

ПРОСПЕКТ
Шестнадцатого выпуска облигаций
акционерного общества
«Ипотечная организация
«Казахстанская Ипотечная Компания»
(АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания»)

Проспект составлен на 30 апреля 2018 года
Финансовые показатели представлены
по состоянию на 01 апреля 2018 года

Именные купонные облигации, без обеспечения, неиндексированные
в количестве 3 200 000 000 (три миллиарда двести 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.

Глава 1. Общие сведения об эмитенте

1. Наименование эмитента в соответствии со справкой или свидетельством о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица:

1) дата государственной регистрации (перерегистрации) эмитента:

- дата государственной перерегистрации: 21 января 2010 года;
- номер свидетельства о государственной перерегистрации: серия В №0472701;
- номер хозяйствующего субъекта: №37167–1910–АО;
- наименование органа, осуществившего государственную перерегистрацию: Департамент юстиции г. Алматы Министерства юстиции Республики Казахстан.
- дата первичной регистрации эмитента: 29 декабря 2000 года.

2) полное и краткое наименование эмитента (если в уставе эмитента предусмотрено его полное и сокращенное наименование на иностранном языке, то дополнительно указывается такое наименование):

| | Полное наименование | Сокращенное наименование |
|---------------------------|--|---|
| На государственном языке: | «Қазақстан Ипотекалық Компаниясы» Ипотекалық ұйымы» Акционерлік қоғамы | «Қазақстан Ипотекалық Компаниясы» ИҰ» АҚ |
| На русском языке: | Акционерное общество «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания» | АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания» |
| На английском языке: | Joint-Stock company «Mortgage organization «Kazakhstan Mortgage Company» | JSC «МО «Kazakhstan Mortgage Company» |

3) 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 изменений |
|---------------------------|--|--|------------------|
| На государственном языке: | «Қазақстан Ипотекалық Компаниясы» жабық акционерлік қоғамы | «Қазақстан Ипотекалық Компаниясы» ЖАҚ | 13 апреля 2004г. |
| На русском языке: | Закрытое акционерное общество «Казахстанская Ипотечная Компания» | ЗАО «Казахстанская Ипотечная Компания» | |
| На английском языке: | Closed Joint-Stock Company “Kazakhstan Mortgage Company” | CJSC «Kazakhstan Mortgage Company» | |
| На государственном языке: | «Қазақстан Ипотекалық Компаниясы» акционерлік қоғамы | «Қазақстан Ипотекалық Компаниясы» АҚ | 21 января 2010г. |
| На русском языке: | Акционерное общество «Казахстанская Ипотечная Компания» | АО «Казахстанская Ипотечная Компания» | |
| На английском языке: | Joint-Stock Company “Kazakhstan Mortgage Company” | JSC «Kazakhstan Mortgage Company» | |

4) 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, реорганизован путем присоединения к нему дочерней организации – акционерного общества «Ипотечная организация «КазИпотека» и дочерней организации – акционерного общества «Единые Платежные Системы», является правопреемником акционерного общества «Ипотечная организация «КазИпотека» и акционерного общества

«Единые Платежные Системы» по всем их правам и обязанностям в отношении всех кредиторов и должников, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

5) в случае наличия филиалов и представительств эмитента указываются их наименования, даты регистрации, места нахождения и почтовые адреса всех филиалов и представительств эмитента в соответствии со справкой об учетной регистрации филиалов (представительств) юридического лица:

У Эмитента есть представительство в городе Астана:

| Наименование | Свидетельство и дата регистрации | Место нахождения | Почтовый адрес |
|---|----------------------------------|------------------------------------|---|
| Представительство акционерного общества «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания» в городе Астана | № 3017-1901-П-о от 13.04.2010г. | Республика Казахстан, город Астана | Республика Казахстан, Z05T2H3, г. Астана, р-н «Есиль», пр. Мангилик ел, здание 55 а |

У Эмитента отсутствуют филиалы.

В г. Шымкент, г. Актобе, г. Караганда, г. Костанай, г. Кокшетау, г. Павлодар, г. Семей, г. Тараз, г. Усть-Каменогорск, г. Уральск, г. Кызылорда, г. Актау, г. Атырау, г. Петропавловск, работают специалисты - региональные представители Эмитента.

2. Место нахождения эмитента в соответствии со справкой или свидетельством о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица с указанием бизнес-идентификационного номера эмитента, номеров контактных телефонов, факса и адреса электронной почты, а также фактического адреса в случае, если фактический адрес эмитента отличается от адреса, внесенного в Национальный реестр бизнес-идентификационных номеров:

| | |
|-------------------------------------|--|
| Местонахождение | Республика Казахстан, А05Е3В4, г. Алматы, ул. Карасай батыра, дом 98 |
| Номера контактных телефонов и факса | телефон: +7 (727) 344-12-22 факс: +7 (727) 344-13-00 |
| Бизнес-идентификационный номер | 001 240 001 720 |
| Адрес электронной почты | kmc@mail.online.kz |
| Web-сайт | http://www.kmc.kz |

3. Если эмитент является финансовым агентством, указываются сведения о документе, в соответствии с которым эмитент уполномочен на реализацию государственной инвестиционной политики в определенных сферах экономики в качестве финансового агентства в соответствии с Бюджетным кодексом Республики Казахстан от 4 декабря 2008 года:

Эмитент не является финансовым агентством.

4. Сведения о наличии рейтингов, присвоенных эмитенту или выпущенным им ценным бумагам международными рейтинговыми агентствами и (или) рейтинговыми агентствами Республики Казахстан:

Fitch Ratings-Москва/Лондон 21 ноября 2017 г. Fitch Ratings подтвердило рейтинги дефолта эмитента («РДЭ») АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания», а именно:

- долгосрочный РДЭ в иностранной валюте на уровне «BBB-», прогноз – «Стабильный»;
- долгосрочный РДЭ в национальной валюте на уровне «BBB-», прогноз – «Стабильный»;
- краткосрочный РДЭ в иностранной валюте на уровне «F3».

Кроме того, рейтинговое агентство подтвердило долгосрочный рейтинг, находящихся в обращении приоритетных долговых обязательств Эмитента на уровне «BBB-». Данное рейтинговое действие распространяется на следующие находящиеся в обращении облигации Эмитента:

| Код облигации (внутренний) | ISIN | Дата начала обращения | Объем выпуска, млн. тенге |
|----------------------------|--------------|-----------------------|---------------------------|
| KZIKb21 | KZ2C00000180 | 23.12.2010 | 10 000 |
| KZIKb23 | KZ2C00001741 | 02.04.2012 | 15 000 |
| KZIKb24 | KZ2C00002178 | 26.07.2013 | 10 000 |
| KZIKb25 | KZ2C00002160 | 26.07.2013 | 10 000 |
| KZIKb26 | KZ2C00002152 | 26.07.2013 | 30 000 |
| KZIKb27 | KZ2C00003333 | 15.12.2017 | 30 000 |

Глава 2. Крупные акционеры или крупные участники эмитента, органы эмитента, а также аффилированные лица эмитента

5. Крупные акционеры эмитента (для эмитента, являющегося акционерным обществом) или участники эмитента, владеющие 10 (десятью) или более процентами долей участия в уставном капитале эмитента (далее - крупный участник), с указанием следующих сведений о каждом из них:

Физические лица не являются крупными акционерами Эмитента.

| Полное наименование юридического лица | Местонахождение юридического лица | Процентное соотношение голосующих акций в уставном капитале эмитента, принадлежащих крупному акционеру, к общему количеству голосующих акций в уставном капитале эмитента | Дата, с которой крупный акционер стал владеть 10 (десятью) и более процентами голосующих акций в уставном капитале эмитента |
|---|---|---|---|
| Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» | Республика Казахстан, Z05T2H3, г. Астана, р-н «Есиль», пр. Мангилик ел, здание 55 а | 100,00 | 24 октября 2013 года |

6. Органы эмитента:

1) совет директоров или наблюдательный совет эмитента:

| ФИО членов совета директоров эмитента (с указанием независимых директоров) и дата избрания в совет директоров | Должности, занимаемые членами совета директоров эмитента за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке, в том числе по совместительству, и дата вступления их в должности | Процентное соотношение голосующих акций эмитента, принадлежащих каждому из членов совета директоров эмитента, к общему количеству голосующих акций в уставном капитале эмитента | Процентное соотношение акций, принадлежащих членам совета директоров эмитента в дочерних и зависимых организациях, к общему количеству размещенных акций данных организаций |
|---|--|---|---|
| Председатель Совета Директоров Эмитента: | | | |
| Таджияков Галымжан | с 19 апреля 2012 года по 01 января 2016 года занимал должность директора | - | - |

| | | | |
|--|---|---|---|
| <p>Бисенгалиевич, избран 31.01.2018г.</p> | <p>проектной группы 1 проектного банка 1 Евразийского банка развития. с 02 января 2016 года по 18 апреля 2016 года занимал должность управляющего директора Евразийского банка развития. с 04 июля 2016 года по 14 январь 2018 года управляющий директор АО «НУХ «Байтерек». с 15 января 2018 года по настоящее время заместитель Председателя Правления АО «НУХ «Байтерек».</p> | | |
| Члены Совета Директоров Эмитента: | | | |
| <p>Нурланов Нуржан Нурланович, избран 06.02.2018г.</p> | <p>с 03 декабря 2014 года по 23 февраля 2015 года управляющий директор по маркетингу газа АО «КазТрансГаз». с 28 марта 2016 года по 29 января 2018 года заместитель генерального директора по технической политике АО «КазТрансГаз». с 29 января 2018 года по настоящее время управляющий директор – член Правления АО «НУХ «Байтерек».</p> | - | - |
| <p>Мухамеджанов Адиль Бектасович, избран 08.09.2016г.</p> | <p>с 15 марта 2004 года по 04 марта 2016 года Вице-президент по экономике и финансам ТОО «Арал Петролеум Капитал» (ранее ЗАО СП «Арал Петролеум Капитал»)). с 08 сентября 2016 года по настоящее время Председатель Правления АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания».</p> | - | - |
| <p>Шаймарданов Жандос Нурланович, избран 26.05.2017г.</p> | <p>с 14 октября 2014 года по 30 сентября 2016 года директор Департамента стратегического планирования и анализа Министерства национальной экономики Республики Казахстан. с 03 октября 2016 года по 19 апреля 2017 года директор Департамента анализа и исследований АО «НУХ «Байтерек». с 20 апреля 2017 года по 17 мая 2018 года директор Департамента управления активами АО «НУХ «Байтерек». с 18 мая 2018 года по настоящее время управляющий директор АО «НУХ «Байтерек».</p> | - | - |
| Независимые директора Совета Директоров Эмитента: | | | |
| <p>Яцек Бжезински, избран 08.09.2016г.</p> | <p>с 03 февраля 2006 года по настоящее время оказание консультационных услуг, самостоятельная индивидуальная деятельность. с 17 апреля 2007 года по 15 июня 2015 года независимый директор Совета Директоров Volksbank, Украина, Львов. с 10 сентября 2008 года по 12 марта 2015 года независимый директор Совета</p> | - | - |

| | | | |
|--|--|---|---|
| | <p>Директоров - член Совета Директоров АО «Банк развития Казахстана».</p> <p>с 21 июня 2012 года по настоящее время независимый директор Совета Директоров - член Совета Директоров «Сбербанк Сербия».</p> <p>с 01 ноября 2013 года по настоящее время член Совета Директоров, Независимый директор АО «Цесна Капитал».</p> <p>с 09 апреля 2015 года по настоящее время независимый директор - член Совета Директоров АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания».</p> <p>с 22 февраля 2016 года по настоящее время независимый директор Совета Директоров - член Совета Директоров АО «Дочерняя организация АО «Цеснабанк» Страховая компания «Цесна Гарант».</p> <p>с 21 апреля 2016 года по настоящее время независимый директор Совета Директоров - член Совета Директоров АО «Kazyna Capital Management».</p> <p>с 22 апреля 2016 года по настоящее время независимый директор Совета Директоров - член Совета Директоров АО «Цеснабанк».</p> | | |
| <p>Оспанов Ерболат Серикович, избран 23.08.2017г.</p> | <p>с 15 августа 2014 года по настоящее время руководитель Vorgata Mayer Inc.</p> <p>с 23 августа 2017 года по настоящее время независимый директор - член Совета Директоров АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания».</p> | - | - |
| <p>Токобаев Нурлан Турсунбекович, избран 23.08.2017г.</p> | <p>с 09 февраля 2011 года по 15 марта 2016 года независимый директор - член Совета Директоров «Advance Bank of Asia» (Cambodia).</p> <p>с 18 марта 2013 года по 19 сентября 2016 года независимый директор - член Совета Директоров АО «Визор Капитал».</p> <p>с 23 августа 2017 года по настоящее время независимый директор - член Совета Директоров АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания».</p> <p>с 30 октября 2017 года по настоящее время независимый директор - член Совета Директоров ОАО «Оптима Банк» (Кыргызстан).</p> <p>с 11 декабря 2017 года по настоящее время независимый директор - член Совета Директоров ТОО «Kazakhstan Project Preparation Fund».</p> | - | - |

2) коллегиальный или единоличный исполнительный орган эмитента:

| <p>ФИО членов коллегиального исполнительного органа эмитента - Правления</p> | <p>Должности, занимаемые членами коллегиального исполнительного органа эмитента (Правления) за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке (с указанием полномочий и даты вступления их в должности), в том числе действующие должности, занимаемые данными лицами по совместительству</p> | <p>Процентное соотношение голосующих акций, принадлежащих членам коллегиального исполнительного органа эмитента, к общему количеству голосующих акций эмитента</p> |
|---|--|---|
| Председатель Правления: | | |
| <p>Мухамеджанов Адилъ Бектасович</p> | <p>с 15 марта 2004 года по 04 марта 2016 года Вице-президент по экономике и финансам ТОО «Арал Петролеум Капитал» (ранее ЗАО СП «Арал Петролеум Капитал»).</p> <p>с 08 сентября 2016 года по настоящее время Председатель Правления АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания».</p> <p>Осуществляет общее руководство деятельностью Компании в соответствии с функциями, предусмотренными законодательством Республики Казахстан и Уставом Компании.</p> | - |
| Члены Правления: | | |
| <p>Кәкім Руслан Қажымұратұлы</p> | <p>с 18 июля 2013 года по 05 февраля 2016 года Управляющий директор АО «Фонд недвижимости Самрук-Казына».</p> <p>с 17 ноября 2016 года по 20 января 2017 года Управляющий директор АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания».</p> <p>с 23 января 2017 года по настоящее время Заместитель Председателя Правления – член Правления АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания».</p> <p>Координация деятельности Управления продаж, Управления администрирования, Управления субсидирования, Управления казначейства и региональных представителей Компании.</p> | - |
| <p>Дыканбаева Асель Маратовна</p> | <p>с 09 марта 2016 года по 10 февраля 2017 года Финансовый директор в ТОО «AB Legal».</p> <p>с 13 февраля 2017 года по 24 мая 2017 года Управляющий директор АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания».</p> <p>с 25 мая 2017 года по настоящее время Заместитель Председателя Правления – член Правления АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания».</p> <p>Координация деятельности Управляющего директора Мендыбаева М.Б., Управления корпоративного развития и методологии, Управления информационных технологий, Управления риск-менеджмента, Представительства Компании в г.Астана, взаимодействие с государственными органами и</p> | - |

| | | |
|-----------------------------------|---|---|
| | другими организациями по вопросам деятельности Компании. | |
| Акчурин Айсултан Анварович | с 05 марта 2015 года по 20 сентября 2015 года Управляющий директор АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания». с 21 сентября 2015 года по 18 ноября 2016 года Заместитель Председателя Правления АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания». с 21 ноября 2016 года по 01 марта 2018 года Управляющий директор АО «Байтерек девелопмент». с 02 марта 2018 года по настоящее время Заместитель Председателя Правления - член Правления АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания». Координация деятельности Управления сопровождения жилищных проектов, Управления по работе с недвижимостью Компании. | - |

7. Полномочия исполнительного органа эмитента не переданы другой коммерческой организации (управляющей организацией).

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

Эмитент является членом объединения юридических лиц Ассоциации Финансистов Казахстана. Эмитент также является членом Ассоциации налогоплательщиков Казахстана, членом Совета представителей Банковского омбудсмена и членом Национальной палаты предпринимателей Республики Казахстан «Атамекен».

9. Аффилированные лица эмитента, не указанные в пунктах 5, 6 и 7 настоящего приложения, но являющиеся в соответствии с законодательством Республики Казахстан об акционерных обществах и товариществах с ограниченной ответственностью аффилированными лицами эмитента:

Сведения об аффилированных лицах Эмитента по состоянию на 30.04.2018г, представлены в Приложении 1 к настоящему проспекту.

10. У Эмитента нет аффилированного лица, являющегося юридическим лицом, в котором Эмитент владеет 10 (десятью) или более процентами акций или долей участия в уставном капитале.

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

Эмитент не является специальной финансовой компанией.

Глава 3. Виды деятельности эмитента

12. Виды деятельности эмитента:

1) краткое описание видов деятельности эмитента с указанием видов деятельности, которые носят сезонный характер и их доли в общем доходе эмитента:

Основным видом деятельности Эмитента является предоставление ипотечного займа на основании лицензии уполномоченного органа на осуществление банковских заемных операций.

Эмитент вправе осуществлять следующие дополнительные операции:

- доверительные операции: управление правами требования по ипотечным займам в интересах и по поручению доверителя;

- факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
- форфейтинговые операции (форфетирование): оплату долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца;
- лизинговую деятельность.

Эмитент вправе осуществлять следующие виды деятельности:

- инвестиционную деятельность, с учетом ограничений, предусмотренных пунктом 6 статьи 5-2 Закона Республики Казахстан от 23 декабря 1995 года № 2723 «Об ипотеке недвижимого имущества»;
- реализацию специальной литературы по вопросам ипотечного кредитования на любых видах носителей информации;
- реализацию собственного имущества;
- реализацию заложенного имущества в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;
- предоставление консультационных услуг по вопросам, связанным с деятельностью эмитента;
- выпуск и размещение ценных бумаг, в том числе облигаций;
- реализацию специализированного программного обеспечения, используемого для автоматизации деятельности ипотечных организаций;
- организацию и проведение обучения в целях повышения квалификации специалистов в области ипотечного кредитования.

Эмитент не осуществляет виды деятельности, носящие сезонный характер.

2) сведения об организациях, являющихся конкурентами эмитента:

Согласно данным Национального Банка Республики Казахстан на 01.04.2018 года на рынке ипотечного кредитования представлены две ипотечные компании – Эмитент и АО «Ипотечная Организация «Экспресс Финанс» (следующая публикация Национального Банка Республики Казахстан о текущем состоянии небанковского сектора будет размещена 11.06.2018 года). На 01.01.2018 года совокупная доля ипотечных организаций на рынке ипотечного кредитования составляет 4,6%. Доля АО «ИО «КИК» в ссудном портфеле ипотечных компаний составляет 95,3%, что делает Эмитента крупнейшей ипотечной компанией на рынке.

3) факторы, позитивно и негативно влияющие на доходность продаж (работ, услуг) по основным видам деятельности эмитента:

Позитивные факторы:

- активная поддержка государством развития жилищного рынка посредством реализации государственных программ, как в области строительства более дешевого жилья, так и в области предоставления финансовой поддержки населению на приобретение жилья. Вследствие чего наблюдается устойчивый рост показателей общей площади жилого фонда (+31,5% за 2007-2016 гг.) и ввода в эксплуатацию жилых зданий (+63,1% за 2008-2017 гг.). На фоне активного развития жилищного строительства показатель обеспеченности населения жильем постепенно повышается (к 2017 году - 21,4 кв. м).

- начиная с 2007 года наблюдается снижение средневзвешенных ставок вознаграждения по выдаваемым ипотечным займам (с 12,6% в декабре 2007 года до 8,6% в декабре 2017 года). Это обусловлено масштабной государственной поддержкой граждан, имеющих ипотечные займы, а также выдачей льготных кредитов через системы жилстройсбережений.

Негативные факторы:

- низкий уровень активности БВУ на рынке ипотечного кредитования.

Большинство банков являются партнерами Эмитента в части выкупа прав требований по ипотечным займам. На 01.01.2018 без учета портфеля АО «Жилстройсбербанк», ипотечный портфель БВУ составил 632,1 млрд. тенге, его доля в ВВП всего 1,2%, против 1,4% в 2016 года. Вместе с тем, в 2017 году произошел рост выдачи ипотечных кредитов – на 83% по сравнению с предыдущим годом до 357,0 млрд. тенге, однако данное оживление было в основном связано с ростом выдачи кредитов АО «Жилстройсбербанк». Доля АО

«Жилстройсбербанк» в общем объеме выдач банков выросла с 76% в 2016 году до 81% в 2017 году.

- ограниченные финансовые возможности у населения для обеспечения первоначального взноса.

В последние три года наблюдается снижение уровня реальной заработной платы населения (с 103,9% в 2014 году до 97,9% в 2017 году), связанное с общим ухудшением экономической конъюнктуры в стране и продолжающимися девальвационными ожиданиями населения. Данный факт подтверждается ежегодным увеличением доли АО «Жилстройсбербанк» в общем объеме выдачи ипотечных займов БВУ (за последние пять лет прирост составил 59% в год).

- наличие большого разрыва между сегментами предлагаемого на рынке жилья.

Строительные компании в основных городах (города Астана и Алматы), на которые приходится до 49% ипотечного кредитования населения Казахстана (по состоянию на конец 2017 года), ориентированы больше на «высококачественное» жилье (более дорогостоящее), что с учетом ограниченных финансовых возможностей населения создает эффект «дефицита при изобилии». По результатам анализа ценовых предложений в феврале 2018 года, в г. Алматы предложения в сегменте «высококачественное» превышает предложения в сегменте «эконом» практически в 4 раза, в г. Астана в 1,6 раза. Сложившийся дисбаланс на рынке жилья также оказывает негативное влияние и на спрос на ипотечное кредитование со стороны населения.

- низкий уровень развития финансового небанковского рынка (пенсионные фонды, страховые компании, рынок ценных бумаг), который является источником фондирования ипотеки, отражается, в первую очередь, в высокой стоимости привлечения фондирования на рынке капитала Республики Казахстан, что делает ипотеку не выгодной как для заемщиков, так и для кредиторов.

- слабая защита прав кредиторов и высокая стоимость закрытия сделки в случае дефолта заемщика (порядок начисления и взыскания пени, порядок обращения взыскания на залоговое имущество).

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

Лицензия № 5.1.69 выдана 12 апреля 2010 года Агентством РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на проведение банковских операций в национальной валюте и на неопределенный срок действия. Данная лицензия дает право проведения банковских заемных операций: предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности.

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

Весь объем приобретенных Эмитентом работ и услуг, выполняется и оказывается резидентами Республики Казахстан, за исключением услуг, оказываемых международной организацией Fitch Ratings.

