

ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИЙ

Полное наименование эмитента:

Акционерное общество "Ипотечная организация "Баспана"

Сокращенное наименование эмитента:

АО "ИОБ"

"Государственная регистрация выпуска негосударственных облигаций (облигационной программы, выпуска облигаций в пределах облигационной программы) уполномоченным органом не означает предоставление каких-либо рекомендаций инвесторам относительно приобретения облигаций, описанных в проспекте, и не подтверждает достоверность информации, содержащейся в данном документе."

Должностные лица эмитента подтверждают, что вся информация, представленная в нем, является достоверной и не вводящей в заблуждение инвесторов относительно эмитента и его размещаемых облигаций.

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

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

г. Алматы, 2018 год

Глава 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

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

- 1) дата государственной регистрации (перерегистрации) Эмитента;

11.06.2018

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

Используемый язык	Полное наименование	Сокращенное наименование
На государственном языке	«Баспана» Ипотекалық ұйымы» акционерлік қоғамы	«БИҰ» АҚ
На русском языке	Акционерное общество «Ипотечная организация «Баспана»	АО «ИОБ»
На английском языке	Joint-stock company «Baspana» Mortgage organization»	JSC «BMO»

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

Наименование Эмитента не менялось.

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

- 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.

Эмитент не имеет филиалов и представительств.

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.

место нахождения в соответствии со справкой о государственной регистрации юридического лица: Казахстан, город Алматы, Алмалинский район, ул.Панфилова 98

БИН: 180640012505

номера контактных телефонов, факса: +7 727 22 72025

адрес электронной почты: verdaulet.baimukhametov@mcb.kz

фактический адрес: Казахстан, город Алматы, Медеуский район, проспект Достык 136, бизнес центр «Пионер», 9-ый этаж.

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 уполномочен на реализацию государственной инвестиционной политики в определенных сферах экономики в качестве финансового агентства в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 мая 2018 года №107 "Программа ипотечного кредитования «7-20-25». Новые возможности приобретения жилья для каждой семьи"

В соответствии с главой 1, статьей 1, Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» от 02 июля 2003 года №461:

«агентская облигация – облигация, эмитентом которой является финансовое агентство или юридическое лицо, осуществляющее выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, сто процентов акций которого принадлежат Национальному Банку Республики Казахстан».

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

Рейтинг эмитента: Эмитенту не присваивался рейтинг

Рейтинг выпущенных ценных бумаг: рейтинг ценным бумагам не присваивался

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) и более процентами долей участия в уставном капитале эмитента (далее – крупный участник)

Крупные акционеры эмитента			
Фамилия, имя, отчество (при его наличии) крупного акционера или крупного участника (для физического лица)	Полное наименование, место нахождения крупного акционера или крупного участника (для юридического лица)	Процентное соотношение голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента	Дата, с которой крупный акционер или крупный участник стал владеть 10 (десятью) и более процентами в уставном капитале эмитента

Физические лица среди акционеров отсутствуют	РГУ "Национальный Банк Республики Казахстан" Республика Казахстан, А15С9Т5 город Алматы, микрорайон "Коктем-3", дом 21	100%	20.06.2018
--	---	------	------------

6. Органы Эмитента:

1) Совет директоров или наблюдательный совет эмитента:

Совет директоров			
Фамилия, имя, отчество	Занимаемые должности	Процентное соотношение голосующих акций	Процентное соотношение акций (долей участия в уставном капитале)
вакантно	-	-	-
вакантно	-	-	-
вакантно	-	-	-

2) Коллегиальный или единоличный исполнительный орган эмитента:

Правление		
Фамилия, имя, отчество	Занимаемые должности	Процентное соотношение голосующих акций или долей участия в уставном капитале
Алтынбеков Кайрат Турекулович	Председатель правления АО «ИОБ», дата вступления в должность 13 июня 2018г. <i>Полномочия:</i> Председатель Правления контролирует и координирует работу в сфере внешних коммуникаций, управления человеческими ресурсами, безопасности, а также административную работу. Курирует работу подразделения внешних коммуникаций, специалистов вне подразделений: по работе с персоналом, по безопасности, по административной работе. Заместитель Председателя Правления АО «Жилстройсбербанк Казахстана», дата вступления в должность январь 2014г.	Не имеет
Байдосов Талгат Хакимович	Заместитель председателя правления АО «ИОБ», дата вступления в должность 13 июня 2018г. <i>Полномочия:</i> контролирует и координирует работу в сфере управления финансами, рисками, учета и отчетности, координирует работу по	Не имеет

	вопросам системы внутреннего контроля, организации бюджетирования, исследования и прогнозирования по направлению финансов и рисков. Курирует работу финансового подразделения и подразделения рисков. Директор департамента риск-менеджмента АО «Жилстройсбербанк Казахстана», дата вступления в должность сентябрь 2015г.	
Байкуатов Дархан Сайлаубаевич	Заместитель председателя правления АО «ИОБ», дата вступления в должность 13 июня 2018г. <i>Полномочия:</i> Заместитель председателя правления контролирует и координирует работу в сфере бизнес-технологий и автоматизации, с банками-партнерами и юридического сопровождения деятельности Общества. Курирует работу подразделения бизнес-технологий и автоматизации, подразделения по работе с банками-партнерами, юридического подразделения. Директор департамента разработки и внедрения банковских продуктов АО «Жилстройсбербанк Казахстана», дата вступления в должность февраль 2014г	Не имеет

7. Сведения о другой коммерческой организации (управляющей организации), которой переданы полномочия исполнительного органа Эмитента:

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

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

Наименование	Место нахождения
ОЮЛ "Ассоциация финансистов Казахстана"	Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Байзакова, 280

9. Сведения об аффилированных лицах Эмитента, не указанные в пунктах 5, 6 и 7 настоящего Проспекта:

Сведения об аффилированных лицах Эмитента указаны в **приложении 1** к настоящему Проспекту.

10. Сведения об аффилированном лице Эмитента, являющимся юридическим лицом, в котором Эмитент владеет 10 (десятью) или более процентами акций или долей участия в уставном капитале данного юридического лица:

Эмитент не владеет акциями или долями участия в уставном капитале юридического лица, не имеет аффилированных лиц – юридических лиц.

11. Информация об аффилированности сторон сделки секьюритизации с указанием основания для признания аффилированности и даты ее возникновения при выпуске облигаций специальной финансовой компанией:

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:

Эмитент осуществляет следующие виды деятельности:

- предоставление ипотечных займов;
- факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа (выкуп прав требования по ипотечным жилищным займам у банков второго уровня);
- обратная переуступка ипотечных жилищных займов банкам второго уровня;
- участие в разработке, реализации и финансировании программ (в том числе государственных) повышения доступности жилищных займов.

2) сведения об организациях, являющихся конкурентами Эмитента:

АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания»

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

Позитивные факторы: (i) Эмитент является единственной на рынке ипотечной организацией осуществляющей деятельность в соответствии с Первой инициативой Президента Республики Казахстан – «Новые возможности приобретения жилья для каждой семьи»; (ii) ставка вознаграждения по ипотечным кредитам приобретаемых Эмитентом у Банков-партнеров является минимальной на рынке; (iii) Эмитент использует широкую сеть филиалов Банков-партнеров для выдачи ипотечных кредитов по программе «7-20-25» по всей Республике.

Негативные факторы: Отсутствуют

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 на проведение банковских операций в национальной валюте:

Номер лицензии: 4.1.7

Дата выдачи: 18 июня 2018 года

Орган выдавший лицензию: Национальный Банк Республики Казахстан

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):

Эмитент не осуществляет импортные, экспортные операции.

- 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:**

Судебные процессы в отношении Эмитента отсутствуют.

- 7) другие факторы риска, влияющие на деятельность Эмитента:**

Потенциальное снижение объемов вводимого в эксплуатацию первичного жилья.
Негативные макроэкономические факторы.

- 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):**

Конечными потребителями услуг Эмитента являются физические лица Республики Казахстан приобретающие жилье в рамках Программы «7-20-25».

В соответствии целевыми индикаторами на 2018-2022 годы, в рамках Программы ипотечного жилищного кредитования «7-20-25. Новые возможности приобретения жилья для каждой семьи» выкуп Эмитентом прав требования по ипотечным жилищным займам к 2022 году должен достичь 1 триллиона тенге.

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:**

У Эмитента отсутствуют активы, составляющие 10 (десять) и более процентов от общего объема активов Эмитента. Все активы однородные.

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

У Эмитента отсутствует дебиторская задолженность в размере 5 (пяти) и более процентов от балансовой стоимости активов Эмитента.

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

У Эмитента отсутствуют активы, составляющие 10 (десять) и более процентов от общего объема активов Эмитента, которые являются обеспечением обязательств Эмитента.

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

Наименование активов эмитента, которые переданы в доверительное управление с указанием соответствующей стоимости	Наименование оценщика, дата оценки каждого такого актива	Дата завершения действия соответствующих договоров
--	--	--

активов, которые переданы в доверительное управление		
В соответствии с «Договором доверительного управления активами клиента» заключенного между Эмитентом и Национальным Банком Республики Казахстан, от 12.07.2018г, денежные средства Эмитента в размере 202.000.000.000 (двести два миллиарда) тенге переданы в доверительное управление НБРК	Денежные средства переданы в доверительное управление по номиналу, без привлечения оценщика	Договор доверительного управления заключен на неопределенный срок

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

У Эмитента отсутствует кредиторская задолженность, составляющая 5 (пять) и более процентов от балансовой стоимости обязательств Эмитента.

