособностью Эмитента исполнять требования отдельных кредиторов по обязательствам в сроки, превышающие 7 (семь) календарных дней с момента наступления даты их исполнения, в связи с отсутствием или недостаточностью денег Эмитента. При этом под реструктуризацией Эмитента понимается комплекс административных, юридических, финансовых, организационно-технических и других мероприятий и процедур, реализуемых Эмитентом на основании плана реструктуризации Эмитента (далее – План реструктуризации) для оздоровления его финансового положения и улучшения качества работы.

С момента возникновения основания для реструктуризации согласно законодательству Республики Казахстан Эмитент вправе провести заседание Совета директоров, на котором принимается решение о реструктуризации обязательств Эмитента. Для получения одобрения Плана реструктуризации требуется согласие кредиторов, на долю которых приходится не менее двух третей от объема обязательств Эмитента перед кредиторами, обязательства перед которыми предполагается реструктурировать.

11. Ограничения (ковенанты), принимаемые эмитентом и не предусмотренные Законом Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг» (если это предусмотрено решением органа эмитента при выпуске облигаций). Порядок действий эмитента и держателя облигаций при нарушении ограничений (ковенантов).

В течение срока обращения Облигаций установленного настоящим Проспектом выпуска Эмитент обязан соблюдать следующие условия:

- 1) не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Эмитентом Облигаций и АО «Казахстанская фондовая биржа».
- 2) не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Эмитента Облигаций, установленного листинговым договором, заключенным между Эмитентом и АО «Казахстанская фондовая биржа».

Эмитент информирует всех держателей Облигаций о нарушении любого из ограничений (ковенант), предусмотренных настоящим Проспектом, посредством уведомления представителя держателей облигаций, а также размещения сообщения на официальных сайтах Эмитента (www.homecredit.kz), АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, внутренними корпоративными правилами Эмитента и внутренними требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа».

В случае нарушения указанных ограничений (ковенант) Эмитент с целью обеспечения прав держателей Облигаций, не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты такого нарушения, разработает, а уполномоченный орган Эмитента утвердит план мероприятий по устранению причин, вызвавших нарушение ограничений (ковенант), а также самого нарушения ограничений (ковенант). Данный план в течение 5 (пяти) рабочих дней доводится до сведения держателей Облигаций, путем опубликования на официальных сайтах Эмитента (www.homecredit.kz), АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz). В случае нарушения указанных ограничений (ковенант) Эмитент осуществляет выкуп Облигаций в соответствии с пунктом 9 настоящего Проспекта выпуска Облигаций.

12. Информация об опционах с указанием условий заключения опциона - если опционы позволяют приобрести облигации эмитента.

Опционы не предусмотрены.

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

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

14. Использование денег от размещения облигаций:

- 1) цели и порядок использования денег, которые эмитент получит от размещения облигаций;
- 2) условия, при наступлении которых возможны изменения в планируемом распределении полученных денег, с указанием таких изменений;
- 3) при выпуске инфраструктурных облигаций указываются расходы, связанные с оплатой услуг представителя держателей облигаций в соответствии с условиями заключенного с ним договора.

Чистые денежные средства, привлеченные от выпуска и размещения Облигаций, будут использованы Эмитентом для финансирования кредитной деятельности.

В случае изменения указанных целей в планируемом распределении денег, полученных от размещения Облигаций, Эмитентом будут внесены изменения и дополнения в Проспект выпуска Облигаций.

Данный выпуск Облигаций не является инфраструктурным.

15. 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) целевое назначение денег, полученных специальной финансовой компанией в результате размещения облигаций;
- 3) порядок предоставления информации держателям облигаций о смене собственника на имущество, созданное и (или) переданное по базовому договору, о введении представителей кредиторов в органы специальной финансовой компании и их полномочиях;
- 4) перечень расходов специальной финансовой компании, связанных с обслуживанием сделки проектного финансирования и инвестиционного управления активами, осуществляемых за счет выделенных активов.

Эмитент не является специальной финансовой компанией.

16. 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) расходы, связанные с оплатой услуг по сделке секьюритизации, и условия согласно которым специальная финансовая компания вправе вычитать данные расходы из выделенных активов;
- 6) наличие опыта применения секьюритизации originатором и лицами, участвующими в сделке секьюритизации;
- 7) размер, состав и прогнозный анализ роста выделенных активов, обеспечивающих сделку секьюритизации;
- 8) о дополнительном обеспечении;
- 9) если решением органа эмитента предусмотрено право выкупа облигаций, то указывается порядок, условия и сроки реализации данного права;
- 10) критерии однородности прав требований;
- 11) очередность погашения облигаций различных выпусков, выпущенных в пределах облигационной программы.

Эмитент не является специальной финансовой компанией.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Кубик О.

Масангалиева Г.Б.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1 К ПРОСПЕКТУ ТРЕТЬЕГО ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИЙ В РАМКАХ ВТОРОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ.

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.

Выплаты вознаграждений и погашение основного долга по номинальной стоимости будут обеспечены за счет собственных средств Эмитента. Эмитент считает, что сумма поступлений по каждому периоду будет достаточной для погашения основного долга и исполнения обязательств.

Ниже представлен прогноз денежных потоков Эмитента на период с 2017 года по 2019 год:

ПРОГНОЗНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

в тысячах тенге	2017 год		2018 год		2019 год	
	2П	1П	2П	1П	2П	
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ						
Процентные доходы	25 259 064	25 811 961	29 290 949	28 242 391	31 240 699	
Процентные расходы	(8 281 087)	(8 308 817)	(9 130 351)	(9 334 661)	(10 003 375)	
Комиссионные доходы	8 238 698	7 923 574	9 746 762	8 993 645	11 527 522	
Комиссионные расходы	(971 717)	(1 010 530)	(1 148 876)	(747 175)	(850 060)	
Чистые (выплаты)/поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(220 513)	-	-	-	-	
Чистые выплаты от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	-	
Поступления по прочим доходам	-	-	-	350 082	397 280	
Общие административные расходы	(13 648 326)	(14 207 544)	(15 927 521)	(17 334 013)	(19 499 600)	
(Увеличение)/уменьшение операционных активов						
Минимальный резерв в Национальном Банке Республики Казахстан	(111 285)	(115 979)	(116 469)	(116 519)	(168 443)	
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	-	-	-	

Кредиты, выданные клиентам	(17 385 344)	(11 392 359)	(32 459 590)	(8 929 756)	(33 889 486)
Прочие активы	(1 094 185)	292	5	(0)	(0)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-
Счета и депозиты банков	(6 900 000)	(1 428 070)	10 321 190	1 142 534	6 665 218
Текущие счета и депозиты клиентов	10 716 032	11 168 026	11 215 220	11 220 000	16 220 000
Прочие обязательства	1 593 519	(21 875)	1 096 961	(333 550)	1 309 382
Чистое (использование)/поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	(2 805 143)	8 418 678	2 888 280	13 152 977	2 949 137
Подоходный налог уплаченный	(2 178 985)	(2 143 815)	(2 694 502)	(2 135 756)	(2 690 618)
(Использование)/поступление денежных средств от операционной деятельности	(4 984 128)	6 274 863	193 778	11 017 221	258 519
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ					
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(316 913)	(116 227)	(140 699)	(114 754)	(127 652)
Продажи основных средств	-	-	-	-	-
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(316 913)	(116 227)	(140 699)	(114 754)	(127 652)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ					
Погашение субординированных займов	-	-	-	-	-
Поступления прочих привлеченных средств	-	-	-	-	-
Погашение прочих привлеченных средств	-	-	-	-	-
Поступления денежных средств от выпуска облигации	8 000 000	-	-	5 000 000	8 000 000
Погашение облигации	-	-	-	(6 768 502)	(8 000 000)