6) сведения об участии Эмитента в судебных процессах, связанных с риском прекращения или изменения деятельности эмитента, взыскания с него денежных и иных обязательств, с указанием сути судебных процессов с его участием:

По состоянию на 30.04.2018г. судебных процессов с участием Компании, по результатам которых может произойти прекращение или ограничение деятельности Компании, наложение денежных и иных обязательств на Компанию не имеется.

7) другие факторы риска, влияющие на деятельность эмитента.

Другие факторы риска, влияющие на деятельность Эмитента отсутствуют.

13. Сведения о потребителях и поставщиках товаров (работ, услуг) эмитента, в объеме, составляющем 5 (пять) и более процентов от общей стоимости производимых или потребляемых им товаров (работ, услуг):

Основным потребителем услуг, предоставляемых Эмитентом, является граждане Республики Казахстан. Всего в рамках государственных программ на 1 мая 2018 года Эмитент предоставил арендное жилье с последующим выкупом 14 842 физическим лицам (преимущественно очередникам местных исполнительных органов), а также субсидировал ставку вознаграждения по 2 628 ипотечным займам, выданным населению банками. Таким образом, Эмитент способствовал улучшению жилищных условий 17 470 казахстанских семей.

Глава 4. Финансовое состояние эмитента

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

| Активы эмитента, составляющие 10 (десять) и более процентов от общего объема активов | Балансовая стоимость актива (тыс. тенге) |
|---|---|
| Деньги на счетах в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций | 31 824 709 |
| Займы предоставленные (за вычетом резервов на обесценение) | 47 625 683 |
| Финансовая аренда предоставленная (за вычетом резервов на обесценение) | 124 974 996 |

15. Дебиторская задолженность в размере 5 (пяти) и более процентов от балансовой стоимости активов эмитента:

- 1) наименование дебиторов эмитента, задолженность которых перед эмитентом составляет 5 (пять) и более процентов от балансовой стоимости активов эмитента;
- 2) соответствующие суммы к погашению (в течение ближайших 12 (двенадцати) месяцев делятся поквартально, остальные суммы указываются с разбивкой по годам с указанием даты погашения) и сроки ее погашения.

Дебиторская задолженность в размере 5 (пяти) и более процентов от балансовой стоимости активов эмитента отсутствует.

16. Активы эмитента, составляющие 10 (десять) и более процентов от общего объема активов эмитента, которые являются обеспечением обязательств эмитента:

- 1) наименование активов эмитента, которые являются обеспечением обязательств эмитента с указанием соответствующей стоимости активов, которые являются обеспечением обязательств эмитента;
- 2) наименование оценщика, дата оценки каждого такого актива;
- 3) дата завершения действия соответствующих договоров.

Активы эмитента, составляющие 10 (десять) и более процентов от общего объема активов эмитента, которые являются обеспечением обязательств эмитента, отсутствуют.

17. Активы эмитента, составляющие 10 (десять) и более процентов от общего объема активов эмитента, которые переданы в доверительное управление:

- 1) наименование активов эмитента, которые переданы в доверительное управление с указанием соответствующей стоимости активов, которые переданы в доверительное управление;
- 2) наименование оценщика, дата оценки каждого такого актива;
- 3) дата завершения действия соответствующих договоров.

Активы эмитента, составляющие 10 (десять) и более процентов от общего объема активов эмитента, которые переданы в доверительное управление, отсутствуют.

18. Кредиторская задолженность эмитента, составляющая 5 (пять) и более процентов от балансовой стоимости обязательств эмитента:

- 1) наименование кредиторов эмитента;
- 2) соответствующие суммы к погашению (в течение ближайших 12 (двенадцати) месяцев делятся поквартально, остальные суммы указываются с разбивкой по годам с указанием даты погашения) и сроки ее погашения.

Кредиторская задолженность эмитента, составляющая 5 (пять) и более процентов от балансовой стоимости обязательств эмитента отсутствует.

19. Величина леввереджа эмитента.

Величина леввереджа эмитента указывается по состоянию на последний день каждого из двух последних завершенных финансовых года, а также по состоянию на конец последнего квартала перед подачей документов на государственную регистрацию выпуска облигаций или облигационной программы либо если неотъемлемой частью проспекта является 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.

Норма по соблюдению требования к величине леввереджа не применяется к организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций.

20. Чистые потоки денежных средств, полученных от деятельности эмитента, за последний заверченный финансовый год согласно его финансовой отчетности, подтвержденной аудиторским отчетом.

Операционная деятельность:

За отчетный год использование денежных средств в операционной деятельности составило (8 796 310) тыс. тенге. За отчетный год наблюдается увеличение операционных активов на сумму 16 324 546 тыс. тенге в основном за счет:

- увеличения объема средств в банках и прочих финансовых институтах на сумму 6 037 579 тыс. тенге;
- уменьшения объема приобретенных прав требований по ипотечным займам на сумму 5 827 827 тыс. тенге;
- уменьшения авансов, уплаченных за приобретение и строительство объектов недвижимости на сумму 632 760 тыс. тенге;
- увеличения активов, подлежащих передаче по договорам финансовой аренды на сумму 8 548 873 тыс. тенге;
- увеличения объема средств за незавершенное строительство на сумму 12 274 013 тыс. тенге;
- уменьшения дебиторской задолженности по финансовой аренде составило 3 716 008 тыс. тенге;
- уменьшения прочих активов на сумму 359 324 тыс. тенге.

Увеличение операционных обязательств составило 963 776 тыс. тенге.

Инвестиционная деятельность:

За отчетный год поступление денежных средств от инвестиционной деятельности составило в сумме 25 938 тыс. тенге и связано с:

- приобретением основных средств на сумму 132 079 тыс. тенге;
- продажей инвестиционной недвижимости на сумму 158 017 тыс. тенге.

Финансовая деятельность:

Уменьшение денежных средств от финансовой деятельности на сумму 8 102 222 тыс. тенге связано с:

- погашением долговых ценных бумаг выпущенных на сумму 9 599 700 тыс. тенге;
- поступлением денежных средств от выпуска долговых ценных бумаг на сумму 14 374 280 тыс. тенге;
- погашением субординированных облигаций на сумму 10 000 000 тыс. тенге;
- погашением прочих привлеченных средств на сумму 7 150 000 тыс. тенге;
- выплатой дивидендов на сумму 926 802 тыс. тенге;
- поступлением от размещения акций на сумму 5 200 000 тыс. тенге.

Глава 5. Сведения о выпуске облигаций

21. Сведения о выпуске облигаций:

| | | |
|----|---|--|
| 1) | вид облигаций | именные купонные облигации, без обеспечения, неиндексированные |
| 2) | номинальная стоимость одной облигации | 1 (один) тенге |
| | если номинальная стоимость одной облигации является индексированной величиной, то дополнительно указывается порядок расчета номинальной стоимости одной облигации | номинальная стоимость одной облигации не является индексированной величиной |
| 3) | количество облигаций | 3 200 000 000 (три миллиарда двести миллионов) штук |
| 4) | общий объем выпуска облигаций | 3 200 000 000 (три миллиарда двести миллионов) тенге |
| 5) | вознаграждения по облигациям: | |
| | ставка вознаграждения по облигациям | 2,99% (два целых девяносто девять сотых процента) годовых от номинальной стоимости, фиксированная |
| | если ставка вознаграждения по облигациям является индексированной величиной, то дополнительно указывается порядок расчета ставки вознаграждения по облигациям | ставка вознаграждения по облигациям не является индексированной величиной |
| | дата, с которой начинается начисление вознаграждения по облигациям | начисление вознаграждения осуществляется с даты начала обращения облигаций до даты начала погашения облигаций |
| | периодичность выплаты вознаграждения и (или) даты выплаты вознаграждения по облигациям | четыре раза в год через каждые три месяца с даты начала обращения облигаций в течение всего срока обращения облигаций |
| | порядок и условия выплаты вознаграждения по облигациям, способ получения вознаграждения по облигациям | выплата купонного вознаграждения по облигациям осуществляется в тенге путем перечисления денег на счета держателей облигаций в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты, следующей за последним днем периода, за который осуществляются выплаты. На получение вознаграждения имеют право лица, зарегистрированные в системе реестров держателей ценных бумаг по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты. Последняя выплата купонного вознаграждения осуществляется одновременно с погашением облигаций |
| | период времени, применяемого для расчета вознаграждения по облигациям | для расчета вознаграждения (купона) применяется временная база 360/30 (триста шестьдесят дней в году/ тридцать дней в месяце). Купонное вознаграждение рассчитывается как произведение номинальной |

| | | |
|-----|--|---|
| | | стоимости и трехмесячной ставки купонного вознаграждения |
| 6) | валюта номинальной стоимости, валюта платежа по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению по облигациям | казахстанский тенге |
| 7) | дата начала и дата окончания размещения облигаций | размещение облигаций производится с даты начала обращения облигаций в течение всего срока обращения |
| 8) | дата начала обращения облигаций | с даты проведения первого состоявшегося аукциона в торговой системе АО «Казахстанская фондовая биржа». Сообщение о дате начала обращения облигаций будет опубликовано на интернет-ресурсе АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz). |
| | срок обращения облигаций | 240 (двести сорок) месяцев с даты начала обращения облигаций. По истечении 120 (ста двадцати) месяцев с даты начала обращения облигаций – с 11-го по 20-ый годы обращения облигаций Эмитент обязан ежегодно выкупать облигации в течение 10 (десяти) рабочих дней месяца, следующего за соответствующим (с 11-го по 20-ый) завершающимся годом обращения облигаций в размере 10 (десяти) процентов от суммы номинальной стоимости размещенных облигаций по состоянию на первый рабочий день месяца следующего за соответствующим (с 11-го по 20-ый) завершающимся годом обращения облигаций. |
| 9) | рынок, на котором планируется обращение облигаций (организованный и (или) неорганизованный рынок ценных бумаг) | организованный рынок ценных бумаг |
| 10) | способ оплаты размещаемых облигаций | облигации оплачиваются деньгами в безналичной форме |
| 11) | порядок погашения облигаций: | |
| | дата погашения облигаций | погашение облигаций производится по истечении 240 (двести сорок) месяцев с даты начала обращения облигаций |
| | условия погашения облигаций | погашение облигаций осуществляется в тенге путем перечисления денег на счета держателей облигаций, зарегистрированных в системе реестров держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня обращения облигаций в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты, следующей за последним днем обращения облигаций |
| | способ погашения облигаций | погашение облигаций осуществляются эмитентом в безналичном порядке |
| 12) | 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 | по данному выпуску облигаций не предусмотрено право эмитента досрочного выкупа облигаций |

| | права | |
|-----|---|--|
| 13) | обеспечение по облигациям (при выпуске ипотечных и иных обеспеченных облигаций): процентное соотношение стоимости обеспечения к совокупному объему выпуска облигаций; предмет залога, его стоимость и порядок обращения взыскания на предмет залога - в случае выпуска обеспеченных облигаций; условия договора об обеспечении облигаций; данные банка второго уровня, предоставившего гарантию, с указанием наименования, места нахождения, срока и условий гарантии (если облигации обеспечены гарантией банка) | облигации данного выпуска не являются обеспеченными или покрытыми гарантией банка второго уровня |
| 14) | реквизиты договора концессии и постановления Правительства Республики Казахстан о предоставлении поручительства государства - при выпуске инфраструктурных облигаций | данный выпуск облигаций не является инфраструктурным |

22. 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.

По данному выпуску облигаций осуществление оплаты правами требования не предусмотрено.

23. Данный выпуск облигаций не является конвертируемым.

24. Сведения о представителе держателей облигаций:

1) полное и сокращенное наименование представителя держателей облигаций:

Акционерное общество «Private Asset Management» / АО «Private Asset Management».

2) место нахождения, контактные телефоны представителя держателей облигаций:

- место нахождения: 050020, г. Алматы, ул. Тайманова, 167 А.

- контактные телефоны: +7 (727) 267-77-17, 380-41-62.

3) дата и номер договора эмитента с представителем держателей облигаций:

Договор о представлении интересов держателей ипотечных облигаций № 49 от 18 января 2018 года.

25. Сведения о платежном агенте (при наличии):

По данному выпуску облигаций платежный агент не предусмотрен.

26. В соответствии с Законом Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг» не установлена обязанность Эмитента по заключению договора по оказанию консультационных услуг по вопросам включения и нахождения эмиссионных ценных бумаг в официальном списке фондовой биржи.

27. Права, предоставляемые облигацией ее держателю:

- право на получение номинальной стоимости в сроки, предусмотренные проспектом;

- право на получение вознаграждения в сроки, предусмотренные проспектом;
- право на получение информации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- право удовлетворения своих требований в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- право распоряжаться облигациями;
- иные права, вытекающие из права собственности на облигации;
- права требования досрочного выкупа эмитентом облигаций.

Права требования досрочного выкупа эмитентом облигаций:

Событие 1. В случае нарушения Эмитентом условий, предусмотренных статьей 18-4 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года №461-ІІ «О рынке ценных бумаг», а также пунктами 21 и 31 настоящего проспекта Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней с даты наступления нарушения доводит до сведения держателей облигаций информацию о таком нарушении с подробным описанием причины возникновения нарушения, способа и срока устранения данного нарушения, включая порядок и сроки обращения с требованиями к Эмитенту о выкупе облигаций посредством предоставления информационного сообщения на официальном сайте Эмитента (www.kmc.kz), а также размещения информации на официальном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и на сайте Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz).

Держатели облигаций имеют право в течение 10 (десяти) календарных дней с даты уведомления Эмитентом направить письменные заявления в адрес Эмитента о выкупе принадлежащих ему облигаций. Не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты получения первого заявления о выкупе облигаций уполномоченный орган Эмитента принимает решение о выкупе облигаций. Выкуп облигаций осуществляется Эмитентом в течение 40 (сорока) календарных дней после опубликования соответствующего решения уполномоченного органа Эмитента о сроках и порядке выкупа облигаций, но в срок не более 90 (девяносто) календарных дней с даты наступления нарушения и (или) случая, предусмотренного 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 случае осуществления выкупа размещенных облигаций процедура выкупа будет осуществлена только на основании поданного держателем облигаций письменного требования на выкуп облигаций, составленного в произвольной форме, с указанием всех необходимых реквизитов:

- для юридического лица: наименование держателя облигаций, номер, дата выдачи и орган выдачи свидетельства о государственной регистрации (перерегистрации), юридический адрес и фактическое местонахождение, телефоны, банковские реквизиты, бизнес-идентификационный номер, количество и вид облигаций, подлежащих выкупу;

- для физического лица: фамилия, имя, при наличии отчество держателя облигаций, номер, дата и орган, выдавший документ, удостоверяющий личность, индивидуальный идентификационный номер, место жительства, телефоны, банковские реквизиты, количество и вид облигаций, подлежащих выкупу.

Эмитент осуществляет выкуп облигаций у держателей облигаций в порядке очередности поступления письменных требований.

Держатели облигаций, не подавшие заявление на выкуп размещенных облигаций, имеют право на погашение принадлежащих ему облигаций по окончании срока обращения данного выпуска, указанного в настоящем проспекте.

Событие 2. В случае нарушения условий Рамочного соглашения, заключенного между Эмитентом и Держателями облигаций в рамках Программы рефинансирования ипотечных жилищных займов (ипотечных займов), утвержденной постановлением Правления

Национального Банка от 24.04.2015 года №69 (далее – Рамочное соглашение), Держатели облигаций имеют право требовать досрочный выкуп облигаций.

При этом, Эмитент обязуется:

- предоставлять письменные разъяснения причин использования не по целевому использованию облигаций (при необходимости с приложением копий подтверждающих документов) в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения требования от Держателей облигаций о досрочном выкупе облигаций;

- осуществлять выкуп облигаций по требованию Держателей облигаций о досрочном выкупе облигаций в случаях, предусмотренных Рамочным соглашением. Общий срок досрочного выкупа облигаций не должен превышать 40 (сорок) календарных дней с даты выставления требования Держателями облигаций о досрочном выкупе облигаций, с учетом принятия органом управления Эмитента решения о выкупе Эмитентом размещенных облигаций и цене их выкупа. Если дата перечисления является нерабочим днем, то днем перечисления денег считается следующий рабочий день. Такой перенос сроков не будет рассматриваться как нарушение условий Рамочного соглашения.

28. 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 по облигациям Эмитента наступает при невыплате или неполной выплате вознаграждения (купона) и/или номинальной стоимости облигаций в сроки, предусмотренные настоящим проспектом.

Не является дефолтом по облигациям невыплата или неполная выплата вознаграждения (купона) и/или номинальной стоимости облигаций в сроки, предусмотренные 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 своевременной выплаты вознаграждения (купона) и/или номинальной стоимости, либо не представления 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 (стихийные явления, военные действия, акты уполномоченных органов запретительного или ограничительного характера и т.п.). В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, срок выполнения Эмитентом своих обязательств по настоящему проспекту приостанавливается соразмерно периоду времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.

При несвоевременном/ненадлежащем исполнении обязательств по размещенным облигациям по вине Эмитента, предусмотрены следующие санкции:

- неустойка (пеня) за несвоевременное погашение номинальной стоимости облигаций в сроки, предусмотренные настоящим проспектом, в размере 0,1% (ноль целых одна десятая процента) от несвоевременно возвращенной суммы денег за каждый календарный день просрочки, но не более 10% (десяти процентов) от суммы денег, причитающихся к выплате;

- неустойка (пеня) за несвоевременную выплату купонного вознаграждения по облигациям в сроки, предусмотренные настоящим проспектом, в размере 0,1% (ноль целых одна десятая процента) от суммы невыплаченного купонного вознаграждения за каждый календарный день просрочки, но не более 10% (десяти) процентов от суммы денег, от суммы невыплаченного купонного вознаграждения.

При наступлении дефолта эмитент приложит все усилия для устранения причин, вызвавших дефолт, в том числе по улучшению своего финансового состояния, и обеспечения прав держателей облигаций.

Удовлетворение требований держателей в случае наступления дефолта по облигациям данного выпуска будет осуществляться в порядке и на условиях, определенных настоящим проспектом и законодательством Республики Казахстан.

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 течение двух месяцев со дня наступления дефолта по облигациям Эмитентом будет инициировано проведение общего собрания держателей облигаций с целью определения приемлемого выхода из дефолта, а также разработан план мероприятий по исполнению своих обязательств перед держателями облигаций с указанием соответствующих объемов и сроков исполнения, в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Меры, которые будут предприняты эмитентом в случае дефолта по облигациям, направленные на восстановление платежеспособности эмитента и погашение задолженности по облигациям, включают в себя любые реорганизационные, организационно-хозяйственные, управленческие, инвестиционные, технические, финансово-экономические, правовые и иные, не противоречащие законодательству Республики Казахстан, в том числе, но не ограничиваясь:

- снижение объемов кредитования/ предоставления аренды;
- сокращение административных расходов, в том числе посредством сокращения штатной численности работников;
- усиление мер по работе с проблемными кредитами;
- реализация имеющихся активов;
- проведение переговоров с кредиторами эмитента с целью рефинансирования текущей задолженности;
- обращение к акционерам эмитента с целью увеличения собственного капитала в размере, достаточном для обеспечения финансовой устойчивости эмитента.

В случае нарушения условий настоящего Проспекта в части выплаты купонного вознаграждения решение о реструктуризации обязательств эмитента принимается Советом директоров и с согласия кредиторов в соответствии с применимым законодательством.

Порядок и условия реструктуризации обязательств оговариваются эмитентом с держателями облигаций путем проведения переговоров в случае наступления дефолта по облигациям. Реструктуризация обязательств, в случае наступления дефолта по облигациям Эмитента, будет осуществляться в порядке и на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан.

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

В случае наступления дефолта эмитент обязан довести до сведения держателей облигаций информацию о факте наступления дефолта в срок не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до установленной проспектом даты исполнения обязательств путем направления официального письма Представителю держателей облигаций, АО «Казахстанская фондовая биржа» и Депозитарию финансовой отчетности (www.dfo.kz) с указанием параметров облигаций, даты, когда должно было быть выплачено купонное вознаграждение и/или номинальная стоимость облигаций, объема неисполненных обязательств, причины неисполнения обязательств,

перечисления возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок обращения требования к эмитенту, а также мер, принимаемых эмитентом для исполнения своих обязательств, и даты, до которой эмитент планирует рассчитаться с держателями облигаций по своим обязательствам.

Держатели облигаций имеют право в течение 10 (десяти) календарных дней с даты уведомления Эмитентом направить письменное заявление в адрес Эмитента о выкупе принадлежащих ему облигаций. Не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты получения первого заявления о выкупе облигаций уполномоченный орган Эмитента принимает решение о выкупе облигаций. Выкуп облигаций осуществляется Эмитентом в течение 40 (сорока) календарных дней после опубликования соответствующего решения уполномоченного органа Эмитента о сроках и порядке выкупа облигаций, но в срок не более 90 (девяноста) календарных дней с даты получения первого письменного заявления от держателя облигаций о выкупе облигаций. Выкуп облигаций осуществляется путем перевода суммы, подлежащей выплате, на текущие банковские счета держателей облигаций. Держатели облигаций, не подавшие заявления на выкуп, имеют право на погашение принадлежащих им облигаций по окончании их срока обращения, указанного в проспекте выпуска облигаций.

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).

Лица, несущие солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям, отсутствуют.

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

Заключение опциона по данному выпуску облигаций не предусмотрено.

30. 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 представлен в Приложении 2 к настоящему проспекту.

31. 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 всего срока обращения облигаций, Эмитент должен соблюдать следующие дополнительные ограничения (ковенанты), рекомендованные Листинговой комиссией АО «Казахстанская фондовая биржа»:

- не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Эмитентом и АО «Казахстанская фондовая биржа»;

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

В случае нарушения дополнительных ограничений (ковенантов), рекомендованных Листинговой комиссией АО «Казахстанская фондовая биржа», Эмитент в течении 3 (трех) рабочих дней с даты наступления нарушения доводит до сведения держателей облигаций информацию о данном нарушении с подробным описанием причины возникновения нарушения, способа и срока устранения данного нарушения посредством предоставления информационного сообщения на официальном сайте Эмитента (www.kmc.kz), а также

размещения информации на официальном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и на сайте Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz). Порядок, условия и сроки реализации права требования досрочного выкупа Эмитентом облигаций указаны в пункте 27 настоящего проспекта.

32. Использование денег от размещения облигаций:

1) цели и порядок использования денег, которые эмитент получит от размещения облигаций:

Средства от размещения облигаций будут направлены на финансирование приобретения ипотечных займов и/или приобретения ипотечных облигаций банков второго уровня Республики Казахстан, обеспеченных залогами прав требования по договорам ипотечных займов после осуществления эмитентом рефинансирования займов в соответствии с Программой рефинансирования ипотечных жилищных займов (ипотечных займов), утвержденной постановлением Правления Национального Банка от 24.04.2015 года №69.