19. Величина леввереджа Эмитента:

0,00003. У Эмитента отсутствуют долгосрочные обязательства.

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

Эмитент представляет документы для государственной регистрации выпуска облигаций в течение одного финансового года с даты государственной регистрации Эмитента как юридического лица. Аудиторский отчет за последний финансовый год отсутствует.

Глава 5. СВЕДЕНИЯ О ВЫПУСКЕ ОБЛИГАЦИЙ

21. Сведения о выпуске облигаций:

1) Вид облигаций	Агентские, купонные, эмиссионные ценные бумаги без обеспечения (далее – Облигации). Облигации будут включены в ломбардный список ценных бумаг НБРК
2) Номинальная стоимость одной облигации	1 000 (Одна тысяча) тенге
3) Количество облигаций	20 000 000 (двадцать миллионов) штук
4) Общий объем выпуска облигаций	20 000 000 000 (двадцать миллиардов) тенге
5) Вознаграждение по облигациям	Фиксированное на весь срок обращения 8,5% (восемь целых пять десятых процентов) годовых от номинальной стоимости облигации.
Дата, с которой начинается начисление вознаграждения по облигациям	Начисление вознаграждения по Облигациям начинается с даты начала обращения облигаций и осуществляется в течение всего срока обращения облигаций – с первого по последний день их обращения.

	Информация о дате начала обращения Облигаций, определенной по итогам Первых состоявшихся торгов, будет опубликована Эмитентом на корпоративном сайте Эмитента www.baspana72025.kz и на сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» www.kase.kz.
Периодичность выплаты вознаграждения и (или) даты выплаты вознаграждения по облигациям	Выплата вознаграждения по Облигациям производится 2 (два) раза в течение срока обращения Облигаций. Первая выплата вознаграждения производится через шесть месяцев с даты начала обращения Облигаций. Вторая выплата вознаграждения производится в дату погашения Облигаций. Вознаграждение выплачивается лицам, которые обладают правом на его получение и зарегистрированы в системе реестров держателей ценных бумаг Эмитента на начало последнего дня периода, за который осуществляется выплата вознаграждения (по времени в месте нахождения регистратора Эмитента) (далее - «Дата фиксации»).
Порядок и условия выплаты вознаграждения по облигациям, способ получения вознаграждения по облигациям	Выплата вознаграждения осуществляется путем перевода денег (в тенге) на текущие счета держателей Облигаций, зарегистрированных в реестре держателей Облигаций на Дату фиксации, в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты, следующей за Датой фиксации. В первую дату выплаты вознаграждения по Облигациям, сумма вознаграждения рассчитывается как произведение номинальной стоимости и полугодовой ставки купонного вознаграждения. Во вторую дату выплаты вознаграждения по Облигациям, сумма вознаграждения рассчитывается по формуле: (номинальная стоимость x годовая ставка/360) x количество дней во втором периоде начисления вознаграждения. Количество знаков после запятой и метод округления определяются в соответствии с внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа». Последняя выплата вознаграждения производится одновременно с выплатой основной суммы долга по Облигациям.
Период времени, применяемого для расчета вознаграждения по облигациям	Выплата вознаграждения по Облигациям будет производиться из расчета временной базы 360 (триста шестьдесят) дней в году и 30 (тридцать) дней в месяце в течение всего срока обращения.
6) Валюта номинальной стоимости, валюта платежа по основному долгу и (или) начисленному	Все платежи (выплаты вознаграждения и суммы основного долга) осуществляются Эмитентом в безналичном порядке в национальной валюте Республики Казахстан (тенге).

вознаграждению по облигациям	В случае, если держателем Облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата вознаграждения по Облигациям будет производиться в тенге при наличии у держателя Облигаций банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан. Конвертация тенге в доллар США или Евро при осуществлении выплаты допускается в случае получения Эмитентом не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до дня соответствующей выплаты от держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан соответствующего письменного заявления. Указанная конвертация осуществляется по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату осуществления выплаты. Конвертация тенге в доллар США или Евро производится за счет держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан. Конвертация тенге в иную валюту при осуществлении выплаты по Облигациям в пользу держателя Облигаций – резидента Республики Казахстан не допускается. Расходы Эмитента, возникающие при конвертации, будут удержаны с суммы, подлежащей перечислению держателю Облигаций – нерезиденту Республики Казахстан.
7) Дата начала и дата окончания размещения облигаций	Датой начала и датой окончания размещения Облигаций являются даты начала обращения Облигаций и последний день периода обращения Облигаций соответственно.
8) Дата начала обращения облигаций и срок обращения облигаций	Датой начала обращения Облигаций является дата проведения Первых состоявшихся торгов в соответствии с условиями настоящего проспекта. Срок обращения Облигаций составляет 370 (триста семьдесят) дней с Даты начала обращения Облигаций.
9) Рынок, на котором планируется обращение облигаций	Облигации планируются к обращению на организованном и неорганизованном рынках ценных бумаг.
10) Способ оплаты размещаемых облигаций	Оплата Облигаций данного выпуска будет произведена деньгами.
11) Порядок погашения облигаций	
Дата погашения облигаций	В течение 15 (пятнадцати) календарных дней, следующих за последним днем периода обращения Облигаций.
Условия погашения облигаций	Облигации погашаются по номинальной стоимости Облигаций с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения в течение 15 (пятнадцати) календарных дней, следующих за последним днем

	периода обращения Облигаций, путем перевода денег (в тенге) на текущие счета держателей Облигаций, зарегистрированных в реестре держателей Облигаций по состоянию на начало последнего дня периода обращения Облигаций. Конвертация тенге в доллар США или Евро при осуществлении выплаты допускается в случае получения Эмитентом не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до дня соответствующей выплаты от держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан соответствующего письменного заявления. Указанная конвертация осуществляется по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату осуществления выплаты. Конвертация тенге в доллар США или Евро производится за счет держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан. Конвертация тенге в иную валюту при осуществлении выплаты по Облигациям в пользу держателя Облигаций – резидента Республики Казахстан не допускается. Расходы Эмитента, возникающие при конвертации, будут удержаны с суммы, подлежащей перечислению держателю Облигаций – нерезиденту Республики Казахстан. Место, где будет произведено погашение Облигаций: Республика Казахстан, город Алматы, Алмалинский район, улица Панфилова, д.98 Алматы
Способ погашения облигаций	Погашение суммы основного долга и выплата последнего купонного вознаграждения будут осуществляться путем перевода денег на текущие счета держателей Облигаций в соответствии с данными реестра держателей Облигаций.
12) Право эмитента досрочного выкупа облигаций	По решению Совета директоров Эмитент вправе выкупать свои Облигации на организованном и неорганизованном рынках в течение всего срока их обращения. Цена выкупа Облигаций Эмитентом, порядок, условия и срок выкупа будут определяться соответствующим решением Совета директоров Эмитента. Выкупленные Облигации не будут считаться погашенными и могут быть повторно реализованы Эмитентом. Выкуп Облигаций Эмитентом не должен повлечь нарушения прав держателей Облигаций, у которых выкупаются Облигации. Информация о количестве размещенных (за вычетом выкупленных) Облигаций раскрывается Эмитентом перед АО «Казахстанская фондовая биржа» в

соответствии с внутренними правилами АО «Казахстанская фондовая биржа».

В течение всего периода обращения Облигаций Эмитент имеет право, в соответствии с решением Совета директоров Эмитента, осуществить выкуп Облигаций с целью их аннулирования (далее – «Выкуп с целью аннулирования»).

В случае принятия Советом директоров Эмитента решения о Выкупе с целью аннулирования Облигаций Эмитент в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия такого решения Советом директоров, сообщает держателям Облигаций посредством размещения соответствующего сообщения на официальных сайтах Эмитента (www.baspana72025.kz), АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) в порядке, установленном внутренними корпоративными правилами Эмитента, внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа» и нормативным правовым актом, регулирующим порядок размещения информации на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности.

Сообщение должно содержать описание порядка, условий и указание на дату, когда будет производиться Выкуп с целью аннулирования Облигаций.

Выкуп с целью аннулирования Облигаций осуществляется по номинальной стоимости с одновременной выплатой накопленного вознаграждения либо по рыночной стоимости Облигаций, в соответствии с решением Совета директоров Эмитента.

Эмитент производит все выплаты, связанные с выкупом Облигаций, в тенге.

Выкуп Эмитентом Облигаций с целью аннулирования не должен повлечь нарушения прав держателей Облигаций, у которых выкупаются Облигации.

В случае, если держателем Облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата номинальной стоимости либо рыночной стоимости и накопленного вознаграждения по Облигациям будет производиться в тенге при наличии у держателя Облигаций банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан.

Конвертация тенге в Доллар США или Евро при осуществлении выплаты допускается в случае получения Эмитентом не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до дня соответствующей выплаты от держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан соответствующего письменного заявления.