Купон	(1 071 504)	(1 591 504)	(1 591 504)	(1 591 504)	(987 500)
Выплаты по дивидендам		(5 000 000)	-	(5 000 000)	-
(Использование)/поступление денежных средств (в)/от финансовой деятельности	6 928 496	(6 591 504)	(1 591 504)	(8 360 006)	(987 500)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	1 627 455	(432 868)	(1 538 424)	2 542 461	(856 633)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	-	-	-	-	-
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало периода	15 862 300	15 821 009	14 691 649	17 931 383	17 830 992
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	17 489 756	15 388 141	13 153 224	20 473 844	16 974 360

**«Хоум Кредит энд Финанс Банк»
акционерлік қоғамы еншілес банкінің
(«Банк Хоум Кредит» АҚ ЕБ)**

**Екінші облигациялық бағдарламасының
шегіндегі облигациялардың үшінші
шығарылымының проспектісі**

Шығарылым:	үшінші
Облигациялар түрі:	Купондық облигациялар, қамтамасыз етілмеген
Шығарылым көлемі:	8 000 000 000 (сегіз миллиард) теңге
Облигациялар номиналы:	1 000 (бір мың) теңге
Даналар саны:	8 000 000 (сегіз миллион) дана

Уәкілетті органның облигациялардың шығарылымын (облигациялық бағдарламасын, облигациялық бағдарламасы шеңберінде облигациялардың шығарылымын) мемлекеттік тіркеуі инвесторларға проспекте мазмұндалған облигацияларды сатып алуға қатысты қандай да бір ұсыныс болып табылмайды және осы құжаттағы ақпараттың шынайылығы үшін жауапкершілігін анықтамайды. Эмитенттің лауазымды тұлғалары осы проспектегі ақпараттың шынайылығы үшін және онда көрсетілген барлық ақпараттың шынайы екендігін, инвесторларды эмитентке және оның облигацияларына қатысты алдамайтындығын растайды.

Эмитент акционерлік қоғамы ретінде № 13438 Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізімінде тіркелген 28 қаңтар, 2016 жылғы «№ 26 корпоративтік оқиғалар туралы ақпаратты, қаржылық есептілік және аудиторлық есептер, акционерлік қоғамдардың аффилирленген тұлғаларының тізімдерін, сондай-ақ атқарушы орган мүшелерінің жалпы сыйақы туралы ақпаратты қаржылық есептілік депозитарийдің және қор биржасының интернет-ресурстарына орналастыру ережелерін ұсыну туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының қаулысымен белгіленген тәртіппен және мерзімде бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес айқындалатын корпоративтік оқиғалар туралы ақпаратты, қоғамның жылдық қаржы есептілігін және аудиторлық есептерді, қоғамның аффилирленген тұлғалары тізімдерін, жылдың соңында атқарушы органының мүшелеріне сыйақы жалпы сомасы туралы ақпаратты қаржылық есептілік депозитарийдің интернет-ресурсына орналастыруды ұсынады.

Бағалы қағаздар нарығы туралы заңның 102-бабының 2-қамтылған өзгерістер ақпаратты 15 (он бес) күнтізбелік күн ішінде бағалы қағаздарды ұстаушылардың назарына қаржылық есептілік депозитарийдің интернет-ресурсында № 13438 Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізімінде тіркелген 28 қаңтар, 2016 жылғы «№ 26 корпоративтік оқиғалар туралы ақпаратты, қаржылық есептілік және аудиторлық есептер, акционерлік қоғамдардың аффилирленген тұлғаларының тізімдерін, сондай-ақ атқарушы орган мүшелерінің жалпы сыйақы туралы ақпаратты қаржылық есептілік депозитарийдің және қор биржасының интернет-ресурстарына орналастыру ережелерін ұсыну туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының қаулысымен белгіленген тәртіппен орналастыру арқылы жеткізіледі.

1. Облигациялардың осы шығарылымы «Хоум Кредит энд Финанс Банк» акционерлік қоғамы еншілес банкінің (бұдан әрі – Эмитент) екінші облигациялық бағдарламасы шығарылымының проспектісіне сәйкес жүзеге асырылады.

2. Эмитенттің облигациялық бағдарламасы туралы мәліметтер:

- 1) **екінші облигациялық бағдарлама проспектісін мемлекеттік тіркеу күні мен номері:** 2014 жылғы 30 қаңтар, E65.
- 2) **оның шегінде шығарылым жүзеге асырылатын екінші облигациялық бағдарламаның ақшалай көрсетілген көлемі:** 50 000 000 000 (елу миллиард) теңге.
- 3) **облигациялар шығарылымының реттік нөмірі:** екінші облигациялық бағдарлама шегіндегі облигациялардың 3 (үшінші) шығарылымы.
- 4) **облигациялардың алдыңғы шығарылымдары туралы мәліметтер (шығарылымның уәкілетті органда тіркелген күні, облигациялар саны, номиналды құн бойынша шығарылым көлемі және аталмыш облигациялық бағдарлама шегіндегі жеке әрбір шығарылым бойынша орналастырылған облигациялар саны):**

Екінші облигациялық бағдарлама шеңберінде облигациялардың бірінші шығарылымы:

- шығарылымды уәкілетті органда мемлекеттік тіркеу күні: 2014 жылғы 30 қаңтар
- облигациялардың саны мен түрі: 15 000 000 (он бес миллион) дана, қамтамасыз етілмеген атаулы купондық облигациялар
- шығарылымның номиналды құны бойынша көлемі: 15 000 000 000 (он бес миллиард) теңге
- шығарылымның орналастырылған облигацияларының саны: 6 768 502 (алты миллион жеті жүз алпыс сегіз мың бес жүз екі) дана.

Екінші облигациялық бағдарлама шеңберінде облигациялардың екінші шығарылымы:

- шығарылымды уәкілетті органда мемлекеттік тіркеу күні: 2017 жылғы 28 сәуір
- облигациялардың саны мен түрі: 10 000 000 (он миллион) дана, қамтамасыз етілмеген атаулы купондық облигациялар
- шығарылымның номиналды құны бойынша көлемі: 10 000 000 000 (он миллиард) теңге
- шығарылымның орналастырылған облигацияларының саны: 10 000 000 (он миллион) дана.

3. Эмитенттің екінші облигациялық бағдарламасы шегіндегі облигациялардың үшінші шығарылымы туралы мәліметтер:

1.	Облигация түрі:	Қамтамасыз етілмеген атаулы купондық облигациялар (бұдан әрі – Облигациялар)
2.	Бір облигацияның номиналды құны:	1 000 (бір мың) теңге
3.	Облигациялардың саны:	8 000 000 (сегіз миллион) дана
4.	Облигациялар шығарылымының жалпы көлемі:	8 000 000 000 (сегіз миллиард) теңге
5.	Облигациялар бойынша	