2) условия, при наступлении которых возможны изменения в планируемом распределении полученных денег, с указанием таких изменений:

Изменения в планируемом распределении полученных денег не предполагается.

3) при выпуске инфраструктурных облигаций указываются расходы, связанные с оплатой услуг представителя держателей облигаций в соответствии с условиями заключенного с ним договора:

Облигации данного выпуска не являются инфраструктурными.

33. При выпуске облигаций специальной финансовой компании при проектном финансировании:

Эмитент не является специальной финансовой компанией.

34. При выпуске облигаций специальной финансовой компании при секьюритизации:

Эмитент не является специальной финансовой компанией.

Глава 6. Информация для инвесторов

36. В проспекте выпуска облигаций (проспекте облигационной программы) указывается следующая информация для инвесторов:

1) сведения обо всех зарегистрированных выпусках долговых ценных бумаг эмитента до даты принятия решения о данном выпуске облигаций:

С момента начала деятельности эмитентом были зарегистрированы пятнадцать выпусков облигаций и тринадцать выпусков в пределах трех облигационных программ:

Первый выпуск (KZ2CKY03A676)

| | |
|--|--|
| Общее количество, в шт. | 150 000 |
| Вид облигаций | именные купонные облигации, с обеспечением |
| Номинальная стоимость, в тенге | 10 000,00 |
| Государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации | № А67 от 24 октября 2002 года |
| Количество размещенных облигаций, в шт. | 150 000 |
| Общий объем денег, привлеченных при размещении облигаций, в тенге | 1 573 472 120,94 |
| Сумма начисленного и выплаченного купонного вознаграждения, в тенге | 438 125 000,00 |
| Количество выкупленных облигаций, с указанием даты выкупа | облигации не выкупались |
| Сведения о фактах неисполнения обязательств (невыплата (задержка в выплате)) | фактов неисполнения нет |

| | |
|--|--|
| вознаграждения) | |
| Сведения о приостановлении (признании несостоявшимся), аннулировании выпуска | фактов о приостановлении (признании несостоявшимся), аннулировании выпуска нет |

Второй выпуск (KZ2C0Y10A857)

| | |
|---|--|
| Общее количество, в шт. | 3 000 000 000 |
| Вид облигаций | именные купонные облигации, с обеспечением |
| Номинальная стоимость, в тенге | 1,00 |
| Государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации | A85 от 13 августа 2003 года; A85 от 25 февраля 2010 года |
| Количество размещенных облигаций, в шт. | 3 000 000 000 |
| Общий объем денег, привлеченных при размещении облигаций, в тенге | 3 018 213 966,69 |
| Сумма начисленного и выплаченного купонного вознаграждения, в тенге | 1 663 341 666,67 |
| Количество выкупленных облигаций, с указанием даты выкупа | облигации не выкупались |
| Сведения о фактах неисполнения обязательств (невыплата (задержка в выплате) вознаграждения) | фактов неисполнения нет |
| Сведения о приостановлении (признании несостоявшимся), аннулировании выпуска | фактов о приостановлении (признании несостоявшимся), аннулировании выпуска нет |

Третий выпуск (KZ2C0Y10A980)

| | |
|---|--|
| Общее количество, в шт. | 5 000 000 000 |
| Вид облигаций | именные купонные облигации, с обеспечением |
| Номинальная стоимость, в тенге | 1,00 |
| Государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации | A98 от 19 ноября 2003 год; A98 от 25 февраля 2010 года |
| Количество размещенных облигаций, в шт. | 5 000 000 000 |
| Общий объем денег, привлеченных при размещении облигаций, в тенге | 4 983 038 252,27 |
| Сумма начисленного и выплаченного купонного вознаграждения, в тенге | 3 314 994 724,59 |
| Количество выкупленных облигаций, с указанием даты выкупа | облигации не выкупались |
| Сведения о фактах неисполнения обязательств (невыплата (задержка в выплате) вознаграждения) | фактов неисполнения нет |
| Сведения о приостановлении (признании несостоявшимся), аннулировании выпуска | фактов о приостановлении (признании несостоявшимся), аннулировании выпуска нет |

Четвертый выпуск (KZ2C0Y10B079)

| | |
|--|--|
| Общее количество, в шт. | 5 000 000 000 |
| Вид облигаций | купонные облигации, с обеспечением (ипотечные) |
| Номинальная стоимость, в тенге | 1,00 |
| Государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации | B07 от 17 января 2004 года; B07 от 25 февраля 2010 года |
| Количество размещенных облигаций, в шт. | 5 000 000 000 |
| Общий объем денег, привлеченных при размещении облигаций, в тенге | 5 054 382 290,11 |
| Сумма начисленного и выплаченного купонного вознаграждения, в тенге | 3 031 081 001,27 |
| Количество выкупленных облигаций, с указанием даты выкупа | облигации не выкупались |
| Сведения о фактах неисполнения обязательств | фактов неисполнения нет |

| | |
|--|--|
| (невыплата (задержка в выплате) вознаграждения) | |
| Сведения о приостановлении (признании несостоявшимся), аннулировании выпуска | фактов о приостановлении (признании несостоявшимся), аннулировании выпуска нет |

Пятый выпуск (KZ2CKY05B216)

| | |
|---|--|
| Общее количество, в шт. | 5 000 000 000 |
| Вид облигаций | купонные облигации, с обеспечением (ипотечные) |
| Номинальная стоимость, в тенге | 1,00 |
| Государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации | B21 от 14 мая 2004 года |
| Количество размещенных облигаций, в шт. | 5 000 000 000 |
| Общий объем денег, привлеченных при размещении облигаций, в тенге | 5 139 692 397,62 |
| Сумма начисленного и выплаченного купонного вознаграждения, в тенге | 2 449 859 376,68 |
| Количество выкупленных облигаций, с указанием даты выкупа | Облигации не выкупались |
| Сведения о фактах неисполнения обязательств (невыплата (задержка в выплате) вознаграждения) | фактов неисполнения нет |
| Сведения о приостановлении (признании несостоявшимся), аннулировании выпуска | фактов о приостановлении (признании несостоявшимся), аннулировании выпуска нет |

Шестой выпуск (KZ2C0Y07B224)

| | |
|---|--|
| Общее количество, в шт. | 5 000 000 000 |
| Вид облигаций | купонные облигации, с обеспечением (ипотечные) |
| Номинальная стоимость, в тенге | 1,00 |
| Государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации | B22 от 14 мая 2004 года; B22 от 25 февраля 2010 года |
| Количество размещенных облигаций, в шт. | 5 000 000 000 |
| Общий объем денег, привлеченных при размещении облигаций, в тенге | 5 071 691 742,28 |
| Сумма начисленного и выплаченного купонного вознаграждения, в тенге | 2 897 287 995,00 |
| Количество выкупленных облигаций, с указанием даты выкупа | 228 500 000 шт. - 27 января 2006 года; 610 000 000 шт. - 08 февраля 2006 года; 400 000 шт. - 09 февраля 2006 года; 50 000 000 шт. - 10 февраля 2006 года. |
| Сведения о фактах неисполнения обязательств (невыплата (задержка в выплате) вознаграждения) | фактов неисполнения нет |
| Сведения о приостановлении (признании несостоявшимся), аннулировании выпуска | фактов о приостановлении (признании несостоявшимся), аннулировании выпуска нет |

Седьмой выпуск (KZ2C0Y07B307)

| | |
|--|--|
| Общее количество, в шт. | 5 000 000 000 |
| Вид облигаций | купонные облигации, с обеспечением (ипотечные) |
| Номинальная стоимость, в тенге | 1,00 |
| Государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации | B30 от 10 сентября 2004 года; B30 от 25 февраля 2010 года |
| Количество размещенных облигаций, в шт. | 5 000 000 000 |
| Общий объем денег, привлеченных при размещении облигаций, в тенге | 5 149 422 025,26 |

| | |
|---|--|
| Сумма начисленного и выплаченного купонного вознаграждения, в тенге | 3 191 898 800,00 |
| Количество выкупленных облигаций, с указанием даты выкупа | облигации не выкупались |
| Сведения о фактах неисполнения обязательств (невыплата (задержка в выплате) вознаграждения) | фактов неисполнения нет |
| Сведения о приостановлении (признании несостоявшимся), аннулировании выпуска | фактов о приостановлении (признании несостоявшимся), аннулировании выпуска нет |

Восьмой выпуск (KZ2C0Y10B319)

| | |
|---|--|
| Общее количество, в шт. | 5 000 000 000 |
| Вид облигаций | купонные облигации, с обеспечением (ипотечные) |
| Номинальная стоимость, в тенге | 1,00 |
| Государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации | В31 от 10 сентября 2004 года; В31 от 25 февраля 2010 года |
| Количество размещенных облигаций, в шт. | 5 000 000 000 |
| Общий объем денег, привлеченных при размещении облигаций, в тенге | 4 798 282 481,99 |
| Сумма начисленного и выплаченного купонного вознаграждения, в тенге | 3 338 326 500,00 |
| Количество выкупленных облигаций, с указанием даты выкупа | облигации не выкупались |
| Сведения о фактах неисполнения обязательств (невыплата (задержка в выплате) вознаграждения) | фактов неисполнения нет |
| Сведения о приостановлении (признании несостоявшимся), аннулировании выпуска | фактов о приостановлении (признании несостоявшимся), аннулировании выпуска нет |

Облигационная программа

| | |
|--|--|
| Общий объем, в шт. | 20 000 000 000 |
| Государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации | В14 от 08 апреля 2004 года; В14 от 25 февраля 2010 года |

| Наименование | Облигации в пределах облигационной программы | | | |
|--|--|---|--|---|
| | Первый выпуск (KZPC1Y03B142) | Второй выпуск (KZPC2Y05B145) | Третий выпуск (KZPC3M07B142) | Четвертый выпуск (KZPC4M12B140) |
| Общее количество, в шт. | 5 000 000 000 | 5 000 000 000 | 5 000 000 000 | 5 000 000 000 |
| Вид облигаций | именные купонные облигации, с обеспечением (ипотечные) | именные купонные облигации, с обеспечением (ипотечные) | именные дисконтные облигации, с обеспечением (ипотечные) | именные дисконтные облигации, без обеспечения |
| Номинальная стоимость, в тенге | 1,00 | 1,00 | 1,00 | 1,00 |
| Государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации | В14-1 от 18 февраля 2005 года | В14-2 от 18 февраля 2005 года / В14-2 от 25 февраля 2010 года | В14-3 от 21 сентября 2005 года | В14-4 от 27 апреля 2006 года |
| Количество размещенных облигаций, в шт. | 3 157 600 000 | 5 000 000 000 | 5 000 000 000 | 5 000 000 000 |
| Общий объем денег, привлеченных при размещении | 3 187 072 529,64 | 4 782 193 145,34 | 4 919 200 850,00 | 4 810 426 504,88 |

| | | | | |
|---|--|--|---|---|
| облигаций, в тенге | | | | |
| Сумма начисленного и выплаченного купонного вознаграждения, в тенге | 305 691 400,00 | 894 752 500,00 | вознаграждение не начислялось и не выплачивалось, т.к. облигации являются дисконтными | вознаграждение не начислялось и не выплачивалось, т.к. облигации являются дисконтными |
| Количество выкупленных облигаций, с указанием даты выкупа | облигации не выкупались | облигации не выкупались | облигации не выкупались | облигации не выкупались |
| Сведения о фактах неисполнения обязательств (невыплата (задержка в выплате) вознаграждения) | фактов неисполнения нет | фактов неисполнения нет | фактов неисполнения нет | фактов неисполнения нет |
| Сведения о приостановлении (признании несостоявшимся), аннулировании выпуска | фактов о приостановлении (признании несостоявшимся), аннулировании выпуска нет | фактов о приостановлении (признании несостоявшимся), аннулировании выпуска нет | фактов о приостановлении (признании несостоявшимся), аннулировании выпуска нет | фактов о приостановлении (признании несостоявшимся), аннулировании выпуска нет |

Вторая облигационная программа

| | |
|--|---|
| Общий объем, в шт. | 20 000 000 000 |
| Государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации | В54 от 30 марта 2005 года; В54 от 25 февраля 2010 года |

| Наименование | Облигации в пределах второй облигационной программы | | | |
|--|---|---|---|--|
| | Первый выпуск (KZPC1Y10B543) | Второй выпуск (KZPC2Y12B547) | Третий выпуск (KZPC3Y01B548) | Четвертый выпуск (KZPC4Y10B547) |
| Общее количество, в шт. | 5 000 000 000 | 5 000 000 000 | 5 000 000 000 | 5 000 000 000 |
| Вид облигаций | именные купонные облигации, с обеспечением (ипотечные) | именные купонные облигации, с обеспечением (ипотечные) | именные дисконтные облигации, с обеспечением (ипотечные) | именные купонные облигации, с обеспечением (ипотечные) |
| Номинальная стоимость, в тенге | 1,00 | 1,00 | 1,00 | 1,00 |
| Государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации | В54-1 от 30 марта 2005 года / В54-1 от 25 февраля 2010 года | В54-2 от 30 марта 2005 года / В54-2 от 25 февраля 2010 года | В54-3 от 05 января 2007 года | В54-4 от 05 января 2007 года / В54-4 от 25 февраля 2010 года |
| Количество размещенных облигаций, в шт. | 5 000 000 000 | 5 000 000 000 | 3 925 000 000 | 5 000 000 000 |
| Общий объем денег, привлеченных при размещении облигаций, в тенге | 4 995 638 716,18 | 5 148 728 592,80 | 3 702 524 975,00 | 3 488 257 430,00 |
| Сумма начисленного и выплаченного купонного вознаграждения, в тенге | 3 105 000 000,00 | 3 160 747 788,67 | Вознаграждение не начислялось и не выплачивалось, т.к. облигации являются дисконтными | 2 608 216 666,67 |

| | | | | |
|---|--|--|--|--|
| Количество выкупленных облигаций, с указанием даты выкупа | облигации не выкупались | 400 300 000 шт. – 24 декабря 2013 года | облигации не выкупались | облигации не выкупались |
| Сведения о фактах неисполнения обязательств (невыплата (задержка в выплате) вознаграждения) | фактов неисполнения нет | фактов неисполнения нет | фактов неисполнения нет | фактов неисполнения нет |
| Сведения о приостановлении (признании несостоявшимся), аннулировании выпуска | фактов о приостановлении (признании несостоявшимся), аннулировании выпуска нет | фактов о приостановлении (признании несостоявшимся), аннулировании выпуска нет | фактов о приостановлении (признании несостоявшимся), аннулировании выпуска нет | фактов о приостановлении (признании несостоявшимся), аннулировании выпуска нет |

Третья облигационная программа

| | |
|--|---|
| Общий объем, в шт. | 50 000 000 000 |
| Государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации | С49 от 11 марта 2007 года; С49 от 25 февраля 2010 года |

| Наименование | Облигации в пределах третьей облигационной программы | | | | |
|---|--|--|--|--|--|
| | Первый выпуск (KZPC1M12C490) | Второй выпуск (KZP02Y09C495) | Третий выпуск (KZP03Y05C491) | Четвертый выпуск (KZP04Y04C492) | Пятый выпуск (KZP05Y06C494) |
| Общее количество, в шт. | 5 000 000 000 | 10 000 000 000 | 5 000 000 000 | 5 000 000 000 | 8 000 000 000 |
| Вид облигаций | именные дисконтные облигации, без обеспечения | именные купонные облигации, без обеспечения | именные купонные облигации, с обеспечением | именные купонные облигации, с обеспечением | именные купонные облигации, с обеспечением |
| Номинальная стоимость, в тенге | 1,00 | 1,00 | 1,00 | 1,00 | 1,00 |
| Государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации | С49-1 от 11 марта 2007 года | С49-2 от 14 июня 2007 года / С49-2 от 25 февраля 2010 года | С49-3 от 29 ноября 2007 года / С49-3 от 25 февраля 2010 года | С49-4 от 15 июля 2009 года / С49-4 от 25 февраля 2010 года | С49-5 от 9 декабря 2009 года / С49-5 от 25 февраля 2010 года |
| Количество размещенных облигаций, в шт. | Облигации не размещались | 10 000 000 000 | 5 000 000 000 | 5 000 000 000 | 8 000 000 000 |
| Общий объем денег, привлеченных при размещении облигаций, в тенге | 0,00 | 7 241 488 578,99 | 4 837 669 890,00 | 3 905 493 758, 33 | 5 926 072 247,92 |
| Сумма начисленного и выплаченного купонного вознаграждения, в тенге | Вознаграждение не начислялось и не выплачивалось, т.к. облигации являются дисконтными и не размещались | 5 585 495 291,20 | 2 475 000 000,00 | 2 077 500 000,00 | 4 812 000 000,00 |
| Количество выкупленных облигаций, с указанием даты выкупа | облигации не выкупались | облигации не выкупались | облигации не выкупались | облигации не выкупались | облигации не выкупались |
| Сведения о фактах неисполнения обязательств (невыплата (задержка в выплате) вознаграждения) | фактов неисполнения нет | фактов неисполнения нет | фактов неисполнения нет | фактов неисполнения нет | фактов неисполнения нет |
| Сведения о приостановлении (признании несостоявшимся), аннулировании выпуска | выпуск аннулирован 04 августа 2008 года | фактов о приостановлении (признании несостоявшимся), аннулировании выпуска нет | фактов о приостановлении (признании несостоявшимся), аннулировании выпуска нет | фактов о приостановлении (признании несостоявшимся), аннулировании выпуска нет | фактов о приостановлении (признании несостоявшимся), аннулировании выпуска нет |

Девятый выпуск (KZ2C0Y08D913)

| | |
|---|--|
| Общее количество, в шт. | 10 000 000 000 |
| Вид облигаций | именные купонные облигации, с обеспечением |
| Номинальная стоимость, в тенге | 1,00 |
| Государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации | D-91 от 25 ноября 2010 года |
| Количество размещенных облигаций, в шт. | 10 000 000 000 |
| Общий объем денег, привлеченных при размещении облигаций, в тенге | 7 066 292 574,00 |
| Сумма начисленного и выплаченного купонного вознаграждения, в тенге | начислено: 5 340 183 555,56 выплачено: 4 984 628 000,00 |
| Количество выкупленных облигаций, с указанием даты выкупа | облигации не выкупались |
| Сведения о фактах неисполнения обязательств (невыплата (задержка в выплате) вознаграждения) | фактов неисполнения нет |
| Сведения о приостановлении (признании несостоявшимся), аннулировании выпуска | фактов о приостановлении (признании несостоявшимся), аннулировании выпуска нет |

Десятый выпуск (KZ2C0Y05E206)

| | |
|---|--|
| Общее количество, в шт. | 10 000 000 000 |
| Вид облигаций | именные купонные субординированные облигации, без обеспечения |
| Номинальная стоимость, в тенге | 1,00 |
| Государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации | E-20 от 27 декабря 2011 года |
| Количество размещенных облигаций, в шт. | 10 000 000 000 |
| Общий объем денег, привлеченных при размещении облигаций, в тенге | 9 514 272 971,89 |
| Сумма начисленного и выплаченного купонного вознаграждения, в тенге | 3 540 560 000,00 |
| Количество выкупленных облигаций, с указанием даты выкупа | облигации не выкупались |
| Сведения о фактах неисполнения обязательств (невыплата (задержка в выплате) вознаграждения) | фактов неисполнения нет |
| Сведения о приостановлении (признании несостоявшимся), аннулировании выпуска | фактов о приостановлении (признании несостоявшимся), аннулировании выпуска нет |

Одиннадцатый выпуск (KZ2C0Y08E218)

| | |
|---|--|
| Общее количество, в шт. | 15 000 000 000 |
| Вид облигаций | именные купонные облигации, с обеспечением (ипотечные) |
| Номинальная стоимость, в тенге | 1,00 |
| Государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации | E-21 от 27 декабря 2011 года |
| Количество размещенных облигаций, в шт. | 6 507 000 000 |
| Общий объем денег, привлеченных при размещении облигаций, в тенге | 5 897 462 972,23 |
| Сумма начисленного и выплаченного купонного вознаграждения, в тенге | начислено: 494 632 250,00 выплачено: 457 940 000,00 |
| Количество выкупленных облигаций, с указанием даты выкупа | облигации не выкупались |
| Сведения о фактах неисполнения обязательств (невыплата (задержка в выплате) вознаграждения) | фактов неисполнения нет |
| Сведения о приостановлении (признании несостоявшимся), аннулировании выпуска | фактов о приостановлении (признании несостоявшимся), аннулировании выпуска нет |

Двенадцатый выпуск (KZ2C0Y05E503)

| | |
|---|--|
| Общее количество, в шт. | 10 000 000 000 |
| Вид облигаций | именные купонные облигации, без обеспечения |
| Номинальная стоимость, в тенге | 1,00 |
| Государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации | Е-50 от 05 июля 2013 года |
| Количество размещенных облигаций, в шт. | 7 920 499 999 |
| Общий объем денег, привлеченных при размещении облигаций, в тенге | 8 024 051 705,98 |
| Сумма начисленного и выплаченного купонного вознаграждения, в тенге | начислено: 2 899 250 555,25 выплачено: 2 732 039 999,72 |
| Сведения о фактах неисполнения обязательств (невыплата (задержка в выплате) вознаграждения) | фактов неисполнения нет |
| Сведения о приостановлении (признании несостоявшимся), аннулировании выпуска | фактов о приостановлении (признании несостоявшимся), аннулировании выпуска нет |

Тринадцатый выпуск (KZ2C0Y07E517)

| | |
|---|--|
| Общее количество, в шт. | 10 000 000 000 |
| Вид облигаций | именные купонные облигации, без обеспечения |
| Номинальная стоимость, в тенге | 1,00 |
| Государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации | Е-51 от 05 июля 2013 года |
| Количество размещенных облигаций, в шт. | 10 000 000 000 |
| Общий объем денег, привлеченных при размещении облигаций, в тенге | 10 137 122 189,33 |
| Сумма начисленного и выплаченного купонного вознаграждения, в тенге | начислено: 3 883 853 055,52 выплачено: 3 659 547 499,96 |
| Количество выкупленных облигаций, с указанием даты выкупа | облигации не выкупались |
| Сведения о фактах неисполнения обязательств (невыплата (задержка в выплате) вознаграждения) | фактов неисполнения нет |
| Сведения о приостановлении (признании несостоявшимся), аннулировании выпуска | фактов о приостановлении (признании несостоявшимся), аннулировании выпуска нет |