	Указанная конвертация осуществляется по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату осуществления выплаты. Конвертация тенге в Доллар США или Евро производится за счет держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан. Конвертация тенге в иную валюту при осуществлении выплаты по Облигациям в пользу держателя Облигаций – резидента Республики Казахстан не допускается. Расходы Эмитента, возникающие при конвертации, будут удержаны с суммы, подлежащей перечислению держателю Облигаций – нерезиденту Республики Казахстан. Принятие Эмитентом решения о выкупе Облигаций или Выкупе с целью аннулирования не является причиной возникновения у держателей Облигаций обязательства продать Эмитенту принадлежащие им Облигации. Решение об аннулировании выпуска Облигаций принимается Советом директоров в случае, если все Облигации будут выкуплены Эмитентом на вторичном рынке ценных бумаг.
13) Обеспечение по облигациям	Облигации без обеспечения
Процентное соотношение стоимости обеспечения к совокупному объему выпуска облигаций	Не применяется
Предмет залога, его стоимость и порядок обращения взыскания на предмет залога - в случае выпуска обеспеченных облигаций	Не применяется
Условия договора об обеспечении облигаций	Не применяется
Данные банка второго уровня, предоставившего гарантию, с указанием наименования, места нахождения, срока и условий гарантии (если облигации обеспечены гарантией банка)	Не применяется
14) Реквизиты договора концессии и постановления Правительства Республики Казахстан о предоставлении поручительства государства - при выпуске	Облигации не являются инфраструктурными

22. Сведения об облигациях, ранее выпущенных Эмитентом, правами требования по которым будет произведена оплата облигаций данного выпуска:

Облигации не будут оплачиваться правами требования. У Эмитента отсутствует ранее выпущенные облигации.

23. Сведения, указываемые при выпуске конвертируемых облигаций

1) Вид, количество и цена размещения акций, в которые будут конвертироваться облигации, права по таким акциям	Облигации данного выпуска являются не конвертируемыми
Порядок и условия конвертирования облигаций	Облигации данного выпуска являются не конвертируемыми

24. Сведения о представителе держателей облигаций

Не применимо. Облигации Эмитента являются необеспеченными.

25. Сведения о платежном агенте (при наличии)

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

26. Обязанность эмитента по заключению договора по оказанию консультационных услуг по вопросам включения и нахождения эмиссионных ценных бумаг в официальном списке фондовой биржи

Не применяется. Эмитент является финансовой организацией.

27. Права, предоставляемые облигацией ее держателю

Право на получение номинальной стоимости Облигации в порядке и сроки, предусмотренные настоящим проспектом;

Право на получение фиксированного вознаграждения в порядке и сроки, предусмотренные настоящим проспектом;

Право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также в порядке, предусмотренном внутренними правилами Эмитента и требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа»;

Право на удовлетворение своих требований в отношении Облигаций в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;

Право заявить все или часть Облигаций к выкупу в случаях, установленных настоящим проспектом;

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

Держатели Облигаций имеют право требовать у Эмитента выкупа принадлежащих им Облигаций в случаях, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 и пунктами 3 и 4 статьи 18-4, Закона Республики Казахстан от 02 июля 2003 года № 461- II «О рынке ценных бумаг».

В соответствии со статьей 18-4, подпункты 1) и 2) пункта 2 и пункта 4, Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» Эмитент обязан выкупить размещенные негосударственные Облигации в случаях:

- 1) принятия органом Эмитента решения о делистинге Облигаций;
- 2) принятия решения фондовой биржей о делистинге Облигаций Эмитента по причине невыполнения специальных (листинговых) требований в части предоставления фондовой биржи информации, перечень которой определен нормативным правовым актом уполномоченного органа и внутренними документами фондовой биржи;

При наступлении указанных случаев, Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных Облигаций по наибольшей из следующих цен:

- цене, соответствующей номинальной стоимости негосударственных облигаций с учетом накопленного вознаграждения;
- справедливой рыночной цене негосударственных облигаций.

В течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня возникновения одного из указанных случаев либо нарушения любого из условий, указанных в настоящем пункте Эмитент информирует о таком факте держателей Облигаций посредством размещения сообщения на официальном сайте Эмитента www.baspana72025.kz, официальном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» www.kase.kz и на официальном сайте Депозитария финансовой отчетности www.dfo.kz, включая:

- информацию о том, какой из указанных случаев, ведущих к выкупу Облигаций Эмитента, имеет место;
- перечисление возможных действий держателей Облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения с требованием к Эмитенту;
- иную информацию по решению Эмитента.

Выкуп будет производиться только на основании поданных держателями Облигаций письменных заявлений.

Держатели Облигаций, не подавшие заявления на выкуп, имеют право на погашение принадлежащих им Облигаций по окончании их срока обращения, указанного в условиях выпуска Облигаций.

Право держателей облигаций на получение от Эмитента иного имущественного эквивалента либо иных имущественных прав не предусмотрено.

28. Сведения о событиях, при наступлении которых имеется вероятность объявления дефолта по облигациям Эмитента

1) Перечень событий	Дефолт – невыполнение обязательств по эмиссионным ценным бумагам и иным финансовым инструментам. Невыплата или неполная выплата вознаграждения (купона) и/или номинальной стоимости облигации в сроки, предусмотренные настоящим проспектом. В случае невыплаты Эмитентом любой суммы, подлежащей выплате держателям облигаций в соответствии с условиями настоящего Проспекта, Эмитент обязан выплатить держателям облигаций пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его части (т.е. на дату, следующую за последним днем периода, за который осуществляется выплата).
-----------------------------------	--

	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 Эмитента будет осуществляться в порядке и на условиях, определенных настоящим проспектом и законодательством Республики Казахстан. Реструктуризация обязательств, в случае наступления дефолта по облигациям Эмитента, будет осуществляться в порядке и на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан. Не является дефолтом по облигациям невыплата либо неполная выплата вознаграждения и/или номинальной стоимости облигаций Эмитентом в порядке и в сроки, установленные Проспектом, если такая невыплата и/или неполная выплата стала результатом получения Эмитентом недостоверных либо неполных реквизитов банковского счета держателя облигаций, делающее невозможным осуществление Эмитентом выплаты вознаграждения и/или номинальной стоимости, либо непредставления Регистратором Эмитенту реестра держателей облигаций в порядке и в сроки, установленные законодательством и заключенным с ним договором. Эмитент освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по 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 Проспекту отодвигается соразмерно периоду времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия."
2) Меры, которые будут предприняты Эмитентом в случае наступления	Эмитентом будет инициировано проведение общего собрания держателей облигаций с целью определения приемлемого выхода из дефолта, а

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	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, будут направлены на восстановление платежеспособности Эмитента и погашения задолженности по облигациям, включая любые реорганизационные, организационно-хозяйственные, управленческие инвестиционные, технические, финансово-экономические, правовые и иные меры, не противоречащие законодательству Республики Казахстан.
3) Порядок, срок и способы доведения эмитентом до сведения держателей облигаций информации о фактах дефолта, включающей сведения об 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 и 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 АО «Казахстанская фондовая биржа» и Депозитарию финансовой отчетности 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 держателя облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок обращения к Эмитенту, а также мер принимаемых Эмитентом для исполнения своих обязательств, и даты, до которой Эмитент планирует рассчитаться с держателями облигаций. Иные лица несущие солидарную и/или субсидиарную ответственность по обязательствам Эмитента не предусмотрены.
4) Дата и номер договора с лицами, несущими солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам Эмитента в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по облигациям	Лица, несущие солидарную и/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

Опционы не предусмотрены.

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

Выплата вознаграждений и основного долга будет осуществлена Эмитентом за счет поступлений денежных средств в рамках стандартной бизнес-деятельности Эмитента и за счет собственных средств.

Таблица с прогнозируемыми поступлениями указана в **Приложении №2**

31. Ограничения (ковенанты), принимаемые эмитентом

Не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных договором о листинге негосударственных эмиссионных ценных бумаг заключаемый Эмитентом и АО «Казахстанская фондовая биржа».

Не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Эмитента, установленного договором о листинге ценных бумаг Эмитента, заключаемый Эмитентом и АО «Казахстанская фондовая биржа».

Порядок действий эмитента и держателя облигаций при нарушении ограничений (ковенантов)

В случае нарушения Эмитентом ограничений (ковенант), Эмитент предпримет следующий порядок действий:

- (i) выявление причин возникновения нарушения ограничений (ковенант),
- (ii) устранение последствий подобных нарушений, и
- (iii) предпримет меры в целях недопущения подобных нарушений в будущем.

32. Использование денег от размещения облигаций

Средства от размещения Облигаций будут направлены на финансирование приобретения у банков прав требований по ипотечным кредитам.

Эмитент не предполагает условий, при которых возможно изменение в планируемом распределении денег, полученных от размещения Облигаций.

Облигации данного выпуска не являются инфраструктурными.

33. Сведения, указываемые при выпуске облигаций специальной финансовой компании при проектном финансировании

Эмитент не является специальной финансовой компанией. Выпуск облигаций не является проектным финансированием.

34. Сведения, указываемые при выпуске облигаций специальной финансовой компании при секьюритизации

Эмитент не является специальной финансовой компанией. Выпуск облигаций не является секьюритизацией.

35. Сведения, указываемые при государственной регистрации облигационной программы

Выпуск облигаций не является облигационной программой

Глава 6. ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ ИНВЕСТОРОВ

36. Информация для инвесторов:

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

У Эмитента отсутствуют зарегистрированные долговые ценные бумаги. Данный выпуск облигаций является первым.

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

На интернет-ресурсе Эмитента по адресу www.baspana72025.kz

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

Информация о деятельности Эмитента размещается на интернет-ресурсе Эмитента по адресу www.baspana72025.kz.