сыйақы:	
Облигациялар бойынша сыйақы мөлшерлемесі	Облигациялар бойынша сыйақы мөлшерлемесі Облигациялардың барлық мерзімінде тіркелген болады және Облигациялардың номиналды құнының жылына 12,5%-н (он екі бүтін оннан бес пайызын) құрайды.
Сыйақыны есептеу басталатын күн	Облигациялар бойынша сыйақыны есептеу Облигациялар айналысқа түскен күннен басталады.
Сыйақыны төлеу мерзімділігі және (немесе) облигациялар бойынша сыйақыны төлеу күні	Сыйақыны төлеу Облигациялардың айналыс мерзімі ішінде Облигациялар айналысының басталу күнінен бастап әрбір алты ай сайын жылына 2 (екі) рет жүргізіледі. Облигациялар немесе негізгі қарыз бен Облигациялар бойынша сыйақы егер оларды айналыс мерзімінің соңында өтеген жағдайда сыйақыны әрбір купондық кезеңі үшін сыйақыны алуға аталған төлемдер жүзеге асырылатын (Эмитент тіркеушісінің орналасқан жерінің уақыты бойынша) кезеңнің соңғы күнінің басындағы (бұдан әрі – Бекіту күні) Облигациялар ұстаушылары тізілімінің жүйесінде тіркелген тұлғаның құқығы бар.
Облигациялар бойынша сыйақыны төлеу тәртібі мен шарттары, облигациялар бойынша сыйақыны алу әдісі:	Сыйақы Бекіту күнінен кейінгі келесі күннен бастап күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде бекіту күнінде Облигациялар ұстаушылар тізілімінде тіркелген Облигациялар ұстаушыларының ағымдағы шоттарына ақшаны (теңгемен) аудару арқылы жүзеге асырылады. Төлем күніндегі сыйақы номиналды құны мен купондық сыйақының бір жарым емес мөлшерлемесі ретінде есептелінеді. Үтірден кейінгі белгілердің саны мен дөңгелеу әдісі «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның ішкі құжаттарына сәйкес анықталады. Сыйақыны соңғы төлеу Облигациялар бойынша қарыздың негізгі сомасын төлеумен бір мезгілде жүзеге асырылады. Эмитент барлық төлемдерді (негізгі қарыз сомасы мен сыйақыны төлеу) Қазақстан Республикасы ұлттық валютасында (теңгемен) қолма-қол ақшасыз тәртіпте жүзеге асырады. Егер Облигациялар ұстаушысы Қазақстан Республикасының бейрезиденті болса, Облигациялар бойынша сыйақыны төлеу теңгемен Қазақстан Республикасы аймағында Облигациялар ұстаушысының теңгемен банктік шоты болған жағдайда жүзеге асыратын болады. Теңгені басқа валютаға айырбастау төлемді жүзеге асырған кезде Эмитент Қазақстан Республикасының бейрезиденті Облигациялар ұстаушысының тиісті жазбаша өтінішінің күніне дейін 5 (бес) жұмыс

		күнінен кешіктірмей алған кезде рұқсат етіледі. Көрсетілген айырбастау төлемді жүзеге асыру күнінде Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі орнатқан бағам бойынша жүзеге асырылады. Теңгені басқа валютаға айырбастау Облигациялар ұстаушысының – Қазақстан Республикасы бейрезиденті есебінен жүзеге асыруға рұқсат етілмейді.
	Облигациялар бойынша сыйақыны есептеу үшін қолданылатын уақыт кезеңі:	Облигациялар бойынша сыйақыны төлеу жылына 360 (үш жүз алпыс) күн және айналыс мерзімі ішінде айына 30 (отыз) күн уақыттық база есебінен жүзеге асырылатын болады.
6.	Негізгі қарыз және (немесе) облигациялар бойынша есептелген сыйақы бойынша төлем валютасы, номиналды құнының валютасы:	Номиналды құнының валютасы, негізгі қарыз және (немесе) облигациялар бойынша есептелген сыйақы бойынша төлем валютасы болып Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы (теңге) саналады.
7.	Облигацияларды орналастырудың басталу және аяқталу күні:	Облигацияларды орналастырудың басталу күні Облигациялардың айналысының басталу күні болып саналады. Облигацияларды орналастырудың аяқталу күні Облигациялардың айналысының аяқталу күні болып саналады.
8.	Облигациялардың орналастыруының басталу күні мен облигацияларды орналастыру мерзімі:	Облигацияларды «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның ресми тізіміне қосу күні (бұдан әрі – Айналыстың басталу күні). Облигацияларды «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның сауда нүктесінде сауданы өткізу арқылы белгіленген айналыстың басталу күні туралы ақпарат «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның ресми сайтында жарияланады. Облигацияларды орналастыру мерзімі Облигациялар айналысының басталу күнінен бастап 2 (екі) жылды құрайды.
9.	Облигацияларды айналысқа жіберу жоспарланған нарық (бағалы қағаздардың ұйымдасқан және (немесе) ұйымдаспаған нарығы):	Облигациялар «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның ішкі құжаттарына сәйкес айналыстың толық мерзімі ішінде бағалы қағаздардың ұйымдасқан нарығында айналатын болады.
10.	Орналастырылатын облигацияларды төлеу әдісі:	Облигациялар ақшалай қолма-қол ақшасыз нысанда төленеді. Облигацияларды «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның сауда нүктесінде мамандандырылған сауданы өткізу арқылы орналастырған кезде төлем «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның ішкі құжаттарына сәйкес жүзеге асырылады.
11.	Облигацияларды өтеу тәртібі:	
	Облигацияларды өтеу күні:	Облигациялар облигациялардың айналыста басынан күннен бастап 2 жылдан кейін сатып алынады.

	Облигацияларды өтеу шарттары:	<p>Облигациялар Бекіту күніндегі жағдай бойынша Облигациялар ұстаушылар тізілімінде тіркелген Облигациялар ұстаушыларының ағымдағы шоттарына ақшаны (теңгемен) аудару арқылы Тіркеу күнінен кейінгі келесі күннен бастап күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде соңғы купондық сыйақыны бірмезгілде төлей отырып, Облигациялардың номиналды құны бойынша өтеледі;</p> <p>Облигация ұстаушысы Қазақстан Республикасының бейрезиденті болған жағдайда, Облигациялар бойынша сыйақы Облигация ұстаушысының Қазақстан Республикасының аумағындағы теңгедегі банктік шотына теңгемен аударылады.</p> <p>Төлем жүргізу барысында теңгені басқа валютаға (тек АҚШ долларына немесе Еуроға) конвертациялау үшін Қазақстан Республикасының бейрезиденті болып табылатын Облигациялар ұстаушысы тиісті төлем күніне дейін кемінде 5 (бес) жұмыс күні бұрын Банкке жазбаша түрде тиісті өтініш білдіруі тиіс. Мұндай конвертация Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі төлем күнінде бекіткен бағамы бойынша жүзеге асырылады. Теңгенің басқа валютаға конвертациялау Қазақстан Республикасының бейрезиденті болып табылатын облигация ұстаушысының есебінен жүргізіледі. Қазақстан Республикасының резиденті болып табылатын облигация ұстаушысының пайдасына облигациялар бойынша жасалатын төлемдер кезінде теңгенің басқа валютаға конвертация жүргізуге жол берілмейді.</p>
	Облигацияларды өтеу әдісі:	Негізгі қарыз сомасын өтеу мен соңғы купондық сыйақыны төлеу Облигациялар ұстаушылары тізілімінің деректеріне сәйкес Облигациялар ұстаушыларының ағымдағы шоттарына ақшаны аудару арқылы жүзеге асырылатын болады.
12.	Осы құқықты сату тәртібін, талаптары мен мерзімдерін көрсете отырып, эмитенттің облигацияларды мерзімінен бұрын сатып алу құқығы (егер осы құқық эмитент органының облигациялар шығару туралы шешімімен көзделген жағдайда), егер эмитент органының шешімімен облигацияларды сатып алу құқығы көзделген болса, онда осы құқықты сату тәртібі,	<p>Директорлар кеңесінің шешіміне сәйкес Эмитент өзінің Облигацияларын ұйымдасқан нарықта олардың айналыс мерзімі ішінде сатып алуға құқылы.</p> <p>Эмитент Облигацияларды сатып алу құнын мәмілені жасасу күнінде «Қазақстан қор биржасы» АҚ-дағы нарықтық құнына байланысты бағалы қағаздардың ұйымдасқан нарығындағы мәмілені жасасу кезінде анықтайды.</p> <p>Эмитенттің Облигацияларды сатып алуы Облигация ұстаушыларының құқықтарының бұзылуына алып келмеуі тиіс.</p> <p>Облигацияларды өтеу мерзімдерін және тәртібі туралы тиісті Эмитенттің Директорлар кеңесінің шешімі қабылданған кейін 30 (отыз) жұмыс күні</p>