Четырнадцатый выпуск (KZ2C0Y05E529)

| | |
|---|--|
| Общее количество, в шт. | 30 000 000 000 |
| Вид облигаций | именные купонные, индексированные облигации, без обеспечения |
| Номинальная стоимость, в тенге | 1,00 |
| Стартовый курс при индексации | 153,26 |
| Государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации | Е-52 от 05 июля 2013 года |
| Количество размещенных облигаций, в шт. | 21 614 660 000 |
| Общий объем денег, привлеченных при размещении облигаций, в тенге | 21 628 860 831,62 |
| Сумма начисленного и выплаченного купонного вознаграждения, в тенге | 3 319 023 109,28 |
| Количество выкупленных облигаций, с указанием даты выкупа | 2 500 000 000 шт. – 07 августа 2014 года; 3 250 448 730 шт. – 22 декабря 2014 года; 5 363 000 000 шт. – 22 октября 2015 года; 5 357 000 000 шт. – 29 октября 2015 года; 5 144 211 270 шт. – 29 ноября 2016 года. |
| Сведения о фактах неисполнения обязательств (невыплата (задержка в выплате) вознаграждения) | фактов неисполнения нет |

| | |
|--|--|
| Сведения о приостановлении (признании несостоявшимся), аннулировании выпуска | фактов о приостановлении (признании несостоявшимся), аннулировании выпуска нет |
|--|--|

Пятнадцатый выпуск (KZ2C0Y10F013)

| | |
|---|--|
| Общее количество, в шт. | 30 000 000 000 |
| Вид облигаций | именные купонные облигации, без обеспечения, неиндексированные |
| Номинальная стоимость, в тенге | 1,00 |
| Государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации | F01 от 07 ноября 2017 года |
| Количество размещенных облигаций, в шт. | 14 400 000 000 |
| Общий объем денег, привлеченных при размещении облигаций, в тенге | 14 499 788 666,66 |
| Сумма начисленного и выплаченного купонного вознаграждения, в тенге | Начислено: 571 200 000,00 Выплачено: 0,00 (дата выплаты не наступила) |
| Количество выкупленных облигаций, с указанием даты выкупа | облигации не выкупались |
| Сведения о фактах неисполнения обязательств (невыплата (задержка в выплате) вознаграждения) | фактов неисполнения нет |
| Сведения о приостановлении (признании несостоявшимся), аннулировании выпуска | фактов о приостановлении (признании несостоявшимся), аннулировании выпуска нет |

Простые акции (KZ1C45320013)

| | |
|--|---|
| Общее количество, в шт. | 13 681 600 |
| Вид акций | простые акции |
| Номинальная стоимость акций, оплаченных учредителями, в тенге | 58 633 800 000,00 |
| Общая сумма денег, привлеченных при размещении акций, в тенге | 63 326 461 050,00 |
| Количество акций, находящихся в обращении, в шт. | 6 081 380 |
| Количество выкупленных акций, в шт. | 250 000 |
| Цена выкупа на последнюю дату | 10 000 тенге |
| Дата утверждения методики выкупа акций | Методика определения стоимости акций при их выкупе АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания» была утверждена решением заседания общего собрания акционеров от 03 октября 2008 года (Протокол №3). |
| Государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации | A4532, от 13 марта 2013 года |
| Сведения о фактах неисполнения обязательств (невыплата дивидендов) | фактов неисполнения нет |
| Сведения о приостановлении (признании несостоявшимся), аннулировании выпуска | фактов о приостановлении (признании несостоявшимся), аннулировании выпуска нет |

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

По первому выпуску облигаций в пределах третьей облигационной программы Компания не осуществляла процедуру листинга (включение облигаций в список организатора торгов) и облигаций не размещались;

Все остальные выпуски обращаются/обращались на организованном рынке. 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:

По девятому, пятнадцатому выпускам облигаций предусмотрены следующие права, представляемые держателям облигаций:

- право на получение номинальной стоимости в сроки, предусмотренные проспектом;
- право на получение вознаграждения в сроки, предусмотренные проспектом;
- право на получение информации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- право удовлетворения своих требований в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- право свободно отчуждать и иным образом распоряжаться облигациями;
- иные права, вытекающие из права собственности на облигации.

По одиннадцатому, двенадцатому, тринадцатому, четырнадцатому выпускам облигаций предусмотрены следующие права, представляемые держателям облигаций:

- право на получение номинальной стоимости;
- право на получение вознаграждения;
- право удовлетворения своих требований в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- право свободно продавать и иным образом отчуждать облигации;
- иные права, вытекающие из права собственности на облигации.

2) места получения для ознакомления копий устава эмитента, проспекта выпуска облигаций (проспекта облигационной программы) с изменениями и дополнениями в указанные документы:

Почтовый адрес: А05Е3В4, г. Алматы, ул. Карасай батыра, дом 98.

Телефон: +7 (727) 344-12-22

Официальный сайт АО «Казахстанская фондовая биржа» – www.kase.kz

Официальный сайт эмитента – www.kmc.kz

3) наименования средств массовой информации, используемых для публикации информации о деятельности эмитента в соответствии с уставом эмитента:

Республиканские газеты – «Казахстанская правда», «Егемен Қазақстан».

4) 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;

Товарищество с ограниченной ответственностью «КПМГ Аудит».

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью № 0000021, выданная Министерством финансов Республики Казахстан 06 декабря 2006 года.

Ирматов Р.И. – сертифицированный аудитор Республики Казахстан, квалификационное свидетельство № МФ-0000053 от 06 января 2012 года.

Сертифицированный член АССА, сертификат №00814681 от 18 мая 2006 года.

Сертифицированный профессиональный бухгалтер РК, сертификат №000184 от 29 января 2013 года.

Дипломированный финансовый аналитик CFA, сертификат №119919 от 1 сентября 2010 года.

Член Палаты Аудиторов Республики Казахстан, квалификационное свидетельство № МФ-0000053 с 23 января 2013 года.

Урдабаева А.А. – сертифицированный аудитор Республики Казахстан, квалификационное свидетельство № МФ-0000096 от 27 августа 2012 года.

Сертифицированный член АССА, сертификат №947180 от 23 июня 2012 года.

Сертифицированный профессиональный бухгалтер РК, сертификат №000187 от 29 января 2013 года.

Член Палаты Аудиторов Республики Казахстан, квалификационное свидетельство № МФ-0000096 с 24 октября 2016 года.

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

| Расходы | База расчета |
|--|--|
| Сбор за выдачу предварительного заключения | 100 МРП – 240 500,00 тенге |
| Листинговый сбор за рассмотрения заявления | 0,025% от объема выпуска, не менее 100 МРП, не более 1 000 МРП – 800 000,00 тенге |
| Листинговый сбор (вступительный) | 0,025% от объема выпуска, не менее 100 МРП, не более 3 000 МРП – 800 000,00 тенге |
| Листинговый сбор (ежегодный) | 100 МРП – 240 500,00 тенге |
| Услуги регистратора | в соответствии с условиями договора |
| Услуги маркет-мейкера | в соответствии с условиями договора (в случае наличия 10 и более держателей облигаций) |
| Накладные расходы | в соответствии с условиями договора |

Все затраты будут оплачены в безналичной форме.

И.о. Председателя Правления
АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания»

Кәкім Р.Қ.

Главный бухгалтер –
начальник Управления бухгалтерского учета
АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания»

Жуманова Ш.



**«Қазақстан Ипотекалық Компаниясы» Ипотекалық ұйымы» акционерлік
қоғамының
(«Қазақстан Ипотекалық Компаниясы» ИҰ» АҚ)
облигацияларының он алтыншы шығарылымының ПРОСПЕКТІСІ**

Шығарылым 2018 жылғы 30 сәуірде құрастырылған
Қаржылық көрсеткіштер 2018 жылғы 1 сәуірдегі жағдай
бойынша ұсынылған

3 200 000 000 (үш миллиард екі жүз миллион) данада қамтамасыз етілмеген,
индекстелмеген атаулы купондық облигациялар



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

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

Акционерлік қоғам болып табылатын эмитент Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы заңнамасына сәйкес айқындалған қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында корпоративтік оқиғалар туралы ақпараттың, акционерлік қоғамның жылдық қаржылық есептілігінің және аудиторлық есептердің, акционерлік қоғамның үлестес тұлғалары тізімдерінің, сондай-ақ жылдың қорытындысы бойынша атқарушы орган мүшелеріне сыйақының жиынтық мөлшері туралы ақпараттың Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 13438 болып тіркелген «Қаржылық есептілік депозитарийінің, қор биржасының интернет-ресурстарында корпоративтік оқиғалар туралы ақпаратты, қаржылық есептілікті және аудиторлық есептерді, акционерлік қоғамдардың үлестес тұлғаларының тізімдерін, сондай-ақ жыл қорытындысы бойынша атқарушы органның мүшелері сыйақысының жиынтық мөлшері туралы ақпаратты орналастыру қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 28 қаңтардағы № 26 қаулысымен белгіленген тәртіппен және мерзімде орналастырылуын қамтамасыз етеді.

Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 102-бабының 2-тармағындағы өзгерістерді эмитент бағалы қағаздарды ұстаушыларға Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы заңнамасына сәйкес айқындалған қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында ақпаратты орналастыру және олар туындаған кезден бастап күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 13438 болып тіркелген «Қаржылық есептілік депозитарийінің, қор биржасының интернет-ресурстарында корпоративтік оқиғалар туралы ақпаратты, қаржылық есептілікті және аудиторлық есептерді, акционерлік қоғамдардың үлестес тұлғаларының тізімдерін, сондай-ақ жыл қорытындысы бойынша атқарушы органның мүшелері сыйақысының жиынтық мөлшері туралы ақпаратты орналастыру қағидаларын бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 28 қаңтардағы № 26 қаулысында белгіленген тәртіппен бұқаралық ақпарат құралдарында ақпарат жариялау арқылы назарына жеткізеді.

1-тарау. Эмитент туралы жалпы мәліметтер

1. Заңды тұлғаны мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы анықтамаға немесе куәлікке сәйкес эмитенттің атауы:

1) эмитентті мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) күні:

- мемлекеттік қайта тіркеу күні: 2010 жылғы 21 қаңтар;
- мемлекеттік қайта тіркеу туралы куәліктің нөмірі: сериясы В №0472701;
- шаруашылық жүргізуші субъектінің нөмірі: №37167–1910–АО;
- мемлекеттік қайта тіркеуді жүзеге асырған органның атауы: Қазақстан Республикасы Әділет министрлігінің Алматы қ. Әділет департаменті.
- Эмитенттің бірінші тіркелген күні: 2000 жылғы 29 желтоқсан.

2) эмитенттің толық және қысқаша атауы (егер эмитенттің жарғысында оның шет тіліндегі толық және қысқаша атауы көзделсе, онда осындай атауы қосымша көрсетіледі):

| | Толық атауы | Қысқаша атауы |
|--------------------|--|--|
| Мемлекеттік тілде: | «Қазақстан Ипотекалық Компаниясы» Ипотекалық ұйымы» акционерлік қоғамы | «Қазақстан Ипотекалық Компаниясы» ИҰ» АҚ |
| Орыс тілінде: | Акционерное общество «Ипотечная организация «Казакстанская Ипотечная Компания» | АО «ИО «Казакстанская Ипотечная Компания» |
| Ағылшын тілінде: | Joint-Stock company «Mortgage organization «Kazakhstan Mortgage Company» | JSC «MO «Kazakhstan Mortgage Company» |

3) эмитенттің атауы өзгерген жағдайда оның барлық бұрынғы толық және қысқаша атаулары, сондай-ақ олардың өзгертілген күндері көрсетіледі:

| | Толық атауы | Қысқаша атауы | Өгертілген күні |
|--------------------|--|---|---------------------|
| Мемлекеттік тілде: | «Қазақстан Ипотекалық Компаниясы» жабық акционерлік қоғамы | «Қазақстан Ипотекалық Компаниясы» ЖАҚ | 2004ж. 13 сәуір |
| Орыс тілінде: | Закрытое акционерное общество «Казакстанская Ипотечная Компания» | ЗАО «Казакстанская Ипотечная Компания» | |
| Ағылшын тілінде | Closed Joint-Stock Company “Kazakhstan Mortgage Company” | CJSC «Kazakhstan Mortgage Company» | |
| Мемлекеттік тілде: | «Қазақстан Ипотекалық Компаниясы» акционерлік қоғамы | «Қазақстан Ипотекалық Компаниясы» АҚ | 2010ж. 21 қаңтар |
| Орыс тілінде: | Акционерное общество «Казакстанская Ипотечная Компания» | АО «Казакстанская Ипотечная Компания» | |
| Ағылшын тілінде | Joint-Stock Company “Kazakhstan Mortgage Company” | JSC «Kazakhstan Mortgage Company» | |

4) егер эмитент заңды тұлғаны (заңды тұлғаларды) қайта ұйымдастыру нәтижесінде құрылған болса, онда қайта ұйымдастырылған заңды тұлғаларға және (немесе) эмитентке қатысты құқық мираскорлығы туралы мәліметтер көрсетіледі:

Эмитент оған еншілес ұйым - «ҚазИпотека» Ипотекалық ұйымы» акционерлік қоғамы мен еншілес ұйым «Бірыңғай төлем жүйесі» акционерлік қоғамын қосу арқылы «ҚазИпотека» Ипотекалық ұйымы» акционерлік қоғамы мен «Бірыңғай төлем жүйесі» акционерлік қоғамының барлық кредиторлары мен борышкерлеріне қатысты тараптар дау тудырған міндеттемелерді қоса алғандағы, олардың барлық құқықтары мен міндеттеріне құқық иеленуші болып қайта құрылды.

5) эмитенттің филиалдары мен өкілдіктері болған жағдайда, заңды тұлға филиалдарының (өкілдіктерінің) есепті тіркелуі туралы анықтамаға сәйкес олардың атаулары, тіркелген күндері, орналасқан жерлері және эмитенттің барлық филиалдары мен өкілдіктерінің почта мекенжайлары көрсетіледі:

Эмитенттің Астана қаласында өкілдігі бар:

| Атауы | Куәлігі мен тіркелген күні | Орналасқан жері | Пошталық мекенжайы |
|--|------------------------------|---------------------------------------|--|
| «Қазақстан Ипотекалық Компаниясы» Ипотекалық ұйымы» акционерлік қоғамы Астана қаласындағы өкілдігі | 13.04.2010ж. № 3017-1901-П-о | Қазақстан Республикасы, Астана қаласы | Қазақстан Республикасы, Z05T2H3, Астана қ., «Есіл» ауд., Мәңгілік ел даңғ., 55 а ғимарат |

Эмитенттің филиалдары жоқ.

Шымкент қ., Ақтөбе қ., г. Қарағанды қ., Қостанай қ., Көкшетау қ., Павлодар қ., Семей қ., Тараз қ., Өскемен қ., Орал, Қызылорда қ., Ақтау қ., Атырау қ., Петропавл қ., Эмитенттің өңірлік өкілдері – мамандар жұмыс істейді.

2. Егер эмитенттің нақты мекенжайы Ұлттық бизнес-сәйкестендіру нөмірлерінің тізіліміне енгізілген мекенжайдан ерекшеленген жағдайда, эмитенттің бизнес-сәйкестендіру нөмірін, байланыс телефондарының, факстың нөмірлерін және электрондық почта мекенжайын, сондай-ақ нақты мекенжайын көрсете отырып, заңды тұлғаны мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы анықтамаға немесе куәлікке сәйкес эмитенттің орналасқан жері:

| | |
|---|---|
| Орналасқан жері | Қазақстан Республикасы, А05Е3В4, Алматы қ., Қарасай батыр к-сі, 98-үй |
| Байланыс телефондарының нөмірі мен факс | телефон: +7 (727) 344-12-22 факс: +7 (727) 344-13-00 |
| Бизнес-сәйкестендіру нөмірі | 001 240 001 720 |
| Электронды поштасының мекенжайы | kmc@mail.online.kz |
| Web-сайт | http://www.kmc.kz |

3. Егер эмитент қаржы агенттігі болса, 2008 жылғы 4 желтоқсандағы Қазақстан Республикасының Бюджет кодексіне сәйкес қаржы агенттігі ретінде белгілі бір экономика салаларында мемлекеттік инвестициялық саясатты іске асыруға уәкілетті болатын құжат туралы мәліметтер көрсетіледі.

Эмитент қаржы агенттігі болып табылмайды.

4. Эмитентке немесе ол шығарған бағалы қағаздарға халықаралық рейтингтік агенттіктер және (немесе) Қазақстан Республикасының рейтингтік агенттіктері берген рейтингілерінің болуы туралы мәліметтер:

Fitch Ratings-Мәскеу/Лондон 2017 ж. 21 қарашада Fitch Ratings эмитенттің «Қазақстан Ипотекалық Компаниясы» ИҰ» АҚ («ЭДР») дефолт рейтингін растады, атап айтқанда:

- шетел валютасындағы ұзақ мерзімді ЭДР «BBB-» деңгейінде, болжам – «Тұрақты»;
- ұлттық валютадағы ұзақ мерзімді ЭДР «BBB-» деңгейінде, болжам – «Тұрақты»;
- шетел валютасындағы қысқа мерзімді ЭДР «F3» деңгейінде.

Сондай-ақ, рейтингтік агенттік Эмитенттің артықшылықты борышқорлық міндеттемелерінің айналымында жүрген ұзақ мерзімді рейтингті рейтингтік агенттік «BBB-» деңгейінде деп растады. Осы рейтингтік қызмет Эмитенттің төмендегі айналымда жүрген облигацияларына қолданылады:

| Облигацияның коды (ішкі) | ISIN | Айналым басталған күн | Шығарылым көлемі, млн. теңге |
|--------------------------|--------------|-----------------------|------------------------------|
| KZIKb21 | KZ2C00000180 | 23.12.2010 | 10 000 |
| KZIKb23 | KZ2C00001741 | 02.04.2012 | 15 000 |

| | | | |
|---------|--------------|------------|--------|
| KZIKb24 | KZ2C00002178 | 26.07.2013 | 10 000 |
| KZIKb25 | KZ2C00002160 | 26.07.2013 | 10 000 |
| KZIKb26 | KZ2C00002152 | 26.07.2013 | 30 000 |
| KZIKb27 | KZ2C00003333 | 15.12.2017 | 30 000 |

2-тарау. Эмитенттің ірі акционерлері немесе ірі қатысушылары, эмитенттің органдары, сондай-ақ эмитенттің үлестес тұлғалары

5. Олардың әрқайсысы туралы мынадай мәліметтерді көрсете отырып, эмитенттің ірі акционерлері (акционерлік қоғам болып табылатын эмитент үшін) немесе эмитенттің жарғылық капиталына қатысу үлестерінің 10 (он) немесе одан да көп пайызына ие эмитенттің қатысушылары (бұдан әрі - ірі қатысушы):

Жеке тұлғалар Эмитенттің ірі акционерлері болып табылмайды.

| Заңды тұлғаның толық атауы | Заңды тұлғаның орналасқан жері | Эмитенттің жарғы капиталындағы дауыс беретін акциялардың жалпы санына ірі акционерге тиесілі эмитенттің жарғы капиталындағы дауыс беретін акциялардың пайыздық қатынасы | Эмитенттің жарғы капиталындағы дауыс беретін акциялардың 10 (он) және одан да көп пайызына ірі акционердің ие болған күні |
|---|--|---|---|
| «Бәйтерек» «Ұлттық басқарушы холдингі» акционерлік қоғамы | Қазақстан Республикасы, Z05T2H3, Астана қ., «Есіл» ауд., Мәңгілік ел даңғ., 55 а ғимарат | 100,00 | 2013 жылғы 24 қараша |

6. Эмитенттің органдары.

1) эмитенттің директорлар кеңесі немесе бақылау кеңесі:

| Эмитенттің Директорлар кеңесі мүшелерінің ТАӘ (тәуелсіз директорларды көрсетіп) және директорлар кеңесіне сайланған күні | Эмитенттің Директорлар кеңесі мүшелерінің соңғы 3 (үш) жылдағы және қазіргі кездегі атқарған лауазымдық қызметтері, хронологиялық тәртіп бойынша, соның ішінде қоса атқаратын қызметі және олардың қызметті бастаған күні | Эмитенттің директорлар кеңесінің әрбір мүшесіне тиесілі эмитенттің дауыс беретін акцияларының эмитенттің жарғылық капиталындағы дауыс беретін акциялардың жалпы санына пайыздық қатынасы | Еншілес және тәуелді ұйымдардағы эмитенттің директорлар кеңесінің мүшелеріне тиесілі акциялардың осы ұйымның орналастырған акцияларының жалпы санына пайыздық қатынасы |
|--|---|--|--|
| Эмитенттің Директорлар кеңесінің Төрағасы: | | | |
| Тәжияқов Ғалымжан Бисенғалиұлы, 31.01.2018ж. сайланды | 2012 жылғы 19 сәуірден бастап 2016 жылғы 01 қаңтар аралығында Еуразиялық даму банкі 1 жобалық банкінің 1 жобалық тобының директоры лауазымын атқарды. 2016 жылғы 02 қаңтардан бастап 2016 жылғы 18 сәуір аралығында Еуразиялық даму банкінің | - | - |

| | | | |
|--|--|---|---|
| | <p>басқарушы директоры лауазымын атқарды.</p> <p>2016 жылғы 04 шілдеден бастап 2018 жылғы 14 қаңтар аралығында «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ басқарушы директоры.</p> <p>2018 жылғы 15 қаңтардан бастап қазіргі уақытқа дейін «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Басқарма Төрағасының орынбасары.</p> | | |
| Эмитенттің Директорлар кеңесінің мүшелері: | | | |
| <p>Нурланов Нуржан Нурланович, 06.02.2018ж. сайланды</p> | <p>2014 жылғы 03 желтоқсаннан бастап 2015 жылғы 23 ақпан аралығында «ҚазТрансГаз» АҚ Газ маркетингі жөніндегі басқарушы директоры.</p> <p>2016 жылғы 28 наурыздан бастап 2018 жылғы 29 қаңтар аралығында «ҚазТрансГаз» АҚ Техникалық саясат жөніндегі Бас директордың орынбасары.</p> <p>2018 жылғы 29 қаңтардан бастап – қазіргі уақытқа дейін Басқарушы директор –«Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Басқарма мүшесі.</p> | - | - |
| <p>Мухамеджанов Адиль Бектасович, 08.09.2016ж. сайланды</p> | <p>2004 жылғы 15 наурыздан бастап 2016 жылғы 04 наурыз аралығында «Арал Петролеум Капитал» ЖШС (бұрынғы «Арал Петролеум Капитал» ЖАҚ БК) экономика және қаржы жөніндегі Вице-президенті.</p> <p>2016 жылғы 08 қыркүйектен бастап қазіргі уақытқа дейін «Қазақстан Ипотекалық Компаниясы» ИҰ» АҚ Басқарма Төрағасы.</p> | - | - |
| <p>Шаймарданов Жандос Нурланович, 26.05.2017ж. сайланды</p> | <p>2014 жылғы 14 қазаннан бастап 2016 жылғы 30 қыркүйек аралығында Қазақстан Республикасы Ұлттық экономика министрлігінің стратегиялық жоспарлау және талдау департаментінің директоры.</p> <p>2016 жылғы 03 қазаннан бастап 2017 жылғы 19 сәуір аралығында «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Талдау және зерттеу департаментінің директоры.</p> <p>2017 жылғы 20 сәуірден бастап 2018 жылғы 17 мамыр аралығында «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ Активтерді басқару департаментінің директоры.</p> <p>2018 жылғы 18 мамырдан бастап қазіргі уақытқа дейін «Бәйтерек»</p> | - | - |