- 4) полное официальное наименование аудиторских организаций (фамилия, имя, отчество (при его наличии) аудитора), осуществлявших (осуществляющих) аудит финансовой отчетности Эмитента за последние 2 (два) завершенных финансовых года:

Эмитент является вновь созданным юридическим лицом, в связи с чем аудит финансовой отчетности не проводился.

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

Сумма затрат равна утвержденным тарифам Казахстанской фондовой биржи, в соответствии с внутренними нормативными документами, тарифам Единого регистратора ценных бумаг и прочих выплатах в соответствии с «Правилами государственной регистрации выпуска негосударственных облигаций (облигационной программы), рассмотрения отчетов об итогах размещения и погашения негосударственных облигаций, а также аннулирования выпуска облигаций» утвержденными Постановлением Правления НБРК от 29 апреля 2016 года, №115. Все затраты будут оплачиваться Эмитентом самостоятельно.

Заместитель Председателя Правления
АО «Ипотечная организация «Баспана»
Байдосов Т.Х.



Приложение 1 к Проспекту выпуска облигаций акционерного общества "Ипотечная организация "Баспана"

Сведения об аффилированных лицах Эмитента, не указанные в пунктах 5, 6 и 7 настоящего Проспекта

Список аффилированных лиц акционерного общества «Ипотечная организация «Баспана»						
Дата и номер государственной регистрации выпуска объявленных акций и (или) замены свидетельства о государственной регистрации выпуска объявленных акций в соответствии с данными государственного реестра эмиссионных ценных бумаг: 14 июня 2018 года № А6072			Дата, на которую представляется список аффилированных лиц: 1 июля 2018 года			
Физические лица						
№	Фамилия, имя, отчество (при его наличии)	Дата рождения, ИИН	Основания для признания аффилированности	Дата появления аффилированности	Резидентство	Примечание
1	2	3	4	5	6	7
1.	Алтынбеков Кайрат Турекулович	08.07.1976, 760708300561	п.п.3) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	13.06.2018	Резидент	Председатель Правления
2.	Енкебаева Назира Жумахановна	15.01.1983, 830115401012	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	13.06.2018	Резидент	Супруга Председателя Правления Алтынбекова К.Т.
3.	Алтынбеков Нурислам Кайратович	28.12.2006, 061228550042	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	13.06.2018	Резидент	Сын Председателя Правления Алтынбекова К.Т.
4.	Төреқұл Нұрмұхаммед Қайратұлы	08.05.2013, 130508500794	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	13.06.2018	Резидент	Сын Председателя Правления Алтынбекова К.Т.
5.	Алтынбекова Асель Кайратовна	31.05.2003, 030531601466	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	13.06.2018	Резидент	Дочь Председателя Правления Алтынбекова К.Т.
6.	Алтынбекова Амина Кайратовна	25.06.2009, 090625652422	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	13.06.2018	Резидент	Дочь Председателя Правления Алтынбекова К.Т.

7.	Алтынбеков Турекул	01.01.1941, 410101302833	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	13.06.2018	Резидент	Отец Председателя Правления Алтынбекова К.Т.
8.	Алтынбекова Уразкуль	08.03.1943, 430308402036	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	13.06.2018	Резидент	Мать Председателя Правления Алтынбекова К.Т.
9.	Алтынбеков Болатбек Турекулович	31.08.1967, 670831300752	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	13.06.2018	Резидент	Брат Председателя Правления Алтынбекова К.Т.
10.	Алтынбекова Карлигаш Турекуловна	17.05.1964, 640517401404	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	13.06.2018	Резидент	Сестра Председателя Правления Алтынбекова К.Т.
11.	Алтынбекова Каламкас Турекуловна	01.03.1972, 720301401229	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	13.06.2018	Резидент	Сестра Председателя Правления Общества Алтынбекова К.Т.
12.	Алтынбекова Нуржамал Турекуловна	13.08.1978, 780813400873	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	13.06.2018	Резидент	Сестра Председателя Правления Алтынбекова К.Т.
13.	Анапиева Кульсара Кумарбековна	26.07.1958, 580726401398	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	13.06.2018	Резидент	Мать Супруги Председателя Правления Алтынбекова К.Т.
14.	Енкебаев Жумахан	24.04.1957, 570424301318	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	13.06.2018	Резидент	Отец Супруги Председателя Правления Алтынбекова К.Т.
15.	Жумаханов Нурболат Жумаханулы	27.09.1988, 880927300626	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	13.06.2018	Резидент	Брат Супруги Председателя Правления Алтынбекова К.Т.
16.	Енкебаева Гулжанар Жумахановна	03.03.1985, 850303401355	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	13.06.2018	Резидент	Сестра Супруги Председателя Правления Алтынбекова К.Т.
17.	Жумаханова Ханзия Жумаханқызы	07.10.1992, 921007401205	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	13.06.2018	Резидент	Сестра Супруги Председателя Правления Алтынбекова К.Т.
18.	Жумаханова Оразгул Жумаханқызы	06.02.1995, 950206400658	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	13.06.2018	Резидент	Сестра Супруги Председателя Правления Алтынбекова К.Т.

19.	Байкуатов Дархан Сайлаубаевич	22.04.1976, 760422303165	п.п.3) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	13.06.2018	Резидент	Член Правления, Заместитель Председателя Правления
20.	Куканова Гюльнара Жакаевна	16.12.1954, 541216401519	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	13.06.2018	Резидент	Мать Заместителя Председателя Правления Байкуатова Д.С.
21.	Байкуатова Лейла Маликовна	17.10.1976, 761017402154	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	13.06.2018	Резидент	Супруга Заместителя Председателя Правления Байкуатова Д.С.
22.	Байкуатов Алим Дарханулы	04.07.2003, 030704502319	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	13.06.2018	Резидент	Сын Заместителя Председателя Правления Байкуатова Д.С.
23.	Байкуатов Таир Дарханулы	25.12.2008, 081225553778	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	13.06.2018	Резидент	Сын Заместителя Председателя Правления Байкуатова Д.С.
24.	Байкуатов Диас Дарханулы	12.09.2014, 140912506276	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	13.06.2018	Резидент	Сын Заместителя Председателя Правления Байкуатова Д.С.
25.	Байкуатов Ерлан Сайлаубаевич	26.11.1977, 771126300949	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	13.06.2018	Резидент	Брат Заместителя Председателя Правления Байкуатова Д.С.
26.	Байкуатова Перизат Сайлаубаевна	24.08.1985, 850824402762	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	13.06.2018	Резидент	Сестра Заместителя Председателя Правления Байкуатова Д.С.
27.	Байдосов Талгат Хакимович	13.08.1970, 700813350161	п.п.3) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	13.06.2018	Резидент	Член Правления, Заместитель Председателя Правления
28.	Байдосова Кольрайхан Хакимовна	04.05.1940, 400504450026	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	13.06.2018	Резидент	Сестра Заместителя Председателя Правления Байдосова Т.Х.
29.	Дангилова Зубайра Хакимовна	12.08.1952, 520812401532	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	13.06.2018	Резидент	Сестра Заместителя Председателя Правления Байдосова Т.Х.
30.	Мадиева Майра Хакимовна	07.10.1955, 551007450423	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	13.06.2018	Резидент	Сестра Заместителя Председателя Правления Байдосова Т.Х.

31.	Байдосова Динара Сериковна	09.05.1977, 770509403037	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	13.06.2018	Резидент	Супруга Заместителя Председателя Правления Байдосова Т.Х.
32.	Лукманхакім Дархан Талгатович	29.09.1996, 960929300565	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	13.06.2018	Резидент	Сын Заместителя Председателя Правления Байдосова Т.Х.
33.	Байдосов Данияр Талгатович	09.08.2002, 020809500689	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	13.06.2018	Резидент	Сын Заместителя Председателя Правления Байдосова Т.Х.
34.	Байдосова Диана Талгатовна	30.07.2004, 040730600739	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	13.06.2018	Резидент	Дочь Заместителя Председателя Правления Байдосова Т.Х.
35.	Байдосов Нуриддин Талгатович	17.01.2013, 130117503555	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	13.06.2018	Резидент	Сын Заместителя Председателя Правления Байдосова Т.Х.
36.	Кедеков Серик	26.06.1938, 380626300665	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	13.06.2018	Резидент	Отец супруги Заместителя Председателя Правления Байдосова Т.Х.
37.	Кедекова Бикамал	04.03.1948, 480304401025	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	13.06.2018	Резидент	Мать супруги Заместителя Председателя Правления Байдосова Т.Х.
38.	Кедекова Жанар Сериковна	16.06.1969, 690616402300	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	13.06.2018	Резидент	Сестра супруги Заместителя Председателя Правления Байдосова Т.Х.
39.	Кедекова Бахыт Сериковна	02.03.1971, 710302402736	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	13.06.2018	Резидент	Сестра супруги Заместителя Председателя Правления Байдосова Т.Х.
40.	Кедекова Шынар Сериковна	27.08.1974, 740827401867	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	13.06.2018	Резидент	Сестра супруги Заместителя Председателя Правления Байдосова Т.Х.
41.	Кемелдин (Кедекова) Анар Сериковна	29.08.1983, 830829400353	п.п.2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	13.06.2018	Резидент	Сестра супруги Заместителя Председателя Правления Байдосова Т.Х.