	<p>талаптары мен мерзімдері көрсетіледі:</p>	<p>ішінде жүзеге асырылатын болады.</p> <p>Эмитенттің Директорлар кеңесінің шешімі облигацияларды ұстаушылардың назарына жеткізіледі.</p> <p>Эмитент Облигациялардың барлық ұстаушыларына Директорлар кеңесінің Облигацияларды сатып алу бойынша қабылдаған шешімі туралы мұндай шешімді Директорлар кеңесі қабылдаған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде Облигациялар ұстаушыларының өкілдеріне хабарлама жіберу, сонымен қатар Эмитенттің (www.homecredit.kz), «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийдің (www.dfo.kz) ресми сайттарында Қаржылық есептілік депозитарийдің интернет қорында ақпаратты орналастыру тәртібін реттейтін нормативтік-құқықтық актісінде, «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның ішкі құжаттарындағы тәртіпте сәйкес хабарламаны орналастыру арқылы хабарлайтын болады.</p> <p>Орналастырылған (сатып алынғандарды қоспағанда) Облигациялардың саны туралы ақпаратты Эмитент «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның ресми сайтында «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның ішкі құжаттарына сәйкес жариялайды.</p>
13.	<p>Облигациялар бойынша қамтамасыз ету (ипотекалық және өзге қамтамасыз етілген облигацияларды шығарған жағдайда):</p>	<p>Облигациялардың осы шығарылымы қамтамасыз етілмеген болып саналады.</p>
14.	<p>Концессия шартының және инфрақұрылымдық облигацияларды шығарған кезде мемлекеттің кепілгерлікті ұсыну туралы Қазақстан Республикасы Үкіметінің қаулысының деректемелері:</p>	<p>Эмитенттің Облигацияларды шығаруға қатысты қолданылмайды.</p>

4. Төленуі осы эмитент бұрын шығарған, айналыста болу мерзімі аяқталған облигациялар бойынша талап ету құқықтарымен жасалатын облигациялар шығарылған кезде осы облигациялардың мемлекеттік тіркелу күні мен нөмірі, олардың түрі және саны қосымша көрсетіледі.

Облигациялардың осы шығарылымына қатысты қолданылмайды.

5. Айырбасталатын облигацияларын шығарған кезде қосымша келесі мәліметтер көрсетіледі:

- 1) Облигациялар айырбасталынатын акцияларды орналастыру түрі, саны мен бағасы. Мұндай акциялар бойынша құқықтар;
- 2) Облигацияларды айырбастау тәртібі мен шарттары (егер облигациялар шығарылымы толық айырбасталатын болса, онда айырбастау аяқталу күнінен соң бір ай ішінде облигациялар шығарылымының күші жойылады, егер облигациялар шығарылымы толық айырбасталмаса, онда осы шығарылымның сатып алынған облигациялары бұдан әрі орналастырылмайды, айналыс мерзімінің соңында өтелетіні жөнінде көрсету қажет).

Облигациялардың осы шығарылымы айырбасталынбайды.

6. Облигациялар ұстаушылары өкілі туралы мәліметтер:

- 1) Облигациялар ұстаушылары өкілінің толық атауы: «Сентрас Секьюритиз» акционерлік қоғамы. Облигациялар ұстаушылары өкілінің қысқартылған атауы: «Сентрас Секьюритиз» АҚ.
- 2) Облигациялар ұстаушылары өкілінің орналасқан жері мен байланыс телефон нөмірлері: Қазақстан Республикасы, 050008, Алматы қаласы, Манас көшесі, 32А. Тел: +7 (727) 259 88 77 ішкі 700.
- 3) Облигациялар ұстаушылары өкілі мен Эмитент арасындағы шарттың нөмірі мен күні: 2017 жылғы 10 сәуірдегі нөмірсіз шарт.

7. Төлем агенті (болған жағдайда) туралы мәліметтер:

Эмитент сыйақыны төлеуді және Облигацияларды өтеуді жеке өзі төлем агентінің қызметтерін пайдаланбастан жүзеге асырады.

8. «Бағалы қағаздар рыногы туралы» Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 2 шілдедегі Заңына сәйкес эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздарды қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың тізімде болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтерді көрсету жөніндегі шартты жасасу міндеті қарастырылған жағдайда, осы тармақта көрсетіледі:

«Бағалы қағаздар рыногы туралы» Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 2 шілдедегі Заңының 89-бабы 1-тармағының 1-2) тармақшасына сәйкес Эмитент қаржы ұйымы бола отырып, эмиссиялық бағалы қағаздарды қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың тізімде болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтерді көрсету жөніндегі шартты жасасуға міндетті емес. Эмиссиялық бағалы қағаздарды қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың тізімде болуы мәселелері бойынша қаржы кеңесшісінің сараптамасын пайдалану мақсаттарында Эмитент тиісті шартты «Банк ЦентрКредит» Акционерлік қоғамы еншілес ұйымы «BCC INVEST» Акционерлік қоғамымен жасасу туралы шешім қабылдаған.

- 1) Эмиссиялық бағалы қағаздарды қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың тізімде болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтерді көрсететін тұлғаның толық атауы: «Банк ЦентрКредит» Акционерлік қоғамы еншілес ұйымы «BCC INVEST» Акционерлік қоғамы. Эмиссиялық бағалы қағаздарды қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың тізімде болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтерді көрсететін тұлғаның қысқартылған атауы: «Банк ЦентрКредит» АҚ ЕҰ «BCC INVEST» АҚ.

- 2) Эмиссиялық бағалы қағаздарды қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың тізімде болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсететін тұлғаның орналасқан жері, байланыс телефон нөмірлері: Қазақстан Республикасы, 050022, Алматы қаласы, Шевченко қаласы, 100. Тел: +7 (727) 244 32 32.

Эмиссиялық бағалы қағаздарды қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың тізімде болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсететін тұлға мен Эмитент арасындағы шарттың нөмірі мен күні: 2017 жылғы 06 сәуірдегі №ВСС-І/2017-001 шарт.

Облигацияларды орналастыруға қатысатын ұйымдар туралы мәліметтер.

Эмитент Облигацияларды орналастыруды жеке және (немесе) қажет болған жағдайда, Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес мұндай қызметпен айналысуға тиісті уәкілеттілігі бар андеррайтерлерді тарту арқылы жүзеге асырады.

9. Мыналар көрсетілген облигациямен оның ұстаушысына берілетін құқықтар:

- 1) эмитенттен шығарылым проспектісінде көзделген мерзімде облигацияның номиналды құнын алу не өзге де мүліктік баламасын алу, сондай-ақ облигацияның номиналды құнынан ол бойынша белгіленген пайызын алу құқығын не өзге де мүліктік құқықтарды алу құқықтары;
- 2) эмитенттің облигацияларды мерзімнен бұрын өтеуін талап ету құқықтары – осы проспектіде белгіленген, оның ішінде облигациялар шығарылымы проспектісінде көзделген шектеулерді (ковенантты) бұзған кезде осы құқықты іске асыру талаптары, тәртібі және мерзімдері;
- 3) сыйақыларды және (немесе) негізгі борышты төлеу облигациялар шығарылымының проспектісіне сәйкес басқа мүліктік құқықтармен жүргізілген жағдайда осы құқықтарды, олардың сақталу тәсілін, бағалау тәртібін және көрсетілген құқықтарды бағалауды жүзеге асыруға құқығы бар тұлғаларды, сондай-ақ осы құқықтардың өтуін іске асыру тәртібін сипаттау;

Облигациялар ұстаушылар:

- Эмитенттен проспекте көзделген мерзімде Облигациялардың номиналды құнын алуға, сонымен бірге проспекте көзделген мерзімде Облигациялардың тіркелген номиналды құнынан пайыздарды Облигациялар бойынша алуға; Облигацияларды Қазақстан Республикасы қайталама нарығында кедергісіз сатуға және сатып алуға;
- Эмитенттің ішкі корпоративтік ережелерінде және «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның талаптарында көзделген тәртіпте Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Эмитенттің қызметі мен оның қаржылық жағдайы туралы ақпаратты алуға;
- Облигациялар бойынша өз талаптарын Қазақстан Республикасы заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіпте қанағаттандыруға;
- Эмитенттің Облигациялар бойынша сыйақыны және/немесе номиналды құнының негізгі борышын орындалмаған әр күн үшін өсімпұл түрінде тұрақсыздық айыбын талап етуге. Осы Облигациялар бойынша сыйақыны және/немесе номиналды құнының негізгі борышын орындалмаған әр күн үшін өсімпұл түрінде тұрақсыздық айыбы міндеттемелерді немесе оның тиісті бөлігін орындау күніндегі Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі қайта қаржыландыру мөлшерлемесіне қарай есептелінеді (яғни төлем кезеңнің соңғы күнінен кейінгі келесі күніне);

- Қазақстан Республикасы заңнамасында және «Қазақстан қор биржасы» АҚ талаптарында көзделген тәртіпте ақпаратты жариялауға қосымша ҚЕХЖ (IFRS) сәйкес әзірленген және мұндай қаржы жылы үшін аудиторлық есептермен расталған оның қаржылық жағдайы туралы Эмитенттің қаржылық есептілігінің көшірмелерін алуға жазбаша сұрау бойынша келесі мекенжайға жіберу арқылы алуға құқылы: «Банк Хоум Кредит» АҚ ЕБ, Қазақстан Республикасы, 050059, Алматы қаласы, Фурманов көшесі, 248, «Сарканд» бизнес орталығы.
- Эмитенттің орналастырылған облигацияларын сатып алу тәртібі «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 2 шілдедегі №461-ІІ Заңының 18-4-бабында көзделген жағдайларда «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 2 шілдедегі №461-ІІ Заңының 18-4-бабына сәйкес Эмитент орналастырылған облигацияларды сатып алуды:
 - Эмитенттің органы облигациялардың делистингі туралы шешім қабылдаған;
 - тізбесі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде және қор биржасының ішкі құжаттарында айқындалған ақпаратты қор биржасына ұсыну бөлігінде арнайы (листингтік) талаптарды орындамау себебімен қор биржасы Эмитент облигацияларының делистингі туралы шешім қабылдаған;
 - Эмитент облигацияларды ұстаушылардың бұрынғы өкілімен шартты бұзған немесе оның қолданысын тоқтатқан күннен бастап күнтізбелік отыз күннен асатын мерзімде облигацияларды ұстаушылардың өкілімен шарт жасаспаған жағдайларда жүргізуге тиіс.
 - «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 2 шілдедегі №461-ІІ Заңының 18-4-да көзделген негіздемелер орын алған кезде Эмитент жиналған сыйақыны ескере отырып, Эмитент орналастырылған Облигацияларды олардың номиналды құнына сәйкес келетін бағамен не қай шамасы үлкен болып табылатындығына қарай Облигациялардың әділетті нарықтық бағасымен сатып алуды жүзеге асыруға міндетті.

Қазақстан Республикасының заңнамасында немесе «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның ішкі құжаттарында көзделген мерзім ішінде, Қазақстан Республикасының заңнамасында немесе «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның ішкі құжаттарында мұндай мерзім болмаған жағдайда, «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 2 шілдедегі №461-ІІ Заңының 18-4-бабында көзделген оқиғалардың бірінің орын алу күнінен бастап күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде Эмитент мұндай факт туралы Облигациялар ұстаушыларын Облигациялар ұстаушыларының өкілдеріне және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкіне хабарламаны Эмитенттің (www.homecredit.kz), «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийдің (www.dfo.kz) ресми сайттарында жариялау арқылы хабарлайды, оның ішінде (i) Эмитенттің Облигациялар сатып алуға алып келетін оқиғалардың қайсысы орын алғандығы туралы ақпаратты; (ii) Облигация ұстаушыларының өз талаптарын қанағаттандыру бойынша болжамды әрекеттерін, оның ішінде Эмитентке талаптармен жүгіну тәртібі мен мерзімін атап шығу; (iii) Эмитенттің шешімі бойынша өзге ақпаратты.

«Бағалы қағаздар нарығы туралы» Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 2 шілдедегі №461-ІІ Заңының 18-4-бабында көзделген оқиғалардың бірі орын алған кезде Облигациялар ұстаушыларының кез келгені тиісті хабарламаны бірінші рет жариялаған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде Эмитентке Облигацияларды сатып алу туралы жазбаша талапты ұсыну арқылы өзіне тиесілі Облигацияларды сатып алуды талап етуге құқылы.

Мұндай талаптардың біріншісін алғаннан кейін Эмитент мұндай талапты алған күннен бастап 30 (отыз) жұмыс күнінен кешіктірмей сатып алу күнін анықтайды да, Облигация

ұстаушыларына Облигацияларды алдағы сатып алу күні туралы Эмитенттің (www.homecredit.kz), «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийдің (www.dfo.kz) ресми сайттарында жариялау арқылы хабарлайды.

Өздеріне тиесілі Облигацияларды сатып алу туралы жазбаша талаптарды бермеген ұстаушылардың облигациялары осы Проспектте көзделген тәртіпте Облигацияларды орналастыру мерзімі аяқталғаннан кейін өтеледі.

- «Бағалы қағаздар нарығы туралы» №461-ІІ 2003 жылғы 2 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңының 18-4 тармағында көзделген жағдайларды қоспағанда осы Облигациялар проспектісінде көзделген шектеулер (ковенанттар) Эмитент бұзған жағдайда облигацияларды өтеуді талап ету. Облигациялар проспектісінде көзделген шектеулер (ковенанттар) Эмитент бұзған жағдайда Облигациялар ұстаушыларының талабымен Облигацияларды жиналған сыйақыны ескере отырып тиісті номиналды құнына сай бағасымен сатып алу;
- осы Проспектте бекітілген жағдайларда барлық Облигацияларды сатып алуға жариялау құқығы.
- Қазақстан Республикасы заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіпте Облигацияларға құқықтардан шығатын өзге құқықтар.

Бұл шығарылым аңдатпасына Облигациялар басқа да меншік құқықтарымен негізгі борыштың және (немесе) сыйақыны төлеуін қарастырылмаған.

Ақпарат Эмитенттің ішкі корпоративтік құжаттарына және Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес ұсынылады.

Эмитенттің Облигацияларды мерзімінен бұрын өтеу құқығы қарастырылмаған.

Эмитенттің облигациялар ұстаушыларды ақпараттың мазмұнын, осы ақпаратты ашу тәртібін, мерзімдерін және тәсілін көрсете отырып, өзінің қызметі және қаржылық жағдайы туралы хабардар ету тәртібі.

Эмитенттің қызметі мен қаржылық жағдайы туралы ақпарат, оның ішінде ҚЕХЖ-ға сәйкес әзірленген Эмитенттің қаржылық есептілігі бойынша аудиторлық есептері Эмитенттің (www.homecredit.kz), «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның (www.kase.kz) және «Қаржылық есептілік депозитарийдің» АҚ-ның (www.dfo.kz) ресми сайттарында Қазақстан Республикасы заңнамасында көзделген мерзімде және тәртіпке сәйкес жарияланатын болады және тұрақты негізде жаңартылады.