| | | | |
|--|---|---|---|
| | ҰБХ» АҚ басқарушы директоры. | | |
| Эмитенттің Директорлар кеңесінің Тәуелсіз директорлары: | | | |
| Яцек Бжезински, 08.09.2016ж. сайланды | <p>2006 жылғы 03 ақпаннан бастап қазіргі уақытқа дейін кеңес беру қызметтерін көрсету, өз бетінше жеке қызмет.</p> <p>2007 жылғы 17 сәуірден бастап 2015 жылғы 15 маусым аралығында Volksbank, Украина, Львов Директорлар кеңесінің Тәуелсіз директоры.</p> <p>2008 жылғы 10 қыркүйектен бастап 2008 жылғы 12 наурыз аралығында «Қазақстан даму банкі» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі - Директорлар кеңесінің Тәуелсіз директоры.</p> <p>2012 жылғы 21 маусымнан бастап қазіргі уақытқа дейін «Сбербанк Сербия» Директорлар кеңесінің мүшесі- Директорлар кеңесінің Тәуелсіз директоры.</p> <p>2013 жылғы 01 қарашадан бастап қазіргі уақытқа дейін «Цесна Капитал» Директорлар кеңесінің мүшесі - Тәуелсіз директор.</p> <p>2015 жылғы 09 сәуірден қбастап қазіргі уақытқа дейін «Қазақстан Ипотекалық Компаниясы» ИҰ» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі.</p> <p>2016 жылғы 22 ақпаннан бастап қазіргі уақытқа дейін «Цеснабанк» АҚ еншілес ұйымы» АҚ «Цесна Гарант» сақтандыру компаниясының Директорлар кеңесінің мүшесі - Директорлар кеңесінің Тәуелсіз директоры.</p> <p>2016 жылғы 22 сәуірден бастап қазіргі уақытқа дейін «Kazyna Capital Management» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі- Директорлар кеңесінің Тәуелсіз директоры.</p> <p>2016 жылғы 22 сәуірден бастап қазіргі уақытқа дейін «Цеснабанк» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі - Директорлар кеңесінің Тәуелсіз директоры.</p> | - | - |
| | Оспанов Ерболат Серикович, 23.08.2017ж. сайланды | <p>2014 жылғы 15 тамыздан бастап қазіргі уақытқа дейін Borgata Mayer Inc. басшысы.</p> <p>2017 жылғы 23 тамыздан бастап қазіргі уақытқа дейін «Қазақстан Ипотекалық Компаниясы» ИҰ» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі</p> | - |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | - Тәуелсіз директор. | | |
| Токобаев Нурлан Турсунбекович, 23.08.2017ж. сайланды | <p>2011 жылғы 09 ақпаннан бастап 2016 жылғы 15 наурыз аралығында «Advance Bank of Asia» (Cambodia) Директорлар кеңесінің мүшесі - Тәуелсіз директор.</p> <p>2013 жылғы 18 наурыздан бастап 2016 жылғы 19 қыркүйек аралығында «Визор Капитал» Директорлар кеңесінің мүшесі - Тәуелсіз директор.</p> <p>2017 жылғы 30 қазаннан бастап қазіргі уақытқа дейін «Оптим Банк» ААҚ (Қырғызстан) Директорлар кеңесінің мүшесі - Тәуелсіз директор.</p> <p>2017 жылғы 11 желтоқсаннан бастап қазіргі уақытқа дейін Kazakhstan Project Preparation Fund» ЖШС Директорлар кеңесінің мүшесі - Тәуелсіз директор.</p> | - | - |

2) эмитенттің алқалы немесе жеке-дара атқарушы органы:

| | | |
|---|--|--|
| Эмитенттің алқалы атқарушы органы – Басқарма мүшелерінің ТАӘ | Эмитенттің алқалы атқарушы органы (Басқарма) мүшелерінің соңғы 3 (үш) жылдағы және қазіргі кездегі атқаратын лауазымдық қызметтері, хронологиялық тәртіп бойынша (өкілеттілігі мен олардың қызметті бастаған күнін көрсетіп),, соның ішінде осы тұлғалардың қоса атқарып отырған қазіргі лауазымы | эмитенттің атқару органының алқа мүшелеріне тиесілі дауыс беру акцияларының эмитенттің дауыс беру акцияларының жалпы санына пайыздық қатынасы |
| Басқарма Төрағасы: | | |
| Мухамеджанов Адиль Бектасович | <p>2004 жылғы 15 наурыздан бастап 2016 жылғы 04 наурыз аралығында «Арал Петролеум Капитал» ЖШС (бұрынғы «Арал Петролеум Капитал» ЖАҚ БК) экономика және қаржы жөніндегі Вице-президенті.</p> <p>2016 жылғы 08 қыркүйектен осы уақыт аралығында «Қазақстан Ипотекалық Компаниясы» ИҰ» АҚ Басқарма Төрағасы.</p> <p>Қазақстан Республикасының заңнамасында және Компания Жарғысында көзделген функцияларға сәйкес Компания қызметінің жалпы басшылығын жүзеге асырады.</p> | - |
| Басқарма мүшелері: | | |
| Кәкім Руслан Қажымұратұлы | <p>2013 жылғы 18 шілдеден 2016 жылғы 05 ақпан аралығында Самұрық-Қазына» жылжымайтын мүлік қоры» АҚ Басқарушы директоры.</p> <p>2016 жылғы 17 қарашадан бастап 2017 жылғы 20 қаңтар</p> | - |

| | | |
|-----------------------------------|--|---|
| | <p>аралығында «Қазақстан Ипотекалық Компаниясы» ИҰ» АҚ» Басқарушы директоры.</p> <p>2017 жылғы 23 қаңтардан бастап осы уақыт аралығында Басқарма Төрағасының орынбасары – «Қазақстан Ипотекалық Компаниясы» ИҰ» АҚ Басқарма мүшесі. Сату басқармасы, Әкімшілік басқармасы, Субсидиялау басқармасы, Қазынашылық басқармасы және Компанияның аймақтық өкілдерінің қызметін үйлестіру.</p> | |
| Дықанбаева Асель Маратовна | <p>2016 жылғы 09 наурыздан бастап 2017 жылғы 10 ақпан аралығында «AB Legal» ЖШС қаржы директоры.</p> <p>2017 жылғы 13 ақпаннан бастап 2017 жылғы 24 мамыр аралығында «Қазақстан Ипотекалық Компаниясы» ИҰ» АҚ Басқарушы директоры.</p> <p>2017 жылғы 25 мамырдан бастап осы уақыт аралығында Басқарма Төрағасының орынбасары – «Қазақстан Ипотекалық Компаниясы» ИҰ» АҚ Басқарма мүшесі.</p> <p>Басқарушы директор М.Б. Мендібаевтың қызметін, Корпоративтік даму және әдіснама басқармасы, Ақпараттық технологиялар басқармасы, Тәуекелдік менеджмент басқармасы, Астана қ. Компанияның өкілдігі, мемлекеттік органдармен және басқа да ұйымдармен Компания қызметінің мәселелері бойынша өзара әрекеттесуді үйлестіру.</p> | - |
| Акчурин Айсултан Анварович | <p>2015 жылғы 05 наурыздан бастап 2015 жылғы 20 қыркүйек аралығында «Қазақстан Ипотекалық Компаниясы» ИҰ» АҚ Басқарушы директоры.</p> <p>2015 жылғы 21 қыркүйектен бастап 2016 жылғы 18 қараша аралығында «Қазақстан Ипотекалық Компаниясы» ИҰ» АҚ Басқарма Төрағасының орынбасары.</p> <p>2016 жылғы 21 қарашадан бастап 2018 жылғы 01 наурыз аралығында «Бәйтерек девелопмент» АҚ Басқарушы директоры.</p> <p>2018 жылғы 02 наурыздан бастап осы уақыт аралығында Басқарма Төрағасының орынбасары - «Қазақстан Ипотекалық Компаниясы» ИҰ» АҚ Басқарма мүшесі.</p> <p>Тұрғын үй құрылысы жобаларын қолдау басқармасы, Компанияның жылжымайтын мүлікпен жұмыс жүргізу басқармасының қызметін үйлестіру.</p> | - |

7. Эмитенттің атқарушы органының өкілеттіктері басқа коммерциялық ұйымға (басқарушы ұйымға) берілмеген.

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

Эмитент Қазақстан Қаржыгерлер Ассоциациясы заңды тұлғалары қауымдастығының мүшесі болып табылады. Эмитент сондай-ақ Қазақстан салық төлеушілері Ассоциациясының мүшесі, Банктік Омбудсмен өкілдері кеңесінің мүшесі және «Атамекен» Қазақстан Республикасының Ұлттық кәсіпкерлер палатасының мүшесі болып табылады.

9. Осы қосымшаның 5, 6 және 7-тармақтарында көрсетілмеген, бірақ Қазақстан Республикасының акционерлік қоғамдар және жауапкершілігі шектеулі серіктестіктер

туралы заңнамасына сәйкес эмитенттің үлестес тұлғалары болып табылатын эмитенттің үлестес тұлғалары:

30.04.2018 ж. жағдай бойынша эмитенттің үлестес тұлғалары туралы мәлімет осы проспектінің 1-қосымшасында ұсынылған.

10. Эмитенттің жарғылық капиталына қатысу үлестерінің немесе акцияларының 10 (он) немесе одан да көп пайызына ие заңды тұлғасы болып табылатын, Эмитенттің үлестес тұлғасы жоқ.

11. Арнайы қаржы компаниясы облигациялар шығару кезінде үлестестікті тану үшін негіздемені және оның туындау күнін көрсете отырып, секьюритилендіру мәмілесі тараптарының үлестестігі туралы ақпаратты жария етеді.

Эмитент арнайы қаржы компаниясы болып табылмайды.

3-тарау. Эмитент қызметінің түрлері

12. Эмитент қызметінің түрлері:

1) қызметтің маусымдық сипаты бар түрлерін және олардың эмитенттің жалпы кірісіндегі үлесін көрсете отырып, эмитенттің қызметі түрлерінің қысқаша сипаттамасы:

Эмитенттің негізгі қызметі - банктік қарыз операцияларын жүргізуге арналған уәкілетті органның лицензиясы негізінде ипотекалық қарыз беру болып табылады.

Эмитент келесі қосымша операцияларды жүзеге асыруға құқылы:

- сенімгерлік операциялары: сенім білдірушінің мүддесіне орай және оның тапсырмасы бойынша ипотекалық қарыздар бойынша талап ету құқықтарын басқаруды;

- факторингтік операциялар: тауарларды (жұмыстарды, қызметтерді) сатып алушыдан төлемеу тәуекелін қабылдай отырып, төлемді талап ету құқығын алуды;

- форфейтингтік операциялар (форфетингтеу): тауарларды (жұмыстарды, көрсетілетін қызметтерді) сатып алушының борыштық міндеттемелерін сатушыға айналым түспейтін жолмен вексель сатып алу арқылы төлеуді;

- лизинг қызмет.

Эмитент келесі қызмет түрлерін жүзеге асыруға құқылы:

- 1995 жылғы 23 желтоқсандағы Қазақстан Республикасының № 2723 «Жылжымайтын мүлік ипотекасы» Заңының 5-2-бабының 6-тармағында көзделген шектеулерді ескеріп, инвестициялық қызметті;

- кез келген ақпарат тасымалдаушылар түрінде ипотекалық несиелендіру мәселелері бойынша арнайы әдебиеттерді сатуға;

- өз меншігіндегі мүлікті сатуға;

- кепілге салынған мүліктерді Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен сатуды;

- эмитенттің өз қызметіне байланысты мәселелер бойынша консультациялық қызмет көрсетуді;

- бағалы қағаздарды, оның ішінде облигацияларды шығару мен орналастыруды;

- ипотекалық ұйымдардың қызметін автоматтандыру үшін пайдаланылатын мамандандырылған бағдарламалық қамтамасыз етуді іске асыруды;

- ипотекалық несие беру саласындағы мамандардың біліктілігін арттыру мақсатында оқытуды ұйымдастыру мен жүргізуді жүзеге асыруға.

Эмитент маусымдық сипатта болатын қызметті жүзеге асырмайды.

2) эмитенттің бәсекелестері болып табылатын ұйымдар туралы мәліметтер:

01.04.2018 жылғы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінің деректеріне сай ипотекалық несиелеу нарығында екі ипотекалық компания ұсынылған: Эмитент және «Экспресс-Финанс» Ипотекалық ұйымы» (Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінің банктік емес сектордың ағымдағы жай-күйі туралы келесі жариялау 11.06.2018 жылы жарияланатын болады).

01.01.2018 жылғы жағдай бойынша ипотекалық несиелеу нарығындағы ипотекалық ұйымдардың жиынтық үлесі 4,6% -ды құрайды. Ипотекалық компаниялардың ссудалық қоржынындағы «ҚИК» ИҰ» АҚ үлесі 95,3% -ды құрайды, бұл Эмитентті нарықтағы ең ірі ипотекалық компания етеді.

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

Оң факторлар:

- халықтың тұрғын үй сатып алуы үшін қаржылық қолдау көрсету саласында да, сондай-ақ ең арзан тұрғын үй құрылысы саласында да мемлекеттік бағдарламаларды іске асыру арқылы мемлекеттің тұрғын үй нарығын дамытуды белсенді қолдауы. Осының нәтижесінде тұрғын үй қорының жалпы көлемінің (2007-2016 ж.ж. + 31,5%) және тұрғын үй ғимараттарын пайдалануға берудің (2008-2017 ж.ж. + 63,1%) тұрақты өсу көрсеткіштері байқалды. Тұрғын үй құрылысының белсенді дамуы аясында халықты тұрғын үймен қамтамасыз ету көрсеткіші біртіндеп артып келеді (2017 жылға қарай - 21,4 ш. м.).

- 2007 жылдан бері берілген ипотекалық қарыздар бойынша орташа пайыздық мөлшерлемелердің төмендеуі байқалады (2007 жылғы желтоқсанда 12,6% бастап 2017 жылғы желтоқсанда 8,6% дейін). Бұл ипотекалық қарыздары бар азаматтарды мемлекеттің кең ауқымды қолдауымен, сондай-ақ тұрғын үй құрылысына жинақтау жүйесі арқылы жеңілдетілген несиелер берумен байланысты.

Теріс факторлар:

- ипотекалық несиелеу нарығында ЕДБ белсенділігінің төмен деңгейі.

Банктердің басым бөлігі ипотекалық қарыздар бойынша талап ету құқығын сатып алу бөлігінде Эмитенттің серіктестері болып табылады. 01.01.2018 жылға «Тұрғынүйқұрылысжинақтаубанкі» АҚ қоржынын ескермегенде, ЕДБ ипотекалық қоржыны 632,1 млрд. теңгені құрады, оның ЖІӨ үлесі 2016 жылғы 1,4% қарсы 1,2% ғана. Сонымен бірге, 2017 жылы ипотекалық несиелер беруде өткен жылмен салыстырғанда 83% - 357,0 млрд. теңгеге дейін өсу болды, бірақ бұл өсудегі қозғалыс «Тұрғынүйқұрылысжинақтаубанкі» АҚ несиелер берудегі өсуімен байланысты. Банктердің беруінің жалпы көлемінде «Тұрғынүйқұрылысжинақтаубанкі» АҚ үлесі 2016 жылы 76%, 2017 жылы 81% өсті.

- бастапқы жарнаны қамтамасыз ету үшін халықтың қаржылық мүмкіндіктерінің шектеулілігі.

Соңғы үш жылда елдегі экономикалық ахуалдың жалпы нашарлауына және халықтың жалғасып келе жатқан девальвацияны күтуіне байланысты халықтың нақты жалақысының деңгейінің төмендеуі (2014 жылы 103,9% бастап 2017 жылы 97,9% дейін) байқалады. Бұл факт ЕДБ берген ипотекалық қарыздарының жалпы көлемінен «Тұрғынүйқұрылысжинақтаубанкі» АҚ үлесінің жыл сайынғы өсуімен (соңғы бес жыл ішінде өсу жылына 59% құрады) расталады.

- ұсынылған тұрғын үй нарығының сегменттері арасындағы үлкен айырмашылықтың болуы.

Құрылыс компаниялары негізгі қалаларда (Астана мен Алматы қалалары), ондағы халықты ипотекалық несиелендіру 49% дейін келеді (2017 жылдың соңындағы жағдай бойынша), халықтың шектеулі қаржылай мүмкіндігін ескере отырып, «молшылықтағы тапшылық» әсерін тигізетін «жоғары сапалы» тұрғын үйге (қымбатырақ) көп көңіл бөледі. Баға ұсыныстарын талдау нәтижелері бойынша Алматы қ. 2018 жылдың ақпанында «жоғары сапалы» сегменттегі ұсыныс «эконом» сегментінде ұсыныстары іс жүзінде 4 есеге, Астана қ. 1,6 есе асып түседі. Тұрғын үй нарығындағы туындағын теңгерімсіздіктер халықтың тарапынан ипотекалық несиелендіруге деген сұранысқа теріс әсер етеді.

- ипотекалық қорландыру көзі болып табылатын банктік емес қаржылық нарықтың (зейнетақы қорлары, сақтандыру компаниялары, бағалы қағаздар нарығы) дамуының төмен деңгейі, ең алдымен, Қазақстан Республикасының капитал нарығында қорландыруды тартудың жоғары құнында көрсетіледі, бұл ипотеканы қарыз алушылар үшін де, кредиторлар үшін тиімсіз етеді.

- қарыз алушының дефолты жағдайында (өсімпұлдарды есептеу және ұстау тәртібі, кепіл затына өндіріп алуды жүргізу тәртібі) кредиторлар құқықтарының әлсіз қорғалуы және мәмілені жабудағы жоғары құн.

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

2010 жылғы 12 сәуірде ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі ұлттық валютада банк операцияларын жүргізуге және белгісіз мерзімге қолдануға № 5.1.69 лицензияны берді. Бұл лицензия банктік қарыз операцияларын жүргізу: ақшалай нысанда төлемділік, мерзімділік және қайтарымдылық талаптарында несие беру құқығын береді.

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

Эмитентпен сатып алынған жұмыстар және қызметтердің жалпы көлемі Fitch Ratings халықаралық ұйымымен көрсетілетін қызметтерден басқа жағдайда Қазақстан Республикасының резидентімен орындалып, көрсетіледі.

6) оның қатысуымен өткен сот процестерінің мәнін көрсете отырып, эмитент қызметінің тоқтатылу немесе өзгеру, одан ақшалай және өзге міндеттемелерді өндіріп алу тәуекелімен байланысты сот процестеріне эмитенттің қатысуы туралы мәліметтер:

30.04.2018 ж. жағдай бойынша Компания қызметін тоқтату немесе шектеуге алып келетін, Компанияға ақшалай және басқа міндеттемелер салынуға алып келетін сот процестері болмады.

7) эмитенттің қызметіне ықпал ететін басқа тәуекел факторлары.

Эмитенттің қызметіне әсер ететін басқа да тәуекел факторлары жоқ .

13. Эмитент өндіретін немесе тұтынатын тауарлардың (жұмыстардың, қызметтердің) жалпы құнының 5 (бес) және одан астам пайызын құрайтын көлемде эмитенттің тауарларын (жұмыстарын, қызметтерін) тұтынушылар мен жеткізушілер туралы мәліметтер:

Эмитент ұсынатын қызметтердің негізгі тұтынушысы - Қазақстан Республикасының азаматтары болып табылады. Мемлекеттік бағдарламалардың аясында 2018 жылғы 1 мамырдағы жағдай бойынша Эмитент кейіннен сатып алумен жалға берілетін тұрғын үйді 14 842 жеке тұлғаға (негізінен жергілікті атқарушы органдардың кезек күтіп отырған тізіміндегілерге) берді, сондай-ақ банктердің халыққа берген 2 628 ипотекалық қарызы бойынша сыйақы мөлшерлемесін субсидиялады. Сонымен, Эмитент 17 470 қазақстандық отбасының тұрғын үй жағдайын жақсартуға үлес қосты.

4-тарау. Эмитенттің қаржылық жай-күйі

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

| Активтердің жалпы көлемінің 10 (он) және одан да көп пайызын құрайтын эмитенттің активтері | Активтің баланстық құны (мың теңге) |
|--|-------------------------------------|
| Банктердегі және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардағы шоттардағы ақша | 31 824 709 |
| Берілген қарыздар (күнсыздану резервін шегергенде) | 47 625 683 |
| Берілген қаржылық жалдау (күнсыздану резервін шегергенде) | 124 974 996 |

15. Эмитент активтерінің баланстық құнының 5 (бес) және одан астам пайызы мөлшердегі дебиторлық берешек:

- 1) эмитенттің алдындағы берешегі эмитент активтерінің баланстық құнының 5 (бес) және одан астам пайызын құрайтын эмитент дебиторларының атауы;
- 2) тиісті өтелетін сомалар (жуырдағы 12 (он екі) ай ішінде тоқсан сайын бөлінеді, қалған сомалар өтеу күнін көрсетумен жылдар бойынша бөлумен көрсетіледі) және оларды өтеу мерзімдері.

Эмитенттің активтерінің баланстық құнының 5 (бес) немесе одан көп пайызы мөлшеріндегі дебиторлық берешек жоқ.

16. Эмитент міндеттемелерінің қамтамасыз етілуі болып табылатын эмитент активтерінің жалпы көлемінің 10 (он) және одан астам пайызын құрайтын эмитенттің активтері:

- 1) эмитент міндеттемелерінің қамтамасыз етілуі болып табылатын активтердің тиісті құнын көрсете отырып, эмитент міндеттемелерінің қамтамасыз етілуі болып табылатын эмитент активтерінің атауы;
- 2) бағалаушының атауы, әрбір осындай активті бағалау күні;
- 3) тиісті шарттардың қолданысы аяқталған күн.

Эмитенттің міндеттемелерін қамтамасыз ету болып табылатын эмитенттің активтерінің жалпы көлемінің 10 (он) және одан көп пайызын құрайтын эмитенттің активтері жоқ.

17. Эмитент активтерінің жалпы көлемінің 10 (он) және одан астам пайызын құрайтын, сенімгерлік басқаруға берілген эмитенттің активтері:

- 1) сенімгерлік басқаруға берілген активтердің тиісті құнын көрсете отырып, сенімгерлік басқаруға берілген эмитент активтерінің атауы;
- 2) бағалаушының атауы, әрбір осындай активті бағалау күні;
- 3) тиісті шарттардың қолданысы аяқталған күн.

Эмитенттің сенімгерлік басқаруға берілген активтерінің жалпы көлемінің 10 (он) және одан көп пайызын құрайтын эмитенттің активтері жоқ.