Приложение 2 к Проспекту выпуска облигаций акционерного общества "Ипотечная организация "Баспана"

млн.тенге

ПОСТУПЛЕНИЯ	2018	2019
Уставный капитал / деньги на начало периода	204 138	189 909
Поступления по пулу ипотечных кредитов	1 200	3 300
Процентный доход от ДУ капиталом	5 471	7 531
Поступления от размещения облигаций	20 000	0
ИТОГО ПОСТУПЛЕНИЯ	230 809	200 740
ВЫБЫТИЯ		
Приобретение пула ипотечных кредитов	40 000	70 000
Прочие выбытия	50	150
Выплата вознаграждения по Облигациям	850	897
Погашение облигаций	0	20 000
ИТОГО ВЫБЫТИЯ	40 900	91 047
ДЕНЬГИ НА КОНЕЦ ПЕРИОДА	189 909	109 693

Облигациялар шығарылымының проспектісі

Эмитенттің толық атауы:

«Баспана»ипотекалық ұйымы» акционерлік қоғамы

Эмитенттің қысқартылған атауы:

«БИҰ» АҚ

«Уәкілетті органның мемлекеттік емес облигациялар шығаруды (облигациялық бағдарламаны, облигациялық бағдарлама шегіндегі облигациялар шығаруды) 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 табылатынын 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 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 мүшелеріне берілген сыйақының жиынтық мөлшері туралы ақпаратты орналастыру қағидалары» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 27 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 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 мүшелеріне берілген сыйақының жиынтық мөлшері туралы ақпаратты орналастыру қағидалары» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 27 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;

11.06.2018.

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

Қолданылатын тіл	Толық атауы	Қысқарған атауы
Мемлекеттік тілде	«Баспана» Ипотекалық ұйымы» акционерлік қоғамы	«БИҰ» АҚ
Орыс тілінде	Акционерное общество «Ипотечная организация «Баспана»	АО «ИОБ»
Ағылшын тілінде	Joint-stock company «Baspana» Mortgage organization»	JSC «BMO»

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

Эмитент атауы өзгерген жоқ.

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

Эмитент заңды тұлғаның (заңды тұлғалардың) қайта ұйымдастырылуы нәтижесінде құрылған жоқ.

- 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 филиалдары мен өкілдіктері жоқ.

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.

Заңды тұлғаны мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы анықтама немесе куәлікке сәйкес тұрғылықты орны: Қазақстан, Алматы қаласы, Алмалы ауданы, Панфилов көшесі 98

БСН: 180640012505

Байланыс телефоны, факс нөмірі: +7 727 22 72025

электрондық пошта мекенжайы: yerdaulet.baimukhametov@mcb.kz

нақты мекенжайы: Қазақстан, Алматы, Медеу ауданы, Достық даңғылы 136, «Пионер»бизнес орталығы, 9-қабат.

- 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 «7-20-25. Әрбір отбасына баспана алудың жаңа мүмкіндіктерін беру» ипотекалық тұрғын үй кредиттеу бағдарламасын бекіту туралы Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 31 мамырдағы № 107 Қаулысына сәйкес қаржы агенттігі ретінде экономиканың белгілі бір саласында мемлекеттік инвестициялық саясатты іске асыруға уәкілетті.

2003 жылғы 2 шілдедегі № 461 «Бағалы қағаздар рыногы туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 1 бабы, 1-тарауына сәйкес :

«агенттік облигация - эмитенті қаржы агенттігі немесе кәсіпкерлік қызметпен байланысты емес жеке тұлғалардың ипотекалық қарыздарын сатып алуды жүзеге асыратын, акцияларының жүз пайызы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне тиесілі заңды тұлға болып табылатын облигация;

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

Эмитент рейтингі: Эмитентке рейтинг берілген жоқ.

Бағалы қағаздар шығарылымы рейтингі: бағалы қағаздар рейтингі берілген жоқ.

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

- 5. Эмитенттің ірі акционерлері (акционерлік қоғам болып табылатын эмитент үшін) немесе эмитенттің жарғылық капиталына қатысу үлестерінің 10 (он) немесе одан астам пайызына ие эмитенттің қатысушылары (бұдан әрі - ірі қатысушы):**

Эмитенттің ірі акционерлері

ірі акционердің немесе ірі қатысушының тегі, аты әкесінің аты (бар болса) (жеке тұлға үшін);	ірі акционердің немесе ірі қатысушының толық атауы, орналасқан жері (заңды тұлға үшін);	дауыс беруші акциялардың немесе эмитенттің жарғылық капиталына қатысу үлестерінің пайыздық арақатынасы;	ірі акционер немесе ірі қатысушы эмитенттің жарғылық капиталына қатысу үлестерінің 10 (он) және одан астам пайызына ие бола бастаған күні.
Акционерлер арасында жеке тұлғалар жоқ	"Қазақстан Республикасының Ұлттық банкі" РММ Казахстан Республикасы, A15C9T5 Алматы қаласы, "Көктем-3" шағынауданы, үй-21	100%	20.06.2018

6. Эмитенттің органдары:

1) Эмитенттің директорлар кеңесі немесе бақылау кеңесі:

Директорлар кеңесі			
Тегі, аты, әкесінің аты	Атқаратын лауазымы	Дауыс беруші акцияларының пайыздық арақатынасы	Акциялардың (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) жалпы санына пайыздық арақатынасы.
Орын бос	-	-	-
Орын бос	-	-	-
Орын бос	-	-	-

2) Эмитенттің алқалы немесе жеке-дара атқарушы органы:

Басқарма		
Тегі, аты, әкесінің аты	Атқаратын лауазымы	дауыс беруші акциялардың немесе эмитенттің жарғылық капиталына қатысу үлестерінің пайыздық арақатынасы;
Алтынбеков Кайрат Түрекулович	«БИҰ» АҚ Басқарма төрағасы, лауазымына кіріскен күні 13 маусым 2018ж. <i>Өкілеттіктері:</i> Басқарма Төрағасы сыртқы коммуникациялар, адам ресурстарын басқару, қауіпсіздік салаларындағы жұмыстарды, сондай-ақ әкімшілік жұмыстарды бақылайды және үйлестіреді. Сыртқы коммуникациялар бөлімінің жұмысына, бөлімшелерден тыс: қызметкерлермен жұмыс, қауіпсіздік жөніндегі, әкімшілік жұмысы жөніндегі мамандарға	Жоқ

	жетекшілік етеді. "Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі" АҚ Басқарма төрағасының орынбасары, лауазымына кіріскен күні қаңтар 2014 ж.	
Байдосов Талгат Хакимович	«БИҰ» АҚ Басқарма төрағасының орынбасары, лауазымына кіріскен күні 13 маусым 2018ж. <i>Өкілеттіктері:</i> Басқарма төрағасының орынбасары қаржы-қаражатты, тәуекелдерді, есеп және есептілікті басқару саласындағы жұмысты бақылайды және үйлестіреді, ішкі бақылау, бюджеттеу, қаржы-қаражат және тәуекелдер бағыты бойынша зерттеу мен болжауды ұйымдастыру мәселелері жөніндегі жұмысты үйлестіреді. Қаржы бөлімі мен тәуекелдер бөлімінің жұмысына жетекшілік етеді. "Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі" АҚ Тәуекелдік-менеджменті департаменті директоры, лауазымына кіріскен күні қыркүйек 2015ж.	Жоқ
Байкуатов Дархан Сайлаубаевич	«БИҰ» АҚ Басқарма төрағасының орынбасары, лауазымына кіріскен күні 13 маусым 2018ж. <i>Өкілеттіктері:</i> Басқарма төрағасының орынбасары бизнес-технологиялар мен автоматтандыру, серіктес-банктермен жұмыс және Қоғам қызметін заңгерлік сүйемелдеу саласындағы жұмысты бақылайды және үйлестіреді. Бизнес-технологиялар және автоматтандыру бөлімінің, серіктес-банктермен жұмыс бөлімінің, заң бөлімінің жұмысына жетекшілік етеді. "Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі" АҚ Банк өнімдерін әзірлеу және ендіру департаменті директоры, лауазымына кіріскен күні ақпан 2014ж.	Жоқ

7. Егер эмитенттің атқарушы органының өкілеттіктері басқа коммерциялық ұйымға (басқарушы ұйымға) берілген болса, онда мыналар көрсетіледі:

Эмитенттің атқарушы органының өкілеттіктері басқа коммерциялық ұйымға (басқарушы ұйымға) берілген жоқ.

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

Атауы	Тұрғылықты орны
«Қазақстан қаржыгерлерінің қауымдастығы» ЗТБ	Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы, Байзақов к-сі, 280

9. Осы Проспектінің 5, 6 және 7-тармақтарында көрсетілмеген, эмитенттің үлестес тұлғалары туралы ақпарат:

Эмитенттің үлестес тұлғалары туралы ақпарат осы Проспектінің 1 қосымшасында көрсетілген.

10. Осы заңды тұлғаның акцияларының немесе жарғылық капиталға қатысу үлестерінің 10 (он) немесе одан астам пайызына ие заңды тұлға болып табылатын үлестес тұлғалар туралы мәлімет:

Эмитент заңды тұлғаның акцияларының немесе жарғылық капиталға қатысу үлестеріне ие емес.