10. Эмитенттің облигациялары бойынша дефолтты жариялау ықтималдығы бар орын алуы мүмкін оқиғалар туралы мәліметтер:

- 1) эмитенттің облигациялары бойынша дефолтты жариялау ықтималдығы бар орын алуы мүмкін оқиғалардың тізімі;
- 2) эмитент облигациялар бойынша дефолт орын алған жағдайда, қабылдайтын іс-шаралары, оның ішінде облигация ұстаушыларының құқықтарын облигациялар бойынша сыйақыны төлеу бойынша міндеттемелер орындалмаған немесе тиісті түрде орындалмаған жағдайдағы қорғау рәсімдері, оның ішінде міндеттемелерді қайта құрылымдау тәртібі мен шарттары;
- 3) Эмитент облигациялар ұстаушыларға мәлімет үшін орындалмаған міндеттемелердің көлемін, міндеттемелерді орындамау себебін, сондай-ақ облигациялар ұстаушылардың өзінің талаптарын қанағаттандыру бойынша

ықтимал іс-әрекеттерін, оның ішінде эмитентке, эмитенттің облигациялар бойынша орындамаған немесе тиісінше орындамаған жағдайдағы эмитенттің міндеттемелері бойынша бірлескен немесе қосымша жауапкершілікті көтеретін тұлғаларға талап қою тәртібін қамтыған дефолт фактілері туралы ақпаратты жеткізу тәртібінің, мерзімінің және тәсілдерінің толық сипаттамасы;

4) Эмитенттің облигациялар бойынша орындамаған немесе тиісінше орындамаған жағдайда міндеттемелері бойынша ортақ немесе қосымша жауапкершілікте болатын тұлғалармен жасалған шарттың күні мен нөмірі, сондай-ақ заңды тұлғаның мемлекеттік тіркеу күні мен нөмірі, сонымен бірге заңды тұлғаны (мұндай тұлғалар болған жағдайда) мемлекеттік тіркеу күні мен нөмірі.

Дефолт – Эмитенттің Облигациялар бойынша міндеттемелерін орындамауы.

Эмитенттің Облигациялары бойынша дефолт (бұдан әрі – Дефолт) жариялануы ықтимал оқиғаға купондық кезеңнің аяқталу күнінен немесе облигациялардың айналыс мерзімі аяқталғаннан кейінгі келесі күннен бастап күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде купондық сыйақыны, номиналды құнын және (немесе) соңғы купондық сыйақыны төлемеу немесе толығымен төлемеу жатады.

Облигациялар бойынша дефолтқа Облигацияларды шығарудың осы Проспектісінде белгіленген мерзімде Эмитенттің Облигациялардың номиналды құнын және (немесе) сыйақысын толық төлемеуі немесе төлемеуі егер мұндай төлемеу немесе толығымен төлемеу Эмитентке Облигациялар ұстаушыларының банктік шотының дұрыс емес немесе толық емес деректемелерінің берілуі салдарынан Эмитентке сыйақыны және (немесе) номиналды құнын төлеуді жүзеге асыруды мүмкін етпеу немесе «Бағалы қағаздардың бірыңғай тіркеушісі» АҚ Эмитентке заңнамада және онымен жасалынған шартта белгіленген мерзімде облигациялар ұстаушылары тізілімін ұсынбауы себебінен болуы жатпайды.

Эмитент егер осы Проспект бойынша өз міндеттемелерін орындамауы немесе толығымен орындамауы еңсерілмес жағдайлар салдарынан болған жағдайда, мұндай орындамау үшін жауапкершіліктен босатылады. Еңсерілмес күш жағдайларына алдын алу немесе болжау мүмкін болмаған жағдайлар жатады (оның ішінде, бірақ шектелместен табиғи апаттар, әскери іс-әрекеттер, уәкілетті органдардың тыйым салу немесе шектеу сипатындағы актілері). Еңсерілмес күш жағдайлары орын алған кезде Эмитенттің өз міндеттемелерін орындау мерзімі мұндай жағдайлар мен олардың салдарлары әрекет ететін уақыт кезеңіне шамаластыра отырып кейінге қалдырылады.

Дефолт орын алған жағдайда, Эмитент Облигациялар ұстаушыларының пайдасына ақшалай міндеттемені немесе оның тиісті бөлігін орындау күнінде (яғни төлем жүзеге асырылатын кезеңнің соңғы күнінен кейінгі келесі күнінде) әрекет ететін Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі қайта қаржыландырудың ресми мөлшерлемесіне қарай есептелінетін мерзімі өткен әрбір күн үшін өсімпұлды есептеуге және төлеуге міндетті. Эмитент өзінің кінәсінен купондық сыйақыны және (немесе) Облигациялар бойынша негізгі қарызды осы Проспектте белгіленген мерзімде төлемеген немесе толық төлемеген жағдайда, Эмитент ол туралы Облигациялар ұстаушыларына Эмитенттің (www.homecredit.kz), «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийдің (www.dfo.kz) ресми сайттарында хабарламаны жариялау арқылы хабарлайды. Мұндай хабарламада келесі ақпарат болуы тиіс: (i) дефолт фактісі туралы ақпарат; (ii) Дефолттың пайда болу күнінде Эмитенттің орындалмаған міндеттемелерінің көлемі; (iii) Дефолттың орын алуына алып келген міндеттемелерді орындамау себептері; (iv) Облигация ұстаушыларының өз талаптарын қанағаттандыру бойынша ықтимал әрекеттерінің тізімі, оның ішінде Эмитентке талаптарды қою тәртібі мен мерзімі; (v)

Эмитенттің Облигациялар бойынша міндеттемелерін орындамауы немесе тиісті түрде орындамауы кезінде қабылдаған іс-шаралары; (vi) Эмитенттің шешімі бойынша өзге ақпарат.

Көрсетілген ақпаратты жариялауды өзге заңды тұлғаға табыстау қарастырылмаған.

Дефолт орын алған жағдайда, Эмитент Дефолт орын алған күннен бастап 20 (жиырма) күнтізбелік күні ішінде Дефолтқа алып келген себептерді жою (бұдан әрі – Кейінге қалдыру кезеңі), сонымен қатар Дефолтты жою бойынша барлық мүмкін іс-шараларды қабылдауға міндетті. Дефолт орын алған жағдайда Облигациялар ұстаушыларының құқықтарын қамтамасыз ету мақсатында Дефолтты тудырған себептерді жою бойынша іс-шаралар жоспары Эмитенттің тиісті органымен әзірленеді және бекітіледі. Осы іс-шаралар жоспары оны расталған күнінен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде Облигациялар ұстаушылардың назарына Эмитенттің (www.homecredit.kz), «Қазақстан қор биржасы» АҚ (www.kase.kz) және «Қаржылық есептілік депозитарийдің» АҚ-ның (www.dfo.kz) ресми сайттарында жариялау арқылы ұсынылады.

Егер Эмитент қабылдаған тиісті іс-шаралар Дефолтты жоймаса, Кейінге қалдыру кезеңі ішінде және егер Облигациялар ұстаушылары мен Эмитент арасында өзге келісілмесе, Облигациялар ұстаушылары және айналыс мерзімі өткеннен кейін облигациялар бойынша талап ету құқықтарын иеленетін тұлғалар Кейінге қалдыру кезеңінің соңғы күнінен кейінгі келесі күннен бастап есептелінетін 5 (бес) жұмыс күні ішінде өздеріне тиесілі Облигацияларды олардың тиісті номиналды құны бойынша жиналған купондық сыйақыны ескере отырып, Облигацияларды сатып алу немесе олардың айналыс мерзімі өткен жағдайда Облигациялар талаптар бойынша құқықтары туралы тиісті жазбаша талапты ұсыну арқылы талап етуге құқылы.

Жазбаша талаптардың алғашқысын алған кезде Эмитент сатып алу күнін белгілейді, ол күн осындай талап алынған күннен бастап кемінде 30 (отыз) жұмыс күннің мерзімімен шектеледі, және Эмитент жоспарланған сатып алу күнін Облигациялар ұстаушылардың назарына Облигациялар ұстаушылары өкіліне хабарлай отырып сонымен қатар Эмитенттің (www.homecredit.kz), «Қазақстан қор биржасы» АҚ (www.kase.kz) және «Қаржылық есептілік депозитарийдің» АҚ-ның (www.dfo.kz) ресми сайттарында жариялау арқылы ұсынылады. Эмитент жиналған сыйақымен облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін бағамен олардың айналыс мерзімі өткен жағдайда Облигацияларды ұстаушылардың талабы бойынша Облигацияларды немесе Облигациялар бойынша талап ету құқықтарын сатып алуға міндетті.