18. Эмитент міндеттемелерінің баланстық құнының 5 (бес) және одан астам пайызын құрайтын эмитенттің кредиторлық берешегі:

- 1) эмитент кредиторларының атауы;
- 2) тиісті өтелетін сомалар (жуырдағы 12 (он екі) ай ішінде тоқсан сайын бөлінеді, қалған сомалар өтеу күнін көрсетумен жылдар бойынша бөлумен көрсетіледі) және оларды өтеу мерзімдері.

Эмитенттің міндеттемелерінің баланстық құнының 5 (бес) немесе одан көп пайызын құрайтын эмитенттің кредиторлық берешегі жоқ.

19. Эмитент левереджінің шамасы.

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

Левередж шамасына қойылатын талаптарды сақтау бойынша норма банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға қолданылмайды.

20. Аудиторлық есеппен расталған оның қаржылық есептілігіне сәйкес соңғы аяқталған қаржы жылында эмитент қызметінен алынған ақша қаражатының таза ағыны көрсетіледі.

Операциялық қызмет:

Есепті жылы операциялық қызметтегі ақша қаражатын пайдалану (8 796 310) мың теңгені құрады. Есепті жылы операциялық активтердің 16,324,546 мың теңге сомасына ұлғаюы байқалады, ол негізінен:

- банктерде және басқа да қаржы институттарында 6 037 579 мың теңге сомасына қаражаттың көлемінің ұлғаюы;
- 5 827 827 мың теңге сомасында ипотекалық қарыздар бойынша сатып алған талап ету құқықтарының көлемін азаюы;
- жылжымайтын мүлік нысандарын сатып алу және салу үшін төленген аванстардың 632 760 мың теңгеге азаюы;
- 8 548 873 мың теңге сомасындағы қаржылық жалдау шарттары бойынша берілуі тиіс активтердің ұлғаюы;
- аяқталмаған құрылысқа 12,274,013 мың теңге сомасына қаражат көлемін ұлғаюы;
- қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешектің азаюы 3 716,008 мың теңгені құрады;
- өзге активтердің 359 324 мың теңге сомасына азаюы есебінен болды.

Операциялық міндеттемелердің ұлғаюы 963 776 мың теңгені құрады.

Инвестициялық қызмет:

Есептік жылы инвестициялық қызметтен ақша қаражаттарының түсімі 25 938 мың теңге сомасын құрады және ол:

- 132 079 мың теңге сомасына негізгі құралдарды сатып алумен;
- 158 017 мың теңге сомасына инвестициялық жылжымайтын мүлікті сатумен байланысты.

Қаржылық қызмет:

Қаржылық қызметтен түскен ақша қаражаттарының 8,102,222 мың теңге сомасына азаюы:

- 9 599 700 мың теңге сомасына шығарылған борышқорлық бағалы қағаздарды өтеумен;
- 14,374,280 мың теңге сомасына борышқорлық бағалы қағаздарды шығарудан түскен ақша қаражатының түсімімен;
- 10,000,000 мың теңге сомасына тәртіптелген облигацияларды өтеумен;
- 7 150 000 мың теңге сомасына басқа тартылған қаражаттарды өтеумен;
- 926 802 мың теңге сомасына дивидендтерді төлеумен;
- 5 200 000 мың теңге сомасында акциялар шығарылымынан түскен түсімдермен байланысты.

5-тарау. Облигациялар шығару туралы мәліметтер

21. Облигациялар шығару туралы мәліметтер:

| | | |
|----|---|--|
| 1) | облигациялардың түрі | қамтамасыз етілмеген, индекстелмеген, атаулы купондық облигациялар |
| 2) | бір облигацияның номиналдық құны | 1 (бір) теңге |
| | егер бір облигацияның номиналдық құны индекстелген шама болса, онда бір облигацияның номиналдық құнын есептеу тәртібі қосымша көрсетіледі | 1 облигацияның номиналды құны индекстелген шама болып табылмайды |
| 3) | облигациялардың саны | 3 200 000 000 (үш миллиард екі жүз миллион) дана |
| 4) | облигациялар шығарылымның жалпы көлемі | 3 200 000 000 (үш миллиард екі жүз миллион) теңге |
| 5) | облигациялар бойынша сыйақы: | |
| | облигациялар бойынша сыйақы мөлшерлемесі | номиналдық құннан жылдық 2,99% (екі бүтін жүзден тоқсан тоғыз пайыз), бекітілген |
| | егер облигациялар бойынша сыйақы мөлшерлемесі индекстелген шама | облигациялар бойынша сыйақылар мөлшерлемесі индекстелген шама болып табылмайды |

| | | |
|-----|--|--|
| | болса, онда облигациялар бойынша сыйақы мөлшерлемесін есептеу тәртібі қосымша көрсетіледі | |
| | облигациялар бойынша сыйақы есептеу басталатын күн | сыйақыларды есептеу облигациялар айналысқа түскен күннен бастап облигациялар өтеу басталған күнге дейін жүргізіледі |
| | сыйақыны төлеу кезенділігі және (немесе) облигациялар бойынша сыйақы төлеу күні | облигациялар айналымының барлық мерзімі ішінде айналысқа түсу басталған күннен бастап әрбір үш ай сайын жылына төрт рет |
| | облигациялар бойынша сыйақы төлеу тәртібі мен талаптары, облигациялар бойынша сыйақы алу тәсілі | облигациялар бойынша купондық сыйақының төлемі облигациялар ұстаушылар шотына төлем іске асырылғаннан кейінгі соңғы күнінен бастап келесі 5 (бес) жұмыс күні ішінде теңгемен аудару арқылы жүзеге асырылады. Төлемдер жасалатын мерзімнің соңғы күнінің басында бағалы қағаздарды ұстаушылардың тізілімдер жүйесінде тіркелген тұлғалар сыйақы алуға құқылы. Соңғы купондық сыйақыны төлеу облигацияларды өтеуімен бір мезгілде жүзеге асырылады |
| | облигациялар бойынша сыйақы есептеу үшін қолданылатын уақыт кезеңі | Сыйақыны (купонды) есептеу үшін 360/30 уақытша базасы қолданылады (бір жылда үш жүз алпыс күн / бір айда отыз күн). Купондық сыйақы номиналды құн туындасы және үш айлық купондық сыйақы мөлшерлемесі ретінде есептеледі |
| 6) | номиналды құн валютасы, облигациялар бойынша негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша төлем валютасы | қазақстандық теңге |
| 7) | облигацияларды орналастыру басталған күн және аяқталатын күн | облигацияларды орналастыру облигациялар айналысқа түсу басталған күннен бастап айналымының барлық мерзімі ішінде жүргізіледі |
| 8) | облигациялар айналысының басталу күні | «Қазақстан қор биржасы» АҚ сауда-саттық жүйесінде бірінші өткізілген аукционды жүргізілген күн. Облигациялардың айналысқа түсу күнінің басталуы туралы хабарлама «Қазақстан қор биржасы» АҚ (www.kase.kz) интернет-ресурсында жарияланатын болады. |
| | облигациялардың айналыс мерзімі | облигациялардың айналысқа түсуі басталған күннен бастап 240 (екі жүз қырық) ай. Облигациялардың айналысқа түсуі басталған күннен бастап 120 (жүз жиырма) ай өткеннен кейін, облигациялар айналымы аяқталған жылға сәйкес (11-ден бастап 20-шы жылдар аралығындағы) келесі айдан кейінгі бірінші жұмыс күнгі жағдай бойынша орналастырылған облигациялардың номиналды құны сомасының 10 (он) пайызы мөлшерінде облигациялар айналымы аяқталған жылға сәйкес (11-ден бастап 20-шы жылдар аралығындағы) келесі айдың 10 (он) жұмыс күні ішінде Эмитент 11-ден бастап 20-шы жылдар аралығындағы облигациялар айналымындағы облигацияларды жыл сайын сатып алуға міндетті. |
| 9) | облигациялар айналысы жоспарланатын нарық (ұйымдастырылған және (немесе) ұйымдастырылмаған бағалы қағаздар нарығы) | ұйымдастырылған бағалы қағаздар нарығы |
| 10) | орналастырылатын облигацияларға | облигациялар ақшалай қолма-қол ақшасыз нысанда |

| | | |
|-----|---|---|
| | ақы төлеу тәсілі | төленеді |
| 11) | облигацияларды өтеу тәртібі: | |
| | облигацияларды өтеу күні | облигацияларды өтеу облигациялардың айналысқа түсуі басталған күннен бастап 240 (екі жүз қырық) ай өткеннен кейін жүргізіледі |
| | облигацияларды өтеу талаптары | облигацияларды өтеу облигацияларды ұстаушылардың тізілімі жүйесінде тіркелген облигацияларды ұстаушылардың шоттарына облигациялар айналымының соңғы күнінің басындағы жағдай бойынша облигациялар айналымының соңғы күнінен кейінгі 5 (бес) жұмыс күні ішінде ақша аудару арқылы жүзеге асырылады |
| | облигацияларды өтеу тәсілі | облигацияларды өтеуді эмитент қолма-қол ақшасыз тәртіпте жүзеге асырады |
| 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, талаптары мен мерзімдері көрсетіледі | осы облигациялар шығарылымы бойынша эмитенттің облигацияларды мерзімінен бұрын сатып алу құқығы қарастырылмаған |
| 13) | облигациялар бойынша қамтамасыз ету (ипотекалық және өзге де қамтамасыз етілген облигацияларды шығару кезінде): қамтамасыз ету құнының облигациялар шығарылымының жиынтық көлеміне пайыздық арақатынасы; қамтамасыз етілген облигациялар шығарылған жағдайда - кепіл заты, оның құны және кепіл затын өндіріп алу тәртібі; облигацияларды қамтамасыз ету туралы шарттың талаптары; атауын, орналасқан жерін, кепілдік мерзімі мен талаптарын көрсете отырып, кепілдік берген екінші деңгейдегі банктің деректері (егер облигациялар банктің кепілдігімен қамтамасыз етілсе) | осы шығарылымның облигациялары екінші деңгейдегі банктік кепілдігімен қамтамасыз етілген немесе жабылған болып саналмайды |
| 14) | инфрақұрылымдық облигациялар шығарылған кезде - концессия шартының және Қазақстан Республикасы Үкіметінің мемлекеттің кепілдемесін беру туралы қаулысының деректемелері | бұл облигация шығарылымы инфрақұрылымдық болып табылмайды. |

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

Бұл облигация шығарылымы бойынша талап ету құқықтарын төлеу қарастырылмаған.

23. Облигациялардың бұл шығарылымы айырбасталмайды.

24. Облигациялар ұстаушылардың өкілі туралы мәліметтер:

1) облигациялар ұстаушылар өкілінің толық және қысқаша атауы:

«Private Asset Management» / АО «Private Asset Management» акционерлік қоғамы.

2) облигациялар ұстаушылар өкілінің орналасқан жері, байланыс телефондары:

- орналасқан жері: 050020, Алматы қ., Тайманов к-сі, 167 А.

- байланыс телефондары: +7 (727) 267-77-17, 380-41-62.

3) эмитенттің облигациялар ұстаушылардың өкілімен жасасқан шартының күні мен нөмірі:

2018 жылғы 18 қаңтардағы № 49 ипотекалық облигацияларды ұстаушылардың мүдделерін білдіру туралы шарт.

25. Төлем агенті туралы мәліметтер (бар болса):

Бұл облигация шығарылымы бойынша төлем агенті қарастырылмаған.

26. «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 2 шілдедегі Заңына сәйкес қор биржасының ресми тізіміне эмиссиялық бағалы қағаздарды қосу және орналастыру мәселелеріне кеңес беру қызметтерін көрсету бойынша шарт жасауда Эмитенттің міндеттері белгіленбеген.

27. Облигациямен оны ұстаушыға берілетін құқықтар, оның ішінде:

- проспектімен қарастырылған мерзімде номиналды құн алу құқығы;
- проспектімен қарастырылған мерзімде сыйақы алу құқығы;
- Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен ақпарат алу құқығы;
- Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен өз талаптарын қанағаттандыру құқығы;
- облигацияларға иелік ету құқығы;
- облигациялардың меншік құқығынан туындайтын басқа да құқықтар;
- Эмитенттің облигацияларды мерзімінен бұрын талап ету құқықтары.

Эмитенттің облигацияларды мерзімінен бұрын талап ету құқықтары:

1-ші оқиға. Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 2 шілдедегі №461-ІІ «Бағалы қағаздар рыногы туралы» Заңының 18-4-бабында көзделген жағдайларды Эмитент бұзған жағдайда, сондай-ақ осы Проспектінің 21 және 31-тармақтарымен эмитент бұзу күні басаталған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күн ішінде эмитенттің ресми сайтында (www.kmc.kz), сондай-ақ «Қазақстан қор биржасы» АҚ (www.kase.kz) ресми сайтында және қаржылық есеп беру Депозитарийінің сайтында (www.dfo.kg) облигацияларды сатып алу туралы ақпараттық хабарламаны беру арқылы талаптармен Эмитентке жүгінудің тәртібі мен мерзімдерін қоса алғанда, облигацияларды ұстаушылардың назарына бұзудың туындау себептерін толық сипаттап, осы бұзуды жоюдың әдісі мен мерзімдері туралы облигацияларды ұстаушыларға ақпарат береді.

Облигацияларды ұстаушы Эмитентке хабарламаны алған күннен бастап күнтізбелік 10 (он) күн ішінде оған тиесілі Облигацияларды сатып алу туралы Эмитенттің мекенжайына жазбаша өтініш жіберуге құқылы. Облигацияларды сатып алу туралы бірінші өтінішті алған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күннен кешіктірмей Эмитенттің уәкілетті органы облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдайды. Эмитент облигацияларды сатып алуды облигацияларды сатып алудың мерзімдері мен тәртібі туралы Эмитенттің уәкілетті органының тиісті шешімі жарияланғаннан кейін күнтізбелік 40 (қырық) күн ішінде, бірақ бұзу басталған күннен бастап күнтізбелік 90 (тоқсан) күннен аспайтын мерзімде және (немесе) Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 2 шілдедегі №461-ІІ «Бағалы қағаздар рыногы туралы» Заңының 18-4-бабында көзделген жағдайларда жүзеге асырылады.

Эмитент орналастырылған облигацияларды жинақталған сыйақыны ескере отырып немесе Облигациялардың әділ нарықтық бағасымен, неғұрлым үлкен болса, Облигациялардың номиналды құнына сәйкес бағамен сатып алуды жүзеге асыруға міндетті.

Орналастырылған облигацияларды сатып алған жағдайда, Сатып алу рәсімі облигация ұстаушысының берген еркін нысанда жасалған барлық қажетті деректемелерін көрсететін:

- заңды тұлға үшін: облигация ұстаушының атауы, нөмірі, мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы куәлікті берген орган және берген күні, заңды мекен-жайы мен нақты тұрған жері, телефондары, банктік деректемелері, іскерлік сәйкестендіру нөмірі, сатып алуға жататын облигациялардың саны мен түрі;

- жеке тұлға үшін: облигация ұстаушысының тегі, аты, бар болған жағдайда әкесінің аты, жеке басын куәландыратын құжатты берген орган, күні, нөмірі, жеке сәйкестендіру нөмірі, тұрғылықты жері, телефоны, банктік деректемелері, сатып алуға жататын облигациялардың саны мен түрі,

облигацияларды сатып алуға арналған жазбаша талап етуі негізінде ғана жүзеге асырылады.

Эмитент облигацияларды ұстаушылардан облигацияларды сатып алуды келіп түскен жазбаша талап етудің кезектілігі тәртібімен жүзеге асырады.

Орналастырылған облигацияларды сатып алуға өтініш бермеген облигация ұстаушысы осы проспектіде көрсетілген осы облигация шығарылымының айналыста болу мерзімі аяқталғаннан кейін оған тиесілі облигацияларды өтеуге құқылы.

2-ші оқиға.

Ұлттық Банкі Басқармасының 24.04.2015 жылғы № 69 қаулысымен бекітілген Ипотекалық тұрғын үй қарыздарын (ипотекалық қарыздарды) қайта қаржыландыру бағдарламасы аясында Эмитент пен Облигациялар ұстаушыларының арасында жасалған Шектелмелі келісім (бұдан әрі – Шектелмелі келісім) шарттары бұзылған жағдайда, Облигациялар ұстаушылары облигацияларды мерзімінен бұрын сатып алуды талап етуге құқығы бар.

Бұл ретте:

- Облигациялар ұстаушыларынан мерзімінен бұрын сатып алу туралы талаптарын алған күннен бастап, 5 (бес) жұмыс күні ішінде облигацияларды мақсатқа сай пайдаланбаған себептерін Эмитент жазбаша түсініктемелер ұсынуды міндеттенеді;

- Шектелмелі келісіммен қарастырылған жағдайларда, Облигациялар ұстаушыларынан облигацияларды мерзімінен бұрын сатып алу туралы талабын жүзеге асыруға Эмитент міндеттенеді. Облигациялар ұстаушыларынан облигацияларды мерзімінен бұрын сатып алу туралы талап қойған күннен бастап, Эмитенттің басқару органының облигацияларды сатып алу және оларды сатып алу бағасы туралы қабылданған шешімін ескере отырып, облигацияларды мерзімінен бұрын сатып алудың жалпы мерзімі 40 (қырық) күнтізбелік күннен аспауы тиіс. Егер ақша аудару күні демалыс күніне түссе, онда ақша аудару келесі жұмыс күні болып есептеледі. Мұндай мерзімді ауыстыру Шектелмелі келісім шарттарының бұзылғаны болып саналмайды.

28. Басталған жағдайда эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялану ықтималдығы бар оқиғалар туралы мәліметтер:

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

Эмитенттің облигацияларындағы дефолт, облигациялардың сыйақысын (купоны) және / немесе номиналды құнын осы проспектімен қарастырылған мерзімде төлемеген немесе толық төлемеген жағдайда басталады.

Облигациялар бойынша сыйақыны (купоны) және / немесе номиналды құнды осы проспектімен қарастырылған мерзімде төлемеген немесе толық төлемеген жағдайда, егер мұндай төлем жасамау және / немесе толық емес төлем жасау эмитентке сыйақы (купон) және / немесе номиналды құнды уақтылы төлеуді жүзеге асыруға кедергі келтіретін Эмитенттің облигацияларды ұстаушыларының банктік шотының қате немесе толық емес деректемелерін алуының нәтижесі болып табылса, немесе «Бағалы қағаздардың бірыңғай тіркеушісі» АҚ облигацияларды ұстаушылар тізілімін Эмитентке заңнамамен және онымен жасалған шартпен белгіленген мерзімде табыс етпеген жағдайда дефолт болып табылмайды.

Эмитент осы проспекті бойынша өз міндеттемелерін ішінара немесе толық орындамағаны үшін, егер бұл орындамау еңсерілмейтін күш жағдайлары салдарынан туындаса, жауапкершіліктен босатылады. Еңсерілмейтін күш жағдайлары деп олардың басталуын алдын-ала болжауға немесе алдын алуға мүмкін емес мән-жайлар (табиғи апаттар, әскери әрекеттер, тыйым салынатын немесе шектеу сипатындағы уәкілетті органдардың актілері және т.б.) түсініледі. Еңсерілмейтін күш жағдайлары туындаған жағдайда, Эмитент осы проспектіте өз міндеттемелерін орындау мерзімі осындай жағдайлар мен олардың салдары әрекет ету ішіндегі уақыт кезеңіне мөлшерлес мерзімге тоқтатылады.

Эмитенттің кінәсінен орналастырылған облигациялар бойынша міндеттемелерін уақтылы / тиісінше орындамаған жағдайда, мынадай санкциялар қарастырылған:

- осы проспектіде көзделген мерзімдерде облигациялардың номиналды құнын уақытында төлемегені үшін тұрақсыздық айыбы (өсімпұл) мерзімі өткізілген әрбір күнтізбелік күн үшін уақытылы қайтарылмаған ақша сомасының 0,1% (нөл бүтін оннан бір пайызын) мөлшерін құрайды, бірақ төлем үшін төленуі тиіс ақша сомасының 10% (он) пайызынан аспайды;

- осы проспектіде көзделген мерзімдерде облигациялар бойынша купондық сыйақыны уақытылы төлемегені үшін тұрақсыздық айыбы (өсімпұл) мерзімі өткізілген әрбір күнтізбелік күн үшін уақытылы қайтарылмаған ақша сомасының купондық сыйақының 0,1% (нөл бүтін оннан бір пайызын) мөлшерін құрайды, бірақ төленбеген купондық сыйақыны сомасының ақша сомасынан 10% (он) пайызынан аспайды.

Дефолт басталған кезде, эмитент дефолттың туындау себептерін жою үшін барлық күш-жігерін жұмсайтын болады, оның ішінде өзінің қаржылық жағдайын жақсарту және облигацияларды ұстаушылардың құқықтарын қамтамасыз ету.

Осы шығарылым облигациялар дефолты басталған жағдайда, ұстаушылардың талаптарын қанағаттандыру осы проспектімен және Қазақстан Республикасының заңнамасымен анықталған тәртіпте және талаптарда жүзеге асырылады.

Эмитенттің облигацияларында дефолт басталған жағдайда, міндеттемелерді қайта құрылымдау Қазақстан Республикасының заңнамасымен анықталған тәртіпте және талаптарда жүзеге асырылады.

2) облигациялар бойынша сыйақы төлеу міндеттемелері орындалмаған немесе тиісінше орындалмаған кезде облигацияларды ұстаушылардың құқықтарын қорғау рәсімдерін, оның ішінде міндеттемелерді қайта құрылымдау тәртібі мен талаптарын қоса алғанда, облигациялар бойынша дефолт туындаған жағдайда эмитенттің қолданатын шаралары:

Облигациялар бойынша дефолт басталған күннен бастап екі ай ішінде Эмитент дефолттан тиімді шығуды анықтау мақсатында, облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысын өткізуге бастамашы болады, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес тиісті орындау көлемдері мен мерзімдері көрсетілген, облигацияларды ұстаушылар алдында өз міндеттемелерін орындау бойынша шаралар жоспары әзірленді.

Облигациялар бойынша дефолт болған жағдайда, эмитенттің төлем қабілеттілігін қалпына келтіруге және облигациялар бойынша берешекті өтеуге бағытталған эмитент қолданатын шаралар өзіне Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін кез-келген қайта құрылымдау, ұйымдастыру-шаруашылық, басқарушылық, инвестициялық, техникалық, қаржы-экономикалық, құқықтық және басқаларды, соның ішінде, бірақ шектелмей:

- несиелеу көлемін төмендетуді/ жалға алуды беруді;
- әкімшілік шығындарды қысқарту, соның ішінде қызметкерлер штатының санын қысқарту арқылы;
- проблемалық несиелермен жұмыс бойынша шараларды күшейтуді;
- қолда бар активтерді сатуды;
- ағымдағы қарызды қайта қаржыландыру мақсатында эмитенттің кредиторларымен келіссөздер жүргізуді;
- эмитенттің қаржылық тұрақтылығын қамтамасыз етуге жеткілікті мөлшерде меншікті капиталын ұлғайту мақсатында эмитенттің акционерлеріне жүгінуді қосып алады.