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:

Эмитент қызметтің мына түрлерін іске асырады:

- ипотекалық қарыздар беру;
- факторингтік операциялар: өтелмеген төлем тәуекелдігін қабылдай отырып (екінші деңгейлі банктердегі ипотекалық тұрғын үй қарыздары бойынша талап ету құқығын сатып алу) тауарларды (жұмыстарды, қызметтерді) сатып алушыдан талап ету құқығын сатып алу;
- екінші деңгейлі банктерге ипотекалық тұрғын үй қарыздарын кері қайта табыстау;
- бағдарламаны (соның ішінде мемлекеттік) әзірлеуге, жүзеге асыру және қаржыландыру, тұрғын үй қарыздарына қолжетімділікті арттыру.

2) эмитенттің бәсекелестері болып табылатын ұйымдар туралы мәліметтер:

«Қазақстан Ипотекалық Компаниясы» ипотекалық ұйымы» АҚ

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

Оң факторлар: (i) Эмитент Қазақстан Республикасы Президентінің «Әрбір отбасына баспана алудың жаңа мүмкіндіктерін беру» Бірінші бастамасына сәйкес қызметтерді іске асыратын нарықтағы жалғыз ипотекалық ұйымы болып табылады; (ii) Эмитентпен Банк-серіктестерден сатып алынатын ипотекалық кредит бойынша сыйақы нарықтағы ең аз сыйақы болып табылады; (iii) Эмитент барлық Республика бойынша «7-20-25» бағдарламасымен ипотекалық кредит беру үшін банк-серіктестердің кең желісін пайдаланады.

Теріс факторлар: жоқ

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

Банктік операцияларды ұлттық валютамен жүргізуге арналған лицензия:

Лицензия нөмірі: 4.1.7

Берілген күні: 18 маусым 2018 жыл

Лицензияны берген орган: Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

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:

Эмитент импорттық, экспорттік операцияларды жүзеге асырмайды.

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:

Эмитентке қатысты сот процестері жоқ.

7) эмитенттің қызметіне ықпал ететін басқа тәуекел факторлары:

Пайдалануға берілген бастапқы тұрғын үйлердің көлемін әлеуеттік төмендету.

Теріс макроэкономикалық факторлар.

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.:

Эмитенттің негізгі қызмет көрсететін тұтынушылары «7-20-25» Бағдарламасы аясында тұрғын үй сатып алатын Қазақстан Республикасының жеке тұлғалары болып табылады.

2018-2022 жылдарға арналған мақсаттық көрсеткіштерге сәйкес, «7-20-25. Әрбір отбасына баспана алудың жаңа мүмкіндіктерін беру» ипотекалық тұрғын үй кредиттеу бағдарламасы ауқымында Эмитент ипотекалық тұрғын үй заемдары бойынша талап ету құқықтарын сатып алу көлемі 2022 жылға қарай 1 триллион теңгеге жетуі тиіс.

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:**

Эмитент активтерінің жалпы көлемінің 10 (он) және одан астам пайызын құрайтын эмитенттің активтері жоқ.

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

Эмитенттің активтерінің баланстық құнының 5 (бес) және одан астам пайызы мөлшердегі дебиторлық берешегі жоқ.

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

Эмитенттің міндеттемелерінің қамтамасыз етілуі болы табылатын эмитент активтерінің жалпы көлемінің 10 (он) және одан астам пайызын құрайтын активтері жоқ.

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

Сенімгерлікпен басқаруға берілген, активтерінің тиісті құны көрсетілумен сенімгерлікпен басқаруға берілген эмитент активтерінің атауы	Бағалаушының атауы, әрбір осындай активтерді бағалау күні	Сәйкес шарттардың әрекет етуінің аяқталған күні
12.07.2018ж. Эмитент пен Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі арасында жасалған «Клиент активтерін сенімгерлікпен басқару шартына» сәйкес Эмитенттің 202.000.000.000 (екі жүз екі миллиард) теңге ақшалай қаржысы ҚРҰБ сенімгерлікпен басқаруға берілді	Сенімгерлікпен басқаруға ақшалай қаржы бағалаушының қатысуынсыз номинал бойынша берілді	Сенімгерлікпен басқару шарты белгісіз мерзімге жасалды

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

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

19. Эмитент левереджінің шамасы:

0,00003. Эмитенттің ұзақ мерзімді міндеттемелері жоқ.

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

Эмитент облигациялар шығарылымын мемлекеттік тіркеуге арналған құжаттарды заңды тұлға ретінде Эмитенттің мемлекеттік тіркелген күнінен бастап бір қаржылық жыл ішінде ұсынады. Аудиторлық есеп соңғы аяқталған қаржы жылында болған жоқ.

Глава 5 – тарау. Облигациялық шығарылымы туралы мәліметтер

21. Облигациялық шығарылымы туралы мәліметтер:

1) Облигациялардың түрі	Қамтамасыз етілмеген агенттік, купондық, эмиссиялық бағалы қағаздар (әрі қарай – Облигациялар). Облигациялар ҚРҰБ бағалы қағаздардың ломбардтық тізіміне енеді
2) Бір облигацияның номиналдық құны	1 000 (бір мың) теңге.
3) Облигациялардың саны	20 000 000 (жиырма миллион) облигациялар
4) Облигациялар шығарылымның жалпы көлемі	20 000 000 000 (жиырма миллиард) теңге
5) Облигациялар бойынша сыйақы	Барлық мерзімге тіркелген айналыс облигациялардың атаулы құнының жылдық 8,5% (сегіз бүтін оннан бес пайыз)
Облигациялар бойынша сыйақы есептеу басталатын күн	Облигациялар бойынша сыйақының есептелуі, облигациялардың айналысы басталған күннен жүзеге асырылады және Облигациялар айналысының барлық кезеңі ішінде есептеледі және Облигациялар айналысының соңғы күнінде аяқталады. Бірінші сауда-саттық қорытындысы бойынша анықталған облигациялардың айналысы басталған күні туралы ақпарат Эмитентпен Эмитенттің www.baspana72025.kz сайтында және и на сайте АО «Қазастан қор биржасының» www.kase.kz.сайтында жарияланады.
Сыйақыны төлеу кезеңділігі және (немесе) облигациялар бойынша сыйақы төлеу күні	Облигацияның бүкіл айналыс мерзімі ішінде 2 (екі) рет Облигациялар бойынша сыйақы төленеді. Облигациялардың айналысы басталған күннен бастап алты айдан кейін бірінші сыйақы төленеді. Екінші сыйақыны төлеу облигацияларды өтеу күні жүргізіледі. Сыйақы оны алуға құқылы болып табылатын және төленетін кезеңнің соңғы күнінің басында Эмитенттің

	бағалы қағаздарының ұстаушылары тізілімінің жүйесінде тіркелген тұлғаларға төленеді (Эмитенттің тіркеушісі орналасқан жердегі уақыт бойынша). (бұдан әрі - «Тиянақталған күні»).
Облигациялар бойынша сыйақы төлеу тәртібі мен талаптары, облигациялар бойынша сыйақы алу тәсілі	Сыйақы төлеу, Тиянақтау күнінен кейінгі күннен бастап 15 (он бес) күнтізбелік күннің ішінде Тиянақтау күнінде Облигациялардың ұстаушылары тізілімінде тіркелген Облигация ұстаушыларының ағымдағы шоттарына ақша (теңгеде) аудару арқылы жүзеге асырылады. Облигациялар бойынша бірінші төлеу күні төленетін сыйақы, купондық сыйақының жарты жылдық мөлшерлемесіне қатысты атаулы құнның туындысы ретінде есептеледі. Облигациялар бойынша екінші төлеу күні төленетін сыйақы сомасы мынадай формуламен есептеледі: (атаулы құн x жылдық мөлшерлеме/360) x екінші сыйақы кезеңіндегі күндер саны. Үтірден кейінді таңбалардың саны және дөңгелектеу әдісі «Қазақстан қор биржасы» АҚ ішкі құжаттарына сәйкес белгіленеді. Сыйақының соңғы төлемі, облигациялар бойынша негізгі қарыз сомасын төлеумен бір уақытта жүзеге асырылады.
Облигациялар бойынша сыйақы есептеу үшін қолданылатын уақыт кезеңі	Облигациялар бойынша сыйақы төлеу, бүкіл айналыс мерзімі бойы жылына 360 (үш жүз алпыс) күн және айына 30 (отыз) күн уақыт базасының есебінен жүзеге асырылатын болады.
б) Номиналды құн валютасы, облигациялар бойынша негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша төлем валютасы	Барлық төлемдер (сыйақыны және негізгі қарыз сомасын төлеу) Эмитент тарапынан қолма-қол ақшасыз тәртіпте, Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында (теңге) жүзеге асырылады. Облигация ұстаушысы Қазақстан Республикасының резидент емес тұлғасы болып табылса, Облигациялар бойынша сыйақыны төлеу, Облигация ұстаушысының Қазақстан Республикасының аумағында теңгедегі банк шоты болған кезде теңгеде жүзеге асырылатын болады. Төлемді жүзеге асырған кезде теңгені АҚШ доллары немесе Еуро айырбастау ресімі, Эмитент төлем жүзеге асырылған күнге дейін 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірмей Облигация ұстаушысынан - Қазақстан Республикасының бейрезидент тұлғасынан тиісті жазбаша өтінішті алған кезде рұқсат етіледі. Аталған айырбас, төлем жүзеге асырылатын күні Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі тарапынан белгіленген бағам бойынша жүргізіледі. Теңгені АҚШ