Облигациялар бойынша Эмитенттің міндеттемелерді орындамаған немесе тиісті түрде орындамаған жағдайда, Эмитентті міндеттемелер бойынша бірлескен немесе қосымша жауапкершілігі бар тұлғалар – жоқ.

Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Эмитенттің қайта құрылымдауы Эмитенттің міндеттемелер бойынша жеке кредиторларының талаптарын орындау қабілетінің болмауына байланысты Эмитентте жеткілікті ақшаның болмауына немесе қаражаттың болмауына байланысты оларды орындау күнінен бастап күнтізбелік 7 (жеті) күннен аспайтын мерзімдерде жүзеге асырылуы мүмкін. Бұл ретте Эмитенттің қайта құрылымдауы Эмитенттің қаржылық жағдайын сауықтыру және жұмыс сапасын жақсарту мақсатында Эмитенттің қайта құрылымдау жоспарының (бұдан әрі – Қайта құрылымдау жоспары) негізінде Эмитент жүзеге асыратын әкімшілік, заңи, қаржылық, ұйымдастырушылық-техникалық және басқа іс-шараларының кешені жатады.

Қайта құрылымдауға негіздеменің Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес туындаған сәтінен бастап Эмитент Директорлар кеңесінің отырысын өткізуге құқылы, бұл ретте Эмитенттің міндеттемелерін қайта құрылымдау туралы шешім қабылданады. Қайта құрылымдау жоспарын мақұлдауды алу үшін қайта құрылымдауды талап ететін

міндеттемелерін Эмитенттің кредиторлар алдындағы міндеттемелер көлемінің кемінде үштен екі үлесін құрайтын кредиторлардың келісімі талап етіледі.

11. Эмитент қабылдайтын және «Бағалы қағаздар рыногы туралы» Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 2 шілдедегі Заңында қарастырылмаған шектеулер (ковенанттар) (егер бұл облигацияларды шығару кезінде эмитент органының шешімінде қарастырылса). Эмитенттің және облигациялар ұстаушысының шектеулерді (ковенанттарды) бұзған кездегі әрекеттерінің тәртібі.

Осы шығару проспектіте бекітілген Облигациялардың айналым мерзімі ішінде Эмитент келесі шарттарды сақтауға міндетті:

- 1) Облигациялар Эмитенті мен «Қазақстан қор биржасы» АҚ арасында жасалынған листингтік шартпен бекітілген жылдық және аралық қаржылық есептілігін ұсыну мерзімдерін бұзуды болдырмау.
- 2) Эмитент пен «Қазақстан қор биржасы» АҚ арасында жасалынған листингтік шартпен бекітілген Облигациялар Эмитентінің жылдық қаржылық есептілігі бойынша аудиторлық есептерді ұсыну мерзімін бұзуды болдырмау.

Эмитент осы Проспектіте көзделген шектеулердің (ковенанттардың) кез келгенін бұзу туралы барлық Облигациялар ұстаушыларды облигациялар ұстаушысына хабарлама жіберу, сонымен бірге Эмитенттің (www.homecredit.kz), «Қазақстан қор биржасы» АҚ (www.kase.kz) және «Қаржылық есептілік депозитарийдің» АҚ-ның (www.dfo.kz) ресми сайттарында хабарламаны Қазақстан Республикасы заңнамасында және «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның ішкі талаптарында белгіленген тәртіппен жариялау арқылы хабарлайды.

Көрсетілген шектеулерді (ковенантты) бұзған жағдайда, Облигациялар ұстаушыларының құқықтарын қамтамасыз ету мақсатында Эмитент осы бұзушылықтан кемінде 5 (бес) жұмыс күннен бастап шектеулерді (ковенанттарды) бұзу оқиғасын тудырған себептерді және шектеулерді (ковенанттарды) бұзу оқиғасын жою бойынша іс-шаралар жоспарын әзірлейді, ал Эмитенттің уәкілетті органы бұл жоспарын бекітеді. Осы жоспар 5 (бес) жұмыс күн ішінде Облигациялар ұстаушылардың назарына Эмитенттің (www.homecredit.kz), «Қазақстан қор биржасы» АҚ (www.kase.kz) және «Қаржылық есептілік депозитарийдің» АҚ-ның (www.dfo.kz) ресми сайттарында жариялау арқылы ұсынылады. Осы шектеулерді (ковенанттарды) бұзған жағдайда Эмитент осы Проспектінің 9 шартына сәйкес Облигацияларды сатып алуды жүзеге асырады.

12. Опционды жасасу шарттарын көрсете отырып, опциондар туралы ақпарат – егер опциондар эмитенттің облигацияларын сатып алуға мүмкіндік берсе.

Опциондар қарастырылмаған.

13. Сыйақыларды төлеуге және негізгі қарыз сомасын өтеуге қажетті эмитенттің ақшалай қаражатының көздері мен ағындарының облигацияларды өтеу сәтіне дейін сыйақыларды төлеудің әрбір кезеңі бойынша жорамалы.

Сыйақыларды төлеуге және негізгі қарыз сомасын өтеуге қажетті эмитенттің ақшалай қаражатының көздері мен ағындарының облигацияларды өтеу сәтіне дейін сыйақыларды төлеудің әрбір кезеңі бойынша жорамалы осы Проспектінің 1-Қосымшасында келтірілген.

14. Облигацияларды орналастырудан түскен ақшаны пайдалану:

- 1) Эмитенттің облигацияларды орналастырудан алатын ақшаларды қолдану мақсаттары және тәртібі;
- 2) осындай өзгерістерді көрсете отырып алынған ақшаны бөлулерді жоспарлау кезіндегі болуы мүмкін өзгерістер пайда болған кездегі талаптар;

3) инфрақұрылымдық облигациялары шығарылған кезде жасалған шарттың талаптарына сәйкес облигацияларды ұстаушылар өкілінің қызметін төлеумен байланысты шығыстар көрсетіледі.

Облигацияларды шығару мен орналастырудан түскен таза ақшалай қаражатты Эмитент несие қызметін қаржыландыру үшін пайдаланатын болады.

Көрсетілген мақсаттар Облигацияларды орналастырудан түскен ақшаны жоспарлы бөлу барысында Эмитент Облигацияларды шығару проспектісіне өзгерістер мен толықтырулар енгізілетін болады.

Облигациялардың осы шығарылымы инфрақұрылымдық болып табылмайды.

15. Жобалық қаржыландыру барысында арнайы қаржы компаниясының облигацияларын шығарған кезде қосымша көрсетіледі:

- 1) ақшалай талаптардың сипаттамасы, бөлінген активтердің құрамына кіретін талап құқықтары бойынша ақшаның түсудің жорамал мерзімі мен шарттары;**
- 2) облигацияларды орналастыру нәтижесінде арнайы қаржы компания алған ақшаның нысаналы мақсаты;**
- 3) облигациялар ұстаушыларына негізгі шарт бойынша әзірленген және (немесе) берілген мүлікке меншік құқығын ауыстыру. Кредиторлар өкілдерін арнайы қаржы компаниясы органдарына және оларды құзыретін енгізу туралы ақпаратты ұсыну тәртібі;**
- 4) бөлінген активтер есебінен жүзеге асырылатын активтерді инвестициялық басқару мен жобалық қаржыландыру мәмілесіне қызмет көрсетумен байланысты арнайы қаржы компаниясы шығындарының тізімі.**

Эмитент арнайы қаржы компаниясы болып табылмайды.