Купондық сыйақыны төлеу бөлігіндегі осы Проспектінің талаптарын бұзған жағдайда, эмитенттің міндеттемелерін қайта құрылымдау туралы шешім Директорлар кеңесі және қолданыстағы заңнамаға сәйкес кредиторлардың келісімі бойынша қабылданады.

Облигациялар бойынша дефолт басталған жағдайда, міндеттемелерді қайта құрылымдау тәртібі мен талаптары облигацияларды ұстаушылар эмитентімен келіссөздер жүргізу арқылы келісіледі. Міндеттемелерді қайта құрылымдау, эмитенттің облигациялары бойынша дефолт басталған жағдайда, Қазақстан Республикасының заңнамасында айқындалған тәртіппен және талаптарда жүзеге асырылады.

3) эмитенттің облигацияларды ұстаушыларға орындалмаған міндеттемелердің көлемі, міндеттемелерді орындамау себебі, облигацияларды ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыру бойынша ықтимал іс-әрекеттері, облигацияларды ұстаушылардың эмитентке, эмитенттің облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған не тиісінше орындамаған жағдайда эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе қосымша жауапкершілік атқаратын тұлғаларға талап қою тәртібі туралы мәліметтер қамтылатын дефолт фактілері туралы ақпаратты жіберу тәртібі, мерзімі мен тәсілдері:

Дефолт басталған жағдайда, эмитент проспектіде белгіленген міндеттемелерді орындау күніне дейін кемінде 3 (үш) жұмыс күнінен кешіктірмей дефолттың басталу фактісі туралы ақпаратты облигацияларды ұстаушыларының - облигацияларды ұстаушылардың өкілінің, «Қазақстан қор биржасы» АҚ және Қаржылық есептілік депозитарийінің (www.dfo.kz) назарына облигациялардың параметрлерін, купондық сыйақы және / немесе облигациялардың номиналды құны төленуі тиіс күнін, орындалмаған міндеттемелер көлемін, міндеттемелерді орындамау себептерін, облигацияларды ұстаушылардың эмитентке қоятын талаптарымен жүгіну тәртібін қоса алғанда, өзінің талаптарын қанағаттандыру үшін ықтимал әрекеттерін атап көрсетіп, сондай-ақ эмитенттің өз міндеттемелерін орындауы үшін қабылдаған шаралары мен эмитенттің өз міндеттемелері бойынша облигацияларды ұстаушылармен жоспарлаған есеп айырысу күніне дейін көрсетіп ресми хат жолдау арқылы жеткізуге міндетті.

Облигацияларды ұстаушы Эмитентке хабарламаны алған күннен бастап күнтізбелік 10 (он) күн ішінде оған тиесілі Облигацияларды сатып алу туралы Эмитенттің мекенжайына жазбаша өтініш жіберуге құқылы. Облигацияларды сатып алу туралы бірінші өтінішті алған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күннен кешіктірмей Эмитенттің уәкілетті органы облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдайды. Эмитент облигацияларды сатып алуды облигацияларды сатып алудың мерзімдері мен тәртібі туралы Эмитенттің уәкілетті органының тиісті шешімі жарияланғаннан кейін күнтізбелік 40 (қырық) күн ішінде, бірақ облигацияларды сатып алу туралы облигация ұстаушыларынан бірінші жазбаша өтінішті алған күннен бастап күнтізбелік 90 (тоқсан) күннен аспайтын мерзімде жүзеге асырылады.

Облигацияларды сатып алу облигация ұстаушылардың ағымдағы банктік шоттарына төленетін соманы аудару арқылы жүзеге асырылады. Облигацияларды сатып алуға өтініш бермеген облигацияларды ұстаушылар проспектіде көрсетілген осы облигация шығарылымының айналыста болу мерзімі аяқталғаннан кейін оған тиесілі облигацияларды өтеуге құқылы.

4) эмитенттің облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған не тиісінше орындамаған жағдайда эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе қосымша жауапкершілік атқаратын тұлғалармен шарттың күні мен нөмірі, сондай-ақ заңды тұлғаны мемлекеттік тіркеу күні мен нөмірі (осындай тұлғалар болса).

Эмитенттің облигациялар бойынша міндеттемелерін орындамаған немесе тиісінше орындамаған жағдайда эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе қаражаттандыру жауапкершілігін атқаратын тұлғалар жоқ.

29. Егер опциондар эмитенттің облигацияларын сатып алуға мүмкіндік беретін болса - опцион жасау талаптарын көрсете отырып, опциондар туралы ақпарат.

Бұл облигациялардың шығарылымы үшін опционның қорытындысы қарастырылмаған.

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

Эмитенттің ақша қаражаты көздері мен ағындарының болжамы осы проспектінің 2-қосымшасында ұсынылған.

31. Эмитент қабылдайтын және «Бағалы қағаздар рыногы туралы» 2003 жылғы 2 шілдедегі Қазақстан Республикасының Заңында көзделмеген шектеулер (ковенанттар) (егер бұл облигациялар шығару кезінде эмитент органының шешімінде көзделсе). Шектеулерді (ковенанттарды) бұзған кездегі эмитенттің және облигациялар ұстаушының әрекет ету тәртібі.

Эмитент облигациялар айналымының барлық мерзімі ішінде «Қазақстан қор биржасы» АҚ Листингтік комиссиясы ұсынған келесі қосымша шектеулерді (ковенанттарды) сақтауы тиіс:

- Эмитент пен «Қазақстан қор биржасы» АҚ арасында жасалған листингтік шартта белгіленген жылдық және аралық қаржы есептілігін ұсыну мерзімін бұзуға жол бермеуі;
- Эмитент пен «Қазақстан қор биржасы» АҚ арасында жасалған листингтік шартта белгіленген эмитенттің жылдық қаржылық есептілігі бойынша аудиторлық есептерді ұсыну мерзімін бұзбауға тиіс.

«Қазақстан қор биржасы» АҚ Листингтік комиссиясы ұсынған қосымша шектеулерді (ковенанттарды) бұзған жағдайда, Эмитент бұзу басталған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде бұзушылықтың туындау себептерін толық сипаттай отырып, осы бұзушылық туралы ақпаратты Эмитенттің ресми (www.kmc.kz) сайтына ақпараттық хабарлама беру, сондай-ақ «Қазақстан қор биржасы» АҚ мен Қаржылық есептілік депозитарийінің (www.dfo.kz) ресми сайтына ақпаратты орналастыру арқылы осы бұзушылықты жоюдың әдісі мен мерзімін облигацияларды ұстаушылардың назарына жеткізеді. Эмитенттің облигацияларды мерзімінен бұрын сатып алуды талап ету құқығын жүзеге асыру мерзімдері мен талаптары осы проспектінің 27-тармағында көрсетілген.

32. Облигацияларды орналастырудан түскен ақшаны пайдалану:

1) эмитенттің облигацияларды орналастырудан алатын ақшаны пайдалану мақсаттары және тәртібі:

Облигацияларды орналастырудан түскен қаражаттар Ұлттық Банкі Басқармасының 24.04.2015 жылғы № 69 қаулысымен бекітілген Ипотекалық тұрғын үй қарыздарын (ипотекалық қарыздарды) қайта қаржыландыру бағдарламасына сәйкес, эмитент қарыздарды қайта қаржыландыруды жүзеге асырғаннан кейін ипотекалық қарыздар шарттары бойынша талап ету құқықтарының кепілімен қамтамасыз етілген Қазақстан Республикасының екінші деңгейлі банктерінің ипотекалық облигацияларын сатып алуды және ипотекалық қарыздарды сатып алуды қаржыландыруға бағытталады.

2) осындай өзгерістерді көрсете отырып, алынған ақшаны бөлуді жоспарлау кезіндегі ықтимал өзгерістер пайда болған кездегі талаптар:

Алынған ақшаны жоспарлы бөлуде өзгерістер күтілмейді.

3) инфрақұрылымдық облигациялар шығарылған кезде облигациялар ұстаушылар өкілінің қызметіне онымен жасалған шарттың талаптарына сәйкес ақы төлеуге байланысты шығыстар көрсетіледі.

Бұл шығарылымның облигациялары инфрақұрылымды болып табылмайды.

33. Арнайы қаржы компаниясының облигациялары шығарылымы кезіндегі жобалық қаржыландыру кезінде:

Эмитент арнайы қаржы компаниясы болып табылмайды.

34. Арнайы қаржы компаниясының облигациялары шығарылымы кезіндегі секьюритизация кезінде:

Эмитент арнайы қаржы компаниясы болып табылмайды.

6-тарау. Инвесторлар үшін ақпарат

36. Облигациялар шығару проспектісінде (облигациялық бағдарлама проспектісінде) инвесторлар үшін мынадай ақпарат көрсетіледі:

1) облигациялардың осы шығарылымы туралы шешім қабылданған күнге дейін эмитенттің борыштық бағалы қағаздарының барлық тіркелген шығарылымдары туралы мәліметтер:

Қызметін бастаған сәттен бастап эмитент облигациялардың он бес шығарылым және үш облигациялық бағдарламалар шегінде он үш шығарылым тіркеді:

Бірінші шығарылым (KZ2CKY03A676)

| | |
|---|--|
| Жалпы саны, данада | 150 000 |
| Облигация түрі | атаулы купондық облигациялар, қамтамасыз етумен |
| Номиналдық құны, теңгеде | 10 000,00 |
| Мемлекеттік тіркеу нөмірі және мемлекеттік тіркеу күні | 2002 жылғы 24 қазандағы А67 |
| Орналастырылған облигациялар саны, данада | 150 000 |
| Облигацияларды жариялау кезінде тартылған ақшаның жалпы мөлшері, теңгеде | 1 573 472 120,94 |
| Есептелген және төленген купондық сыйақының сомасы, теңгеде | 438 125 000,00 |
| Сатып алу күні көрсетіле отырып, сатып алынған облигациялардың саны | Шығарылым өтелген жоқ |
| Міндеттемелерді орындамау фактілері туралы мәлімет (сыйақы (төлеуді кешіктіру) төлемеу) | орындалмау фактілері жоқ |
| Тоқтату туралы мәлімет (тану сәтсіз болды), шығарылымды жою | Тоқтату туралы фактілер (тану сәтсіз болды), шығарылымды жою жоқ |

Екінші шығарылым (KZ2C0Y10A857)

| | |
|---|--|
| Жалпы саны, данада | 3 000 000 000 |
| Облигация түрі | атаулы купондық облигациялар, қамтамасыз етумен |
| Номиналдық құны, теңгеде | 1,00 |
| Мемлекеттік тіркеу нөмірі және мемлекеттік тіркеу күні | 2003 жылғы 13 тамыздағы А85 2010 жылғы 25 ақпандағы А85 |
| Орналастырылған облигациялар саны, данада | 3 000 000 000 |
| Облигацияларды жариялау кезінде тартылған ақшаның жалпы мөлшері, теңгеде | 3 018 213 966,69 |
| Есептелген және төленген купондық сыйақының сомасы, теңгеде | 1 663 341 666,67 |
| Сатып алу күні көрсетіле отырып, сатып алынған облигациялардың саны | шығарылым өтелген жоқ |
| Міндеттемелерді орындамау фактілері туралы мәлімет (сыйақы (төлеуді кешіктіру) төлемеу) | орындалмау фактілері жоқ |
| Тоқтату туралы мәлімет (тану сәтсіз болды), шығарылымды жою | Тоқтату туралы фактілер (тану сәтсіз болды), шығарылымды жою жоқ |

Үшінші шығарылым (KZ2C0Y10A980)

| | |
|--|---|
| Жалпы саны, данада | 5 000 000 000 |
| Облигация түрі | атаулы купондық облигациялар, қамтамасыз етумен |
| Номиналдық құны, теңгеде | 1,00 |
| Мемлекеттік тіркеу нөмірі және мемлекеттік тіркеу күні | 2003 жылғы 19 қарашадағы А98 2010 жылғы 25 ақпандағы А98 |

| | |
|---|--|
| Орналастырылған облигациялар саны, данада | 5 000 000 000 |
| Облигацияларды жариялау кезінде тартылған ақшаның жалпы мөлшері, теңгеде | 4 983 038 252,27 |
| Есептелген және төленген купондық сыйақының сомасы, теңгеде | 3 314 994 724,59 |
| Сатып алу күні көрсетіле отырып, сатып алынған облигациялардың саны | шығарылым өтелген жоқ |
| Міндеттемелерді орындамау фактілері туралы мәлімет (сыйақы (төлеуді кешіктіру) төлемеу) | орындалмау фактілері жоқ |
| Тоқтату туралы мәлімет (тану сәтсіз болды), шығарылымды жою | Тоқтату туралы фактілер (тану сәтсіз болды), шығарылымды жою жоқ |

Төртінші шығарылым (KZ2C0Y10B079)

| | |
|---|--|
| Жалпы саны, данада | 5 000 000 000 |
| Облигация түрі | атаулы купондық облигациялар, қамтамасыз етумен |
| Номиналдық құны, теңгеде | 1,00 |
| Мемлекеттік тіркеу нөмірі және мемлекеттік тіркеу күні | 2004 жылғы 17 қаңтадағы B07 2010 жылғы 25 ақпандағы B07 |
| Орналастырылған облигациялар саны, данада | 5 000 000 000 |
| Облигацияларды жариялау кезінде тартылған ақшаның жалпы мөлшері, теңгеде | 5 054 382 290,11 |
| Есептелген және төленген купондық сыйақының сомасы, теңгеде | 3 031 081 001,27 |
| Сатып алу күні көрсетіле отырып, сатып алынған облигациялардың саны | шығарылым өтелген жоқ |
| Міндеттемелерді орындамау фактілері туралы мәлімет (сыйақы (төлеуді кешіктіру) төлемеу) | орындалмау фактілері жоқ |
| Тоқтату туралы мәлімет (тану сәтсіз болды), шығарылымды жою | Тоқтату туралы фактілер (тану сәтсіз болды), шығарылымды жою жоқ |

Бесінші шығарылым (KZ2CKY05B216)

| | |
|---|--|
| Жалпы саны, данада | 5 000 000 000 |
| Облигация түрі | атаулы купондық облигациялар, қамтамасыз етумен |
| Номиналдық құны, теңгеде | 1,00 |
| Мемлекеттік тіркеу нөмірі және мемлекеттік тіркеу күні | 2004 жылғы 14 мамырдағы B21 |
| Орналастырылған облигациялар саны, данада | 5 000 000 000 |
| Облигацияларды жариялау кезінде тартылған ақшаның жалпы мөлшері, теңгеде | 5 139 692 397,62 |
| Есептелген және төленген купондық сыйақының сомасы, теңгеде | 2 449 859 376,68 |
| Сатып алу күні көрсетіле отырып, сатып алынған облигациялардың саны | Шығарылым өтелген жоқ |
| Міндеттемелерді орындамау фактілері туралы мәлімет (сыйақы (төлеуді кешіктіру) төлемеу) | орындалмау фактілері жоқ |
| Тоқтату туралы мәлімет (тану сәтсіз болды), шығарылымды жою | Тоқтату туралы фактілер (тану сәтсіз болды), шығарылымды жою жоқ |

Алтыншы шығарылым (KZ2C0Y07B224)

| | |
|--|---|
| Жалпы саны, данада | 5 000 000 000 |
| Облигация түрі | атаулы купондық облигациялар, қамтамасыз етумен |
| Номиналдық құны, теңгеде | 1,00 |
| Мемлекеттік тіркеу нөмірі және мемлекеттік | 2004 жылғы 14 мамырдағы B22 |

| | |
|---|---|
| тіркеу күні | 2010 жылғы 25 ақпандағы В22 |
| Орналастырылған облигациялар саны, данада | 5 000 000 000 |
| Облигацияларды жариялау кезінде тартылған ақшаның жалпы мөлшері, теңгеде | 5 071 691 742,28 |
| Есептелген және төленген купондық сыйақының сомасы, теңгеде | 2 897 287 995,00 |
| Сатып алу күні көрсетіле отырып, сатып алынған облигациялардың саны | 2006 жылғы 27 қаңтарда - 228 500 000 дана; 2006 жылғы 08 ақпанда - 610 000 000 дана; 2006 жылғы 09 ақпанда - 400 000 дана; 2006 жылғы 10 ақпанда - 50 000 000 дана. |
| Міндеттемелерді орындамау фактілері туралы мәлімет (сыйақы (төлеуді кешіктіру) төлемеу) | орындалмау фактілері жоқ |
| Тоқтату туралы мәлімет (тану сәтсіз болды), шығарылымды жою | Тоқтату туралы фактілер (тану сәтсіз болды), шығарылымды жою жоқ |

Жетінші шығарылым (KZ2C0Y07B307)

| | |
|---|--|
| Жалпы саны, данада | 5 000 000 000 |
| Облигация түрі | атаулы купондық облигациялар, қамтамасыз етумен |
| Номиналдық құны, теңгеде | 1,00 |
| Мемлекеттік тіркеу нөмірі және мемлекеттік тіркеу күні | 2004 жылғы 10 қыркүйектегі В30 2010 жылғы 25 ақпандағы В30 |
| Орналастырылған облигациялар саны, данада | 5 000 000 000 |
| Облигацияларды жариялау кезінде тартылған ақшаның жалпы мөлшері, теңгеде | 5 149 422 025,26 |
| Есептелген және төленген купондық сыйақының сомасы, теңгеде | 3 191 898 800,00 |
| Сатып алу күні көрсетіле отырып, сатып алынған облигациялардың саны | шығарылым өтелген жоқ |
| Міндеттемелерді орындамау фактілері туралы мәлімет (сыйақы (төлеуді кешіктіру) төлемеу) | орындалмау фактілері жоқ |
| Тоқтату туралы мәлімет (тану сәтсіз болды), шығарылымды жою | Тоқтату туралы фактілер (тану сәтсіз болды), шығарылымды жою жоқ |

Сегізінші шығарылым (KZ2C0Y10B319)

| | |
|---|--|
| Жалпы саны, данада | 5 000 000 000 |
| Облигация түрі | атаулы купондық облигациялар, қамтамасыз етумен |
| Номиналдық құны, теңгеде | 1,00 |
| Мемлекеттік тіркеу нөмірі және мемлекеттік тіркеу күні | 2004 жылғы 10 қыркүйектегі В31 2010 жылғы 25 ақпандағы В31 |
| Орналастырылған облигациялар саны, данада | 5 000 000 000 |
| Облигацияларды жариялау кезінде тартылған ақшаның жалпы мөлшері, теңгеде | 4 798 282 481,99 |
| Есептелген және төленген купондық сыйақының сомасы, теңгеде | 3 338 326 500,00 |
| Сатып алу күні көрсетіле отырып, сатып алынған облигациялардың саны | шығарылым өтелген жоқ |
| Міндеттемелерді орындамау фактілері туралы мәлімет (сыйақы (төлеуді кешіктіру) төлемеу) | орындалмау фактілері жоқ |
| Тоқтату туралы мәлімет (тану сәтсіз болды), шығарылымды жою | Тоқтату туралы фактілер (тану сәтсіз болды), шығарылымды жою жоқ |

Облигациялық бағдарлама

| | |
|--|--|
| Жалпы көлемі, данада | 20 000 000 000 |
| Мемлекеттік тіркеу нөмірі және мемлекеттік тіркеу күні | 2004 жылғы 08 сәуірдегі В14 2010 жылғы 25 ақпандағы В14 |

| Атауы | Облигациялық бағдарламалар шегіндегі облигациялар | | | |
|---|--|--|---|---|
| | Бірінші шығарылым (KZPC1Y03B142) | Екінші шығарылым (KZPC2Y05B145) | Үшінші шығарылым (KZPC3M07B142) | Төртінші шығарылым (KZPC4M12B140) |
| Жалпы саны, данада | 5 000 000 000 | 5 000 000 000 | 5 000 000 000 | 5 000 000 000 |
| Облигациялар түрі | атаулы, купондық облигациялар қамтамасыз етумен (ипотекалық) | атаулы, купондық облигациялар қамтамасыз етумен (ипотекалық) | атаулы, купондық облигациялар қамтамасыз етумен (ипотекалық) | атаулы, купондық облигациялар қамтамасыз етумен (ипотекалық) |
| Номиналдық құны, теңгеде | 1,00 | 1,00 | 1,00 | 1,00 |
| Мемлекеттік тіркеу нөмірі және мемлекеттік тіркеу күні | 2005 жылғы 18 ақпандағы B14-1 | 2005 жылғы 18 ақпандағы B14-2 / 2010 жылғы 25 ақпандағы B14-2 | 2005 жылғы 21 қыркүйектегі B14-3 | 2006 жылғы 27 сәуірдегі B14-4 |
| Орналастырылған облигациялар саны, данада. | 3 157 600 000 | 5 000 000 000 | 5 000 000 000 | 5 000 000 000 |
| Облигацияларды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы мөлшері, теңгеде | 3 187 072 529,64 | 4 782 193 145,34 | 4 919 200 850,00 | 4 810 426 504,88 |
| Есептелген және төленген купондық сыйақының сомасы, теңгеде | 305 691 400,00 | 894 752 500,00 | сыйақы есептелмеген және төленбеген, өйткені облигациялар дисконттық болып табылады | сыйақы есептелмеген және төленбеген, өйткені облигациялар дисконттық болып табылады |
| Сатып алу күні көрсетіле отырып, сатып алынған облигациялардың саны | шығарылым өтелген жоқ | шығарылым өтелген жоқ | шығарылым өтелген жоқ | шығарылым өтелген жоқ |
| Міндеттемелерді орындамау фактілері туралы мәлімет (сыйақы (төлеуді кешіктіру) төлемеу) | орындалмау фактілері жоқ | орындалмау фактілері жоқ | орындалмау фактілері жоқ | орындалмау фактілері жоқ |
| Тоқтату туралы мәлімет (тану сәтсіз болды), шығарылымды жою | Тоқтату туралы фактілер (тану сәтсіз болды), шығарылымды жою жоқ | Тоқтату туралы фактілер (тану сәтсіз болды), шығарылымды жою жоқ | Тоқтату туралы фактілер (тану сәтсіз болды), шығарылымды жою жоқ | Тоқтату туралы фактілер (тану сәтсіз болды), шығарылымды жою жоқ |