	доллары немесе Еуро айырбастау ресімі, Облигация ұстаушысының - Қазақстан Республикасының бейрезидент тұлғасының есебінен жүзеге асырылады. Облигациялар бойынша төлемді Облигация ұстаушысының - Қазақстан Республикасының резидентінің пайдасына жүзеге асырған кезде теңгені өзге валютаға айырбастау рұқсат етілмейді. Эмитенттің айырбас кезінде туындайтын шығындары, Облигациялардың ұстаушысы – Қазақстан Республикасының резидент емес тұлғасына есептелуі тиіс сомадан шегерілетін болады.
7) Облигациялар орналастыруды бастау күні және аяқтау күні	Облигацияларды орналастырудың басталатын және аяқталатын күні, сәйкесінше, Облигациялар айналысының басталатын күні және Облигациялардың айналысы кезеңінің соңғы күні болып саналады.
8) Облигациялар айналысының басталу күні және облигациялардың айналыс мерзімі	Облигациялардың айналысының басталатын күні, Облигациялар шығарылымы проспектісінің шарттарына сәйкес Өткізілген бірінші саудасаттықтың өткізілген күні болып табылады. Облигациялардың айналыс мерзімі – Облигациялардың айналысы басталған Күннен бастап 370 (үш жүз жетпіс) күн
9) Облигациялар айналысы жоспарланатын нарық	Облигациялардың айналысы бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарықтарында жоспарланады.
10) Орналастырылатын облигацияларға ақы төлеу тәсілі	осы шығарылымның Облигациялары ақшалай төленетін болады.
11) Облигацияларды өтеу тәртібі	
Облигацияларды өтеу күні	Тиянақтау күнінен кейінгі күннен бастап 15 (он бес) күнтізбелік күннің ішінде.
Облигацияларды өтеу талаптары	Облигациялар, Тиянақтау күніндегі жағдай бойынша Облигация ұстаушыларының тізілімінде тіркелген облигация ұстаушыларының ағымдағы шоттарына ақша (теңгеде) аудару арқылы, Тиянақтау күнінен кейінгі күннен бастап 15 (он бес) күнтізбелік күннің ішінде купондық сыйақыны бір уақытта төлеумен Облигациялардың атаулы құны бойынша өтеледі. Төлемді жүзеге асырған кезде теңгені АҚШ доллары немесе Еуро айырбастау ресімі, Эмитент төлем жүзеге асырылған күнге дейін 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірмей Облигация ұстаушысынан - Қазақстан Республикасының бейрезидент тұлғасынан тиісті

	жазбаша өтінішті алған кезде рұқсат етіледі. Аталған айырбас, төлем жүзеге асырылатын күні Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі тарапынан белгіленген бағам бойынша жүргізіледі. Теңгені АҚШ доллары немесе Еуро айырбастау ресімі, Облигация ұстаушысының - Қазақстан Республикасының бейрезидент тұлғасының есебінен жүзеге асырылады. Облигациялар бойынша төлемді Облигация ұстаушысының - Қазақстан Республикасының резидентінің пайдасына жүзеге асырған кезде теңгені өзге валютаға айырбастау рұқсат етілмейді. Эмитенттің айырбас кезінде туындайтын шығындары, Облигациялардың ұстаушысы – Қазақстан Республикасының резидент емес тұлғасына есептелуі тиіс сомадан шегерілетін болады. Облигациялар өтелетін орын: Қазақстан Республикасы, Алматы қ-сы, Алмалы ауданы, Панфилов к-сі, 98-үй
Облигацияларды өтеу тәсілі:	Негізгі қарыз сомасын өтеу және соңғы купондық сыйақыны төлеу, Облигация ұстаушылары тізілімінің деректеріне сәйкес Облигация ұстаушыларының ағымдағы шоттарына ақша аудару арқылы жүзеге асырылатын болады.
12) Эмитенттің облигацияларды мерзімінен бұрын сатып алу құқығы	Директорлар Кеңесінің шешімі бойынша Эмитент, облигациялар айналысының бүкіл мерзімі ішінде өзоблигацияларын ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарықта сатып алуға құқылы болады. Эмитентпен облигацияларды сатып алу бағасы, тәртібі, шарттары мен сатып алу мерзімі Директорлар Кеңесінің шешімі бойынша анықталады. Сатып алынған облигациялар өтелген болып саналмайды және Эмитент тарапынан өткізілуі мүмкін. Эмитент облигацияларды сатып алған кезде, облигациялары сатып алынатын облигация ұстаушыларының құқықтары бұзылмауы тиіс. Орналастырылған (сатып алынғандарды шегере отырып) Облигациялардың саны туралы ақпарат, Эмитент «Қазақстан қор биржасы» АҚ тарапынан «Қазақстан қор биржасы» АҚ ішкі ережелеріне сәйкес ашып көрсетіледі.

	Облигациялар айналысының барлық кезеңі ішінде, Эмитент, Эмитенттің Директорлар кеңесінің шешіміне сәйкес, Облигациялардың күшін жоюмақсатымен, оларды сатып алуға құқылы болады (бұдан әрі – «Күшін жою мақсатымен сатып алу»). Эмитенттің Директорлар кеңесі Облигациялардың күшін жою мақсатымен Сатып алу туралы шешімді қабылдаған жағдайда, Эмитент Директорлар кеңесі тарапынан осындай шешім қабылданған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде, Облигация ұстаушыларының Өкілін хабарландыру, сондай-ақ Эмитенттің ішкі корпоративтік ережелерінде, «Қазақстан қор биржасы» АҚ ішкі құжаттарында және Қаржы есептілігі депозитарийінің интернет-ресурсында ақпаратты орналастыру тәртібін реттейтін нормативтік құқықтық актіде белгіленген тәртіпте Эмитенттің (www.baspana72025.kz), «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның (www.kase.kz) және Қаржы есептілігі депозитарийі (www.dfo.kz) ресми сайттарында тиісті хабарламаны орналастыру арқылы Облигация ұстаушыларына хабарлайды. Хабарлама, тәртіптің, шарттардың сипатын қамтуы және Облигациялардың күшін жою мақсатымен Сатып алу күнінің нұсқауын қамтуы тиіс. Облигациялардың күшін жою мақсатымен сатып алу, Эмитенттің Директорлар кеңесінің бекітілген шешімімен жинақталған сыйақыны бір уақытта төлеумен атаулы құн немесе Облигациялардың нарықтық құн бойынша жүзеге асырылады. Эмитент Облигацияларды сатып алуға байланысты барлық төлемдерді теңгемен жүргізеді. Эмитент облигацияларды Күшін жою мақсатымен Сатып алған кезде, облигациялары сатып алынатын облигация ұстаушыларының құқықтары бұзылмауы тиіс. Облигация ұстаушысы Қазақстан Республикасының резидент емес тұлғасы болып табылса, Облигациялар бойынша атаулы құн немесе әділ нарықтық құн және жинақталған сыйақыны төлеу, Облигация ұстаушысының Қазақстан Республикасының аумағында теңгедегі банк шоты болған кезде теңгеде жүзеге асырылатын болады. Төлемді жүзеге асырған кезде теңгені АҚШ доллары немесе Еуро айырбастау ресімі, Эмитент төлем жүзеге асырылған күнге дейін 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірмей Облигация ұстаушысынан - Қазақстан Республикасының бейрезидент тұлғасынан тиісті
--	--

	жазбаша өтінішті алған кезде рұқсат етіледі. Аталған айырбас, төлем жүзеге асырылатын күні Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі тарапынан белгіленген бағам бойынша жүргізіледі. Теңгені АҚШ доллары немесе Еуро айырбастау ресімі, Облигация ұстаушысының - Қазақстан Республикасының бейрезидент тұлғасының есебінен жүзеге асырылады. Облигациялар бойынша төлемді Облигация ұстаушысының - Қазақстан Республикасының резидентінің пайдасына жүзеге асырған кезде теңгені өзге валютаға айырбастау рұқсат етілмейді. Эмитенттің айырбас кезінде туындайтын шығындары, Облигациялардың ұстаушысы – Қазақстан Республикасының резидент емес тұлғасына есептелуі тиіс сомадан шегерілетін болады. Күшін жою мақсатында облигацияларды өтеу немесе сатып алу туралы Эмитенттің шешімі Облигациялар ұстаушылардың оларға тиесілі облигацияларды сатуға Эмитент алдында міндетті болуына себеп емес. Облигациялар шығарылымының күшін жою туралы шешім егер барлық Облигациялар бағалы қағаздар нарығында Эмитентпен сатып алынған жағдайда қолданылады.
13) облигациялар бойынша қамтамасыз ету	Қамтамасыз етілмеген облигациялар
Облигациялар шығарылымының жиынтық көлеміне пайыздық арақатынасы	Қолданылмайды
қамтамасыз етілген облигациялар шығарылған жағдайда - кепіл заты, оның құны және кепіл затын өндіріп алу тәртібі	Қолданылмайды
облигацияларды қамтамасыз ету туралы шарттың талаптары	Қолданылмайды
атауын, орналасқан жерін, кепілдік мерзімі мен талаптарын көрсете отырып, кепілдік берген екінші деңгейдегі банктің деректері (егер облигациялар банктің кепілдігімен қамтамасыз етілсе)	Қолданылмайды

14) инфрақұрылымдық облигациялар шығарылған кезде - концессия шартының және Қазақстан Республикасы Үкіметінің мемлекеттің кепілдемесін беру туралы қаулысының деректемелері	Облигациялар инфрақұрылымдық емес
---	--

22. Талап ету құқықтарымен осы облигациялар шығарылымы бойынша ақы төленген Эмитентпен бұрын шығарған, облигациялар бойынша мәлімет

Облигациялар талап ету құқықтарымен төленбейді. Эмитенттің бұрын шығарған облигациялары жоқ.