16. Секьюритизация кезінде арнайы қаржы компаниясының облигациялары шығарылған кезде қосымша:

- 1) тиісті шарттардың нөмірлері мен жасалған күндерін көрсете отырып, оригинатордың, кастодиан-банкнің, басқарушы агенттің және басқаға берілген талап ету құқықтары бойынша төлемдерді жинайтын тұлғаның атауы мен орналасқан жері;**
- 2) секьюритилендіру мәмілесінде оригинатор қызметінің пәні, құқықтары мен міндеттері;**
- 3) талап ету құқықтарының сипаттамасы, бөлінген активтердің құрамына кіретін талап ету құқықтары бойынша ақша түсімінің шарттары, тәртібі мен мерзімі және олардың орындалуына бақылау жасау тәртібі;**
- 4) бөлінген активтер бойынша уақытша еркін түсімдерді инвестициялау тәртібі;**
- 5) секьюритизация мәмілесі бойынша қызметтерді төлеумен байланысты шығындар және арнайы қаржы компаниясы аталған шығындарды бөлінген активтерден алуы құқылы;**
- 6) оригинатордың және секьюритилендіру мәмілесіне қатысатын тұлғалардың секьюритилендіруді қолдану тәжірибесінің болуы;**
- 7) секьюритилендіру мәмілесін қамтамасыз ететін бөлінген активтер өсімінің мөлшері, құрамы мен болжамды талдауы;**
- 8) қосымша қамтамасыз ету туралы мәліметтер;**

- 9) эмитенттің органының шешімі облигацияларды өтеу құқығы, көрсетілген рәсімге, шарттар мен осы құқықты жүзеге асыру жағдайлары қамтамасыз егер;
- 10) талап ету құқықтары біртектілігінің критерийлер;
- 11) осы облигациялық бағдарлама шегінде шығарылған облигациялардың әр түрлі шығарылымдарын өтеу кезектілігі көрсетіледі.

Эмитент арнайы қаржы компаниясы болып табымайды.

Басқарма төрағасы

Бас бухгалтер



О. Кубик

Г.Масангалиева

ЕКІНШІ ОБЛИГАЦИЯЛЫҚ БАҒДАРЛАМАСЫНЫҢ ШЕГІНДЕГІ ОБЛИГАЦИЯЛАРДЫҢ ҮШІНШІ ШЫҒАРЫЛЫМЫНЫҢ ПРОСПЕКТІСІНЕ №1 ҚОСЫМША.

Сыйақыларды төлеуге және облигацияларды өтеу сәтіне дейін сыйақыны төлеудің әрбір кезеңі бойынша негізгі қарыз сомасын өтеу үшін қажетті эмитенттің ақшалай қаражаттың көздері мен ағындарының жорамалы.

Сыйақыларды төлеу мен номиналды құны бойынша негізгі қарызды өтеу Эмитенттің жеке қаражат есебінен қамтамасыз етілетін болады. Эмитент әрбір кезең бойынша түсімдер сомасы негізгі қарызды өтеу мен міндеттемелерді орындау үшін жеткілікті болады деп санайды.

Төменде Эмитенттің 2017-2019 жылдар арасындағы кезең ішіндегі ақшалай ағындардың жорамалы келтірілген:

Мың теңгемен	2017 жыл		2018 жыл		2019 жыл	
	2Ж	1Ж	2Ж	1Ж	2Ж	
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН АҚШАЛАЙ ҚАРАЖАТТЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ						
Пайыздық табыстар	25 259 064	25 811 961	29 290 949	28 242 391	31 240 699	
Пайыздық шығындар	(8 281 087)	(8 308 817)	(9 130 351)	(9 334 661)	(10 003 375)	
Комиссиялық табыстар	8 238 698	7 923 574	9 746 762	8 993 645	11 527 522	
Комиссиялық шығындар	(971 717)	(1 010 530)	(1 148 876)	(747 175)	(850 060)	
Кезең үшін табыс немесе шығын құрамында көрсетілетін өзгерістер әділетті құны бойынша бағаланатын қаржы құралдарымен операциялар бойынша таза түсімдер (төлемдер)	(220 513)	-	-	-	-	
Шетел валютасымен операциялар бойынша таза төлемдер	-	-	-	-	-	
Өзге табыстар бойынша түсімдер	-	-	-	350 082	397 280	
Жалпы әкімшілік шығындар	(13 648 326)	(14 207 544)	(15 927 521)	(17 334 013)	(19 499 600)	
Операциялық активтердің (артуы)/төмендеуі						
Қазақстан Республикасы Ұлттық Банктегі минималды қор	(111 285)	(115 979)	(116 469)	(116 519)	(168 443)	
Банктерге берілген несиелер мен аванстар	-	-	-	-	-	
Клиенттерге берілген несиелер	(17 385 344)	(11 392 359)	(32 459 590)	(8 929 756)	(33 889 486)	
Өзге активтер	(1 094 185)	292	5	(0)	(0)	
Операциялық міндеттемелердің (артуы)/төмендеуі						
Кезең үшін табыс немесе шығын құрамында көрсетілетін өзгерістер әділетті құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары	-	-	-	-	-	
Банктердің шоттары мен депозиттері	(6 900 000)	(1 428 070)	10 321 190	1 142 534	6 665 218	
Ағымдағы шоттар мен клиенттердің депозиттері	10 716 032	11 168 026	11 215 220	11 220 000	16 220 000	

Өзге міндеттемелер	1 593 519	(21 875)	1 096 961	(333 550)	1 309 382
Табыс салығын төлегенге дейін операциялық қызметтен ақшалай қаражаттың түсімі/таза (пайдалану)	(2 805 143)	8 418 678	2 888 280	13 152 977	2 949 137
Төленген табыс салығы	(2 178 985)	(2 143 815)	(2 694 502)	(2 135 756)	(2 690 618)
Операциялық қызметтен ақшалай қаражаттың түсімі/(пайдалану)	(4 984 128)	6 274 863	193 778	11 017 221	258 519
ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН АҚШАЛАЙ ҚАРАЖАТТЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ					
Негізгі құралдарды және материалдық емес активтерді сатып алу	(316 913)	(116 227)	(140 699)	(114 754)	(127 652)
Негізгі құралдарды сату	-	-	-	-	-
Инвестициялық қызметіндегі ақшалай қаражатты пайдалану	(316 913)	(116 227)	(140 699)	(114 754)	(127 652)
ҚАРЖЫ ҚЫЗМЕТТЕН АҚШАЛАЙ ҚАРАЖАТТЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ					
Тәртіптелген қарыздарды өтеу	-	-	-	-	-
Өзге тартылған қаражаттың түсімі	-	-	-	-	-
Өзге тартылған қаражатты өтеу	-	-	-	-	-
Облигацияны шығарудан ақшалай қаражаттың түсімі	8 000 000	-	-	5 000 000	8 000 000
Облигациялар бойынша негізгі борышы	-	-	-	(6 768 502)	(8 000 000)
Облигациялар бойынша купон мөлшерлемесі	(1 071 504)	(1 591 504)	(1 591 504)	(1 591 504)	(987 500)
Дивиденттер бойынша төлемдер	-	(5 000 000)	-	(5 000 000)	-
Қаржы қызметінен (қызметіне) ақшалай қаражаттың түсімі/(пайдалану)	6 928 496	(6 591 504)	(1 591 504)	(8 360 006)	(987 500)
Ақшалай қаражат пен оның баламаларының таза артуы/(төмендеуі)	1 627 455	(432 868)	(1 538 424)	2 542 461	(856 633)
Ақшалай қаражат пен оның баламаларының бірлігіне валюталық бағамдардың өзгерістерінің әсері	-	-	-	-	-
Кезең басындағы жағдай бойынша ақшалай қаражат пен оның баламалары	15 862 300	15 821 009	14 691 649	17 931 383	17 830 992
Кезең соңындағы жағдай бойынша ақшалай қаражат пен оның баламалары	17 489 756	15 388 141	13 153 224	20 473 844	16 974 360

«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі»
Республикалық мемлекеттік мекемесі

ТІРКЕДІ

М.М.
2017 ж. «28 тамыз»

Прошито и пронумеровано на 25 листах
Председатель Правления
О. Күбик
Главный бухгалтер
Г. Масағалиева