Екінші облигациялық бағдарлама

| | |
|--|--|
| Жалпы саны, данада | 20 000 000 000 |
| Мемлекеттік тіркеу нөмірі және мемлекеттік тіркеу күні | 2005 жылғы 30 наурыздағы B54; 2010 жылғы 25 ақпандағы B54 |

| Атауы | Облигациялық бағдарламалар шегіндегі облигациялар | | | |
|--------------------|---|---|--|---|
| | Бірінші шығарылым (KZPC1Y10B543) | Екінші шығарылым (KZPC2Y12B547) | Үшінші шығарылым (KZPC3Y01B548) | Төртінші шығарылым (KZPC4Y10B547) |
| Жалпы саны, данада | 5 000 000 000 | 5 000 000 000 | 5 000 000 000 | 5 000 000 000 |
| Облигация түрі | атаулы, купондық облигациялар қамтамасыз етумен | атаулы, купондық облигациялар қамтамасыз етумен | атаулы, купондық облигациялар қамтамасыз | атаулы, купондық облигациялар қамтамасыз етумен |

| | | | | |
|--|--|--|---|--|
| | (ипотекалық) | (ипотекалық) | етумен (ипотекалық) | (ипотекалық) |
| Номиналдық құны, теңгеде | 1,00 | 1,00 | 1,00 | 1,00 |
| Мемлекеттік тіркеу нөмірі және мемлекеттік тіркеу күні | 2005 жылғы 30 наурыздағы B54-1 / 2010 жылғы 25 ақпандағы B54-1 | 2005 жылғы 30 наурыздағы B54-2 /2010 жылғы 25 ақпандағы B54-2 | 2007 жылғы 05 қаңтардағы B54-3 | 2007 жылғы 05 қаңтардағы B54-4 / 2010 жылғы 25 ақпандағы B54-4 |
| Орналасырылған облигациялар саны, данада. | 5 000 000 000 | 5 000 000 000 | 3 925 000 000 | 5 000 000 000 |
| Облигацияларды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы мөлшері, теңгеде | 4 995 638 716,18 | 5 148 728 592,80 | 3 702 524 975,00 | 3 488 257 430,00 |
| Есептелген және төленген купондық сыйақының сомасы, теңгеде | 3 105 000 000,00 | 3 160 747 788,67 | сыйақы есептелмеген және төленбеген, өйткені облигациялар дисконттық болып табылады | 2 608 216 666,67 |
| Сатып алу күні көрсетіле отырып, сатып алынған облигациялардың саны | шығарылым өтелген жоқ | 2013 жылғы 24 желтоқсанда – 400 300 000 дана | шығарылым өтелген жоқ | шығарылым өтелген жоқ |
| Міндеттемелерді орындамау фактілері туралы мәлімет (сыйақы (төлеуді кешіктіру) төлемеу) | орындалмау фактілері жоқ | орындалмау фактілері жоқ | орындалмау фактілері жоқ | орындалмау фактілері жоқ |
| Токтату туралы мәлімет (тану сәтсіз болды), шығарылымды жою | Токтату туралы фактілер (тану сәтсіз болды), шығарылымды жою жоқ | Токтату туралы фактілер (тану сәтсіз болды), шығарылымды жою жоқ | Токтату туралы фактілер (тану сәтсіз болды), шығарылымды жою жоқ | Токтату туралы фактілер (тану сәтсіз болды), шығарылымды жою жоқ |

Үшінші облигациялық бағдарлама

| | |
|---|--|
| Жалпы саны, данада | 50 000 000 000 |
| Мемлекеттік тіркеу нөмірі және мемлекеттік тіркеу күні | 2007 жылғы 11 наурыздағы C49; 2010 жылғы 25 ақпандағы C49 |

| Атауы | Үшінші облигациялық бағдарламалар шегіндегі облигациялар | | | | |
|---|--|---|--|--|---|
| | Бірінші шығарылым (KZPC1M12C490) | Екінші шығарылым (KZP02Y09C495) | Үшінші шығарылым (KZP03Y05C491) | Төртінші шығарылым (KZP04Y04C492) | Бесінші шығарылым (KZP05Y06C494) |
| Жалпы саны, данада | 5 000 000 000 | 10 000 000 000 | 5 000 000 000 | 5 000 000 000 | 8 000 000 000 |
| Облигация түрі | атаулы дисконттық облигациялар, қамтамасыз етусіз | атаулы купондық облигациялар, қамтамасыз етусіз | атаулы купондық облигациялар, қамтамасыз етумен | атаулы купондық облигациялар, қамтамасыз етумен | атаулы купондық облигациялар, қамтамасыз етумен |
| Номиналдық құны, теңгеде | 1,00 | 1,00 | 1,00 | 1,00 | 1,00 |
| Мемлекеттік тіркеу нөмірі және мемлекеттік тіркеу күні | 2007 жылғы 11 наурыздағы C49-1 | 2007 жылғы 14 маусымдағы C49-2 / 2010 жылғы 25 ақпандағы C49-2 | 2007 жылғы 29 қарашадағы C49-3 /2010 жылғы 25 ақпандағы C49-3 | 2009 жылғы 15 шілдедегі C49-4 / 2010 жылғы 25 ақпандағы C49-4 | 2009 жылғы 9 желтоқсандағы C49-5 /2010 жылғы 25 ақпандағы C49-5 |
| Орналасырылған облигациялар саны, данада. | Облигациялар жарияланған жоқ | 10 000 000 000 | 5 000 000 000 | 5 000 000 000 | 8 000 000 000 |
| Облигацияларды орналастыру кезінде тартылған | 0,00 | 7 241 488 578,99 | 4 837 669 890,00 | 3 905 493 758, 33 | 5 926 072 247,92 |

| | | | | | |
|---|---|--|--|--|--|
| ақшаның жалпы мөлшері, теңгеде | | | | | |
| есептелген және төленген купондық сыйақының сомасы, теңгеде | сыйақы есептелмеген және төленбеген, өйткені облигациялар дисконттық болып табылады | 5 585 495 291,20 | 2 475 000 000,00 | 2 077 500 000,00 | 4 812 000 000,00 |
| Сатып алу күні көрсетіле отырып, сатып алынған облигациялардың саны | шығарылым өтелген жоқ | шығарылым өтелген жоқ | шығарылым өтелген жоқ | шығарылым өтелген жоқ | шығарылым өтелген жоқ |
| Міндеттемелерді орындамау фактілері туралы мәлімет (сыйақы (төлеуді кешіктіру) төлемей) | орындалмау фактілері жоқ | орындалмау фактілері жоқ | орындалмау фактілері жоқ | орындалмау фактілері жоқ | орындалмау фактілері жоқ |
| Тоқтату туралы мәлімет (тану сәтсіз болды), шығарылымды жою | 2008 жылғы 04 тамызда шығарылым күшін жойды | Тоқтату туралы фактілер (тану сәтсіз болды), шығарылымды жою жоқ | Тоқтату туралы фактілер (тану сәтсіз болды), шығарылымды жою жоқ | Тоқтату туралы фактілер (тану сәтсіз болды), шығарылымды жою жоқ | Тоқтату туралы фактілер (тану сәтсіз болды), шығарылымды жою жоқ |

Тоғызыншы шығарылым (KZ2C0Y08D913)

| | |
|---|--|
| Жалпы саны, данада | 10 000 000 000 |
| Облигациялар түрі | атаулы, купондық облигациялар қамтамасыз етумен |
| Номиналдық құны, теңгеде | 1,00 |
| Мемлекеттік тіркеу нөмірі және мемлекеттік тіркеу күні | 2010 жылғы 25 қарашадағы D-91 |
| Орналастырылған облигациялар саны, данада. | 10 000 000 000 |
| Облигацияларды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы мөлшері, теңгеде | 7 066 292 574,00 |
| Есептелген және төленген купондық сыйақының сомасы, теңгеде | есептелгені: 5 340 183 555,56 төленгені: 4 984 628 000,00 |
| Сатып алу күні көрсетіле отырып, сатып алынған облигациялардың саны | шығарылым өтелген жоқ |
| Міндеттемелерді орындамау фактілері туралы мәлімет (сыйақы (төлеуді кешіктіру) төлемей) | орындалмау фактілері жоқ |
| Тоқтату туралы мәлімет (тану сәтсіз болды), шығарылымды жою | Тоқтату туралы фактілер (тану сәтсіз болды), шығарылымды жою жоқ |

Онныншы шығарылым (KZ2C0Y05E206)

| | |
|---|--|
| Жалпы саны, данада | 10 000 000 000 |
| Облигациялар түрі | атаулы тәртіптелген купондық облигациялар, қамтамасыз етусіз |
| Номиналдық құны, теңгеде | 1,00 |
| Мемлекеттік тіркеу нөмірі және мемлекеттік тіркеу күні | 2011 жылғы 27 желтоқсандағы |
| Орналастырылған облигациялар саны, данада. | 10 000 000 000 |
| Облигацияларды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы мөлшері, теңгеде | 9 514 272 971,89 |
| Есептелген және төленген купондық сыйақының сомасы, теңгеде | 3 540 560 000,00 |
| Сатып алу күні көрсетіле отырып, сатып алынған облигациялардың саны | шығарылым өтелген жоқ |
| Міндеттемелерді орындамау фактілері туралы мәлімет (сыйақы (төлеуді кешіктіру) төлемей) | орындалмау фактілері жоқ |
| Тоқтату туралы мәлімет (тану сәтсіз болды), шығарылымды жою | Тоқтату туралы фактілер (тану сәтсіз болды), шығарылымды жою жоқ |

Он бірінші шығарылым (KZ2C0Y08E218)

| | |
|---|--|
| Жалпы саны, данада | 15 000 000 000 |
| Облигациялар түрі | атаулы купондық облигациялар, қамтамасыз етумен (ипотекалық) |
| Номиналдық құны, теңгеде | 1,00 |
| Мемлекеттік тіркеу нөмірі және мемлекеттік тіркеу күні | 2011 жылғы 27 желтоқсандағы Е-21 |
| Орналастырылған облигациялар саны, данада. | 6 507 000 000 |
| Облигацияларды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы мөлшері, теңгеде | 5 897 462 972,23 |
| Есептелген және төленген купондық сыйақының сомасы, теңгеде | есептелгені: 494 632 250,00 төленгені: 457 940 000,00 |
| Сатып алу күні көрсетіле отырып, сатып алынған облигациялардың саны | шығарылым өтелген жоқ |
| Міндеттемелерді орындамау фактілері туралы мәлімет (сыйақы (төлеуді кешіктіру) төлемеу) | орындалмау фактілері жоқ |
| Тоқтату туралы мәлімет (тану сәтсіз болды), шығарылымды жою | Тоқтату туралы фактілер (тану сәтсіз болды), шығарылымды жою жоқ |

Он екінші шығарылым (KZ2C0Y05E503)

| | |
|---|--|
| Жалпы саны, данада | 10 000 000 000 |
| Облигациялар түрі | атаулы, купондық облигациялар қамтамасыз етусіз |
| Номиналдық құны, теңгеде | 1,00 |
| Мемлекеттік тіркеу нөмірі және мемлекеттік тіркеу күні | 2013 жылғы 05 шілдедегі Е-50 |
| Орналастырылған облигациялар саны, данада. | 7 920 499 999 |
| Облигацияларды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы мөлшері, теңгеде | 8 024 051 705,98 |
| Есептелген және төленген купондық сыйақының сомасы, теңгеде | есептелгені: 2 899 250 555,25 төленгені: 2 732 039 999,72 |
| Міндеттемелерді орындамау фактілері туралы мәлімет (сыйақы (төлеуді кешіктіру) төлемеу) | орындалмау фактілері жоқ |
| Тоқтату туралы мәлімет (тану сәтсіз болды), шығарылымды жою | Тоқтату туралы фактілер (тану сәтсіз болды), шығарылымды жою жоқ |

Он үшінші шығарылым (KZ2C0Y07E517)

| | |
|---|--|
| Жалпы саны, данада. | 10 000 000 000 |
| Облигациялар түрі | атаулы, купондық облигациялар қамтамасыз етусіз |
| Номиналдық құны, теңгеде | 1,00 |
| Мемлекеттік тіркеу нөмірі және мемлекеттік тіркеу күні | 2013 жылғы 05 шілдедегі Е-51 |
| Орналастырылған облигациялар саны, данада. | 10 000 000 000 |
| Облигацияларды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы мөлшері, теңгеде | 10 137 122 189,33 |
| Есептелген және төленген купондық сыйақының сомасы, теңгеде | есептелгені: 3 883 853 055,52 төленгені: 3 659 547 499,96 |
| Сатып алу күні көрсетіле отырып, сатып алынған облигациялардың саны | шығарылым өтелген жоқ |
| Міндеттемелерді орындамау фактілері туралы мәлімет (сыйақы (төлеуді кешіктіру) төлемеу) | орындалмау фактілері жоқ |
| Тоқтату туралы мәлімет (тану сәтсіз болды), шығарылымды жою | Тоқтату туралы фактілер (тану сәтсіз болды), шығарылымды жою жоқ |

Он төртінші шығарылым (KZ2C0Y05E529)

| | |
|--------------------|--|
| Жалпы саны, данада | 30 000 000 000 |
| Облигациялар түрі | атаулы купондық, индекстелген облигациялар |

| | |
|---|--|
| | қамтамасыз етуді |
| Номиналдық құны, теңгеде | 1,00 |
| Индекстеу кезіндегі бастапқы курс | 153,26 |
| Мемлекеттік тіркеу нөмірі және мемлекеттік тіркеу күні | 2013 жылғы 05 шілдедегі Е-52 |
| Орналасырылған облигациялар саны, данада. | 21 614 660 000 |
| Облигацияларды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы мөлшері, теңгеде | 21 628 860 831,62 |
| Есептелген және төленген купондық сыйақының сомасы, теңгеде | 3 319 023 109,28 |
| Сатып алу күні көрсетіле отырып, сатып алынған облигациялардың саны | 2014 жылғы 07 тамызда – 2 500 000 000 дана; 2014 жылғы 22 желтоқсанда – 3 250 448 730 дана; 2015 жылғы 22 қазанда – 5 363 000 000 дана; 2015 жылғы 29 қазанда – 5 357 000 000 дана; 2016 жылғы 29 қарашада – 5 144 211 270 дана. |
| Міндеттемелерді орындамау фактілері туралы мәлімет (сыйақы (төлеуді кешіктіру) төлемеу) | орындалмау фактілері жоқ |
| Тоқтату туралы мәлімет (тану сәтсіз болды), шығарылымды жою | Тоқтату туралы фактілер (тану сәтсіз болды), шығарылымды жою жоқ |

Он бесінші шығарылым (KZ2C0Y10F013)

| | |
|---|---|
| Жалпы саны, данада | 30 000 000 000 |
| Облигациялар түрі | атаулы купондық, индекстелген облигациялар қамтамасыз етуді |
| Номиналдық құны, теңгеде | 1,00 |
| Мемлекеттік тіркеу нөмірі және мемлекеттік тіркеу күні | 2017 жылғы 07 қарашадағы F01 |
| Орналасырылған облигациялар саны, данада. | 14 400 000 000 |
| Облигацияларды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы мөлшері, теңгеде | 14 499 788 666,66 |
| Есептелген және төленген купондық сыйақының сомасы, теңгеде | Есептелгені: 571 200 000,00 Төленгені: 0,00 (төлеу күні басталған жоқ) |
| Сатып алу күні көрсетіле отырып, сатып алынған облигациялардың саны | шығарылым өтелген жоқ |
| Міндеттемелерді орындамау фактілері туралы мәлімет (сыйақы (төлеуді кешіктіру) төлемеу) | орындалмау фактілері жоқ |
| Тоқтату туралы мәлімет (тану сәтсіз болды), шығарылымды жою | Тоқтату туралы фактілер (тану сәтсіз болды), шығарылымды жою жоқ |

Жай акциялар (KZ1C45320013)

| | |
|---|--|
| Жалпы саны, данада | 13 681 600 |
| Акцияның түрі | жай акциялар |
| Құрылтайшылар төлеген акциялардың номиналды құны, теңгеде | 58 633 800 000,00 |
| Облигацияларды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы мөлшері, теңгеде | 63 326 461 050,00 |
| Айналымдағы акциялардың саны, данада | 6 081 380 |
| Сатып алған акциялар саны, данада | 250 000 |
| Соңғы күнгі сатып алу бағасы | 10 000 теңге |
| Акцияларды сатып алу әдістемесін бекіту күні | «Қазақстан Ипотекалық Компаниясы» АҚ сатып алған кезде акциялардың құнын анықтау әдістемесі акционерлердің жалпы жиналысы отырысының 2008 жылғы 3 қазандағы шешімімен бекітілді (№3 -хаттама). |
| Мемлекеттік тіркеу нөмірі және мемлекеттік тіркеу күні | 2013 жылғы 13 наурыздағы А4532 |
| Міндеттемелерді орындамау фактісі туралы | орындалмау фактілері жоқ |

| | |
|---|--|
| мәлімет (дивидендтерді төлемеу) | |
| Тоқтату туралы мәлімет (тану сәтсіз болды), шығарылымды жою | Тоқтату туралы фактілер (тану сәтсіз болды), шығарылымды жою жоқ |

Сауда-саттық ұйымдастырушылардың атауын қоса отырып, эмитенттің бағалы қағаздарымен сауда жүзеге асырылатын нарықтар:

Үшінші облигациялық бағдарлама шегінде облигациялардың бірінші шығарылымы бойынша Компания листинг процедурасын орындамады (облигацияларды сауда-саттық ұйымдастырушының тізіміне қосу) және облигацияларды орналастырылмады;

Барлық басқа шығарылымдар ұйымдасқан айналымда/айналыста болды. Сауда-саттықты ұйымдастырушы - «Қазақстан қор биржасы» АҚ.

оларды ұстаушылардың айналымындағы бұрын шығарылған облигациялардың әрбір түріне берілетін құқықтар, соның ішінде ұстаушылардың осы құқықтарын жүзеге асыру тәртібі көрсетілген, ұстаушылармен жасалған бағалы қағаздарды сатып алу-сату шарттарында көзделген және шектеулерді (ковенанттарды) бұзған кездегі жүзеге асырылған құқықтар:

Тоғызыншы, он бесінші шығарылым облигациялары бойынша облигациялар ұстаушыларына келесі:

- проспектіде қарастырылған мерзімдерде номиналды құнды алу құқығы;
- проспектіде қарастырылған мерзімдерде сыйақыны алу құқығы;
- Қазақстан Республикасы заңнамасымен қарастырылған тәртіпте ақпарат алу құқығы;
- Қазақстан Республикасы заңнамасымен қарастырылған тәртіпте өз талаптарын қанағаттандыру құқығы;
- облигацияларды еркін иеліктен айыруға және басқаға билік етуге құқығы;
- облигацияларға меншік құқығынан шығатын басқа да құқықтар берілген.

Он бірінші, он екінші, он үшінші, он төртінші шығарылым облигациялары бойынша облигациялар ұстаушыларына келесі:

- номиналды құнды алу құқығы;
- сыйақыны алу құқығы;
- Қазақстан Республикасы заңнамасымен қарастырылған тәртіпте өз талаптарын қанағаттандыру құқығы;
- облигацияларды еркін иеліктен айыруға және басқаға билік етуге құқығы;
- облигацияларға меншік құқығынан шығатын басқа да құқықтар берілген.

2) эмитент жарғысының көшірмелерін, облигациялар шығару проспектісін (облигациялық бағдарлама проспектісін), көрсетілген құжаттарға енгізілген өзгерістерімен және толықтыруларымен бірге танысу үшін алатын орын:

Пошталық мекенжайы: А05ЕЗВ4, Алматы қ., Қарасай батыр к-сі, 98-үй.

Телефоны: +7 (727) 344-12-22

«Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның ресми сайты - www.kase.kz

Эмитенттің ресми сайты – www.kmc.kz

3) эмитенттің жарғысына сәйкес эмитенттің қызметі туралы ақпаратты жариялау үшін пайдаланылатын бұқаралық ақпарат құралдарының атаулары:

Республикалық газеттер - «Казахстанская правда», «Егемен Қазақстан».

4) тиісті аккредиттелген кәсіптік аудиторлық ұйымдарға тиесілілігін көрсете отырып, соңғы аяқталған 2 (екі) қаржы жылы үшін эмитенттің қаржылық есептілігіне аудитті жүзеге асырған (жүзеге асырып отырған) аудиторлық ұйымдардың толық ресми атауы (аудитордың тегі, аты, әкесінің аты (бар болса));

«КПМГ Аудит» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі.

Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі 2006 жылғы 06 желтоқсанда берілген № 0000021 аудиторлық қызметпен айналысуға арналған мемлекеттік лицензия

Ирматов Р.И. – Қазақстан Республикасының сертифицикатталған аудиторы, 2012 жылғы 06 қаңтардағы № МФ-0000053 біліктілік куәлігі

АССА сертификатталған мүшесі, 2006 жылғы 18 мамырдағы №00814681 сертификаты
 ҚР сертификатталған кәсіби бухгалтері, 2013 жылғы 29 қаңтардағы №000184 сертификаты
 СҒА дипломданған қаржы аналитигі, 2010 жылғы 1 қыркүйектегі №119919 сертификаты
 Қазақстан Республикасының Аудиторлар Палатасының мүшесі, 2013 жылғы 23 қаңтардағы №
 МФ-0000053 біліктілік куәлігі

Урдабаева А.А. – Қазақстан Республикасының сертификатталған аудитору, 2012 жылғы 27
 тамыздағы № МФ-0000096 біліктілік куәлігі

АССА сертификатталған мүшесі, 2012 жылғы 23 маусымдағы №947180 сертификаты
 ҚР сертификатталған кәсіби бухгалтері, 2013 жылғы 29 қаңтардағы №000187 сертификаты
 Қазақстан Республикасының Аудиторлар Палатасының мүшесі, 2016 жылғы 24 қазандағы №
 МФ-0000096 біліктілік куәлігі

5) эмитенттің облигациялар шығаруға және оларға қызмет көрсетуге шығындарының сомасы,
 сондай-ақ бұл шығындардың қалай төленетіні туралы мәліметтер.

| Шығындар | Есеп айырысу базасы |
|--|---|
| Алдын ала қорытындылау үшін алымдар | 100 АЕК– 240 500,00 теңге |
| Өтініштерді қарағаны үшін листинктік алымдар | шығарылым көлемінің 0,025%, 100 АЕК аз емес, 1 000 АЕК-тен көп емес – 800 000,00 теңге |
| Листинктік алымдар (кіру) | шығарылым көлемінің 0,025%, 100 АЕК аз емес, 3 000 АЕК-тен көп емес – 800 000,00 теңге |
| Листинктік алымдар (жыл сайынғы) | 100 АЕК– 240 500,00 теңге |
| Тіркеушінің қызметтері | шарттың талаптарына сәйкес |
| маркет-мейкердің қызмет көрсетулері | шарттың талаптарына сәйкес (егер облигациялар ұстаушылардың саны 10 немесе одан көп болғанда) |
| Үстеме шығындар | шарттың талаптарына сәйкес |

Барлық шығындар қолма-қол ақшасыз түрде төленеді.

«Қазақстан Ипотекалық Компаниясы» ИҰ» АҚ

Басқарма Төрағасының міндетін атқарушы

«Қазақстан Ипотекалық Компаниясы» ИҰ» АҚ

Бас бухгалтері – Бухгалтерлік есеп
 басқармасының бастығы



Кәкім Р.Қ.

Жуманова Ш.