23. Айырбасталатын облигациялар шығарылған кезде көрсетілетін мәліметтері

1) Облигациялар айырбасталатын акциялардың түрі, саны және орналастыру бағасы, осындай акциялар бойынша құқықтар	Бұл шығарылымдағы облигациялар айырбасталмайды
облигацияларды айырбастау тәртібі мен талаптары	Бұл шығарылымдағы облигациялар айырбасталмайды

24. Облигациялар ұстаушылардың өкілі туралы мәліметтер

Қолданылмайды. Эмитенттің облигациялары қамтамасыз етілмеген.

25. Төлем агенті туралы мәліметтер (бар болса)

Выплата вознаграждения и погашение Облигаций осуществляется Эмитентом сыйақы төлеу мен Облигацияларды өтеу төлем агенттігінің қызметін пайдаланбастан өз еркімен жүргізіледі.

26. Эмитенттің оның облигацияларының қор биржасының ресми тізіміне енгізілуі және болуы мәселелері бойынша консультациялық қызмет көрсетуі туралы жасасқан шарты бойынша міндеттемелері

Қолданылмайды. Эмитент қаржылық ұйым болып табылады.

27. Облигациямен оны ұстаушыға берілетін құқықтар

Осы Проспектіде көзделген мерзімнің ішінде және тәртіпке сай облигацияның номиналдықұнын алуға арналғанқұқық;

осы Проспектіде көзделген мерзімнің ішінде және тәртіпке сай тиянақталған сыйақыны алуға арналғанқұқық;

Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Эмитенттің қызметі және оның қаржылық жағдайы туралы ақпаратты алу құқығы, сондай-ақ Эмитенттің ережелерінде және «Қазақстан

қор биржасы» АҚ талаптарында көзделгентәртіпте;

Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған жағдайда және тәртіпте облигацияларға қатысты өз талаптарын қанағаттандыруға арналғанқұқық;

Осы Проспектіде белгіленген жағдайларда облигациялардың барлығын немесе бөлігін көтере сатып алуды мәлімдеуқұқығы;

Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайға және тәртіпке сәйкес, облигацияларға арналған меншік құқығынан туындайтын өзгеқұқықтар.

Облигациялар ұстаушылары, Қазақстан Республикасының «Бағалы қағаздар рыногы туралы» 2003 жылғы 2 шілдедегі № 461-ІІ Заңының 18-4 бабында көзделген жағдайларда, өздеріне тиесілі Облигацияларды көтере сатып алуды талап ету құқығына ие.

Қазақстан Республикасының «Бағалы қағаздар рыногы туралы» Заңының 1 тармақшасы 18-4 бабына және 2тармақтың 1) жіне 2) тармақшаларына және 4 тармағына сәйкес, орналастырылған Облигацияларды сатып алу Эмитент тарапынан келесі жағдайларда жүзеге асырылуы тиіс:

- 1) Эмитенттің органы облигациялардың делистингі туралы шешім қабылдаса
- 2) Уәкілетті органның нормативтік-құқықтық актінде және қор биржасының ішкі құжаттарында тізбесі белгіленген ақпаратты қор биржасына ұсыну бөлігінде арнайы (листингтік) талаптарды орындамау себебі бойынша қор биржасы тарарынан Эмитенттің облигацияларына делистинг жасау туралы шешім қабылданса

Олар орын алған жағдайда, эмитент, төменде көрсетілген баға бойынша орналастырылған облигацияларды сатып алуға міндетті болады:

- жинақталған сыйақыны ескере отырып, мемлекеттік емес облигациялардың атаулы құнына сай келетін баға бойынша;
- мемлекеттік емес облигациялардың әділ нарықтық құны бойынша.

Оқиғалардың бірі туындаған немесе осы тармақта көрсетілген шарттардың кез келгені бұзылған күннен бастап 15 (он бес) жұмыс күні ішінде Эмитент мұндай дерек жайында облигация ұстаушыларына Эмитенттің www.baspana72025.kz, «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның (www.kase.kz) және Қаржы есептілігі депозитарийі (www.dfo.kz) ресми сайттарында хабарламаны орналастыру арқылы хабардар етеді:

- Эмитенттің Облигацияларының сатып алынуына алып келетін көрсетілген оқиғалардың қайсысы орын алғаны туралы ақпарат;
- Эмитентке жүгіну тәртібі мен мерзімін қоса алғанда, Облигация ұстаушыларының өз талаптарын қанағаттандыру бойынша ықтимал әрекеттерінің тізімі;
- Эмитенттің шешімі бойынша өзге де ақпарат.

Сатып алу Облигация ұстаушыларының жазбаша түрде берген өтініштері негізінде жүргізіледі.

Сыйақы және негізгі қарыз ақшалай төленетін болады.

Сатып алуға өтініш бермеген Облигация ұстаушылары Облигация шығарылымы шарттарында көрсетілген айналыс мерзімі аяқталғаннан кейін оларға тиесілі облигацияларды өтеуге құқы бар. Облигация ұстаушыларының Эмитенттен өзге мүлдітік баламаны немесе өзге мүлдітік

28. Эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялану басталған жағдайда ықтималдығы бар оқиғалар туралы мәліметтер:

1) Оқиғалар тізбесі	Дефолт – эмиссиялық бағалы қағаздар және өзге де қаржы құралдары бойынша міндеттемелердің орындалмауы. Осы проспектімен қарстырылған мерзімде сыйақы (купон) және/немесе облигациялардың атаулы құнын төлемеу немесе толық төлемеу. Эмитентпен осы проспектінің талаптарына сәйкес Облигация ұстаушыларына төлеуге тиесілі кез келген соманы төлемеген жағдайда, Эмитент, ақша міндеттемесі немесе оның тиісті бөлігі орындалатын күні (яғни төлем енгізілетін кезеңнің соңғы күнінен кейінгі күні) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінде белгіленген қайта қаржыландырудың ресми мөлшерлемесіне сүйене отырып есептелетін мерзімі кешіктірілген әр күн үшін – өсімпұлды облигация ұстаушыларының пайдасына есептеуге және төлеуге міндетті. Дефолт оқиғасы туындаған кезде, Эмитент, осындай Дефолт оқиғасына алып келген себептерді жоюға, сонымен қатар өзінің қаржылық жағдайын жақсарту және Облигация ұстаушыларының құқықтарын қамтамасыз етуге бар күшін салады. Эмитенттің облигациялары бойынша Дефолт оқиғасы туындаған кезде, Облигация ұстаушыларының талаптарын қанағаттандыру осы проспектімен айқындалған тәртіп пен талаптар бойынша Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес қанағаттандырылады. Эмитенттің облигациялары бойынша Дефолт оқиғасы туындаған кезде, Қазақстан Республикасының заңнамасында айқындалған тәртіп пен талаптар бойынша міндеттемелерді қайта құрылымдау тәртібі іске асады. Эмитенттің Облигациялары бойынша Дефолт жариялануы мүмкін оқиға, осы проспектісімен көзделген негізгі қарызды және (немесе) купондық сыйақыны төлеу мерзімдері өтіп кеткеннен кейін Облигациялар бойынша негізгі
-----------------------------------	--

	қарыз сомасын және (немесе) купондық сыйақыны төлеу бойынша Эмитенттің міндеттемелерінің жартылай немесе толығымен орындалмауы болып табылады. Егер осындай төлемеу немесе толық төлемеу Эмитентпен облигация ұстаушыларының банк шотының реквизиттерін дұрыс немесе толық бермеу нәтижесінде сыйақыны және/немесе атаулы құнын төлеуге мүмкіндік болмаған жағдайда, немесе заңда және олармен жасалған шартта белгіленген тәртіпте және мерзімде Облигация ұстаушылар тізілімдері Эмитентке Тіркеушімен ұсынылмаған болса Осы проспектімен белгіленген тәртіп пен мерзімде облигациялар бойынша сыйақыны және/немесе облигациялардың атаулы құнын төлемеу немесе толық төлемеу дефолт болып саналмайды. Эмитент еңсерілмес күш жағдайларының салдарынан, шығарылым проспектісі бойынша өз міндеттемелерін толықтай немесе жартылай орындамағаны үшін жауапкершіліктен босатылады. Еңсерілмес күш жағдайлары дегеніміз, туындауы алдын-ала болжана алмаған немесе болдыртпай алмаған жағдайлар болып түсініледі (табиғи апаттар, әскери әрекеттер, уәкілетті органдардың тыйым салу немесе шектеу сипатындағы актілері және т.с.с.). Еңсерілмес күштің жағдайлары туындаған кезде, шығарылым проспектісі бойынша өз міндеттемелердің орындайтын мерзімі осындай жағдайлар мен олардың салдары әрекет еткен уақытқа барабар мерзімге жылжытылады.
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	Эмитентпен дефолттан шығу жолдарын анықтау мақсатында облигация ұстаушышылардың жалпы жиналысын өткізуге, сонымен қатар Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес мерзім мен тиісті көлем көрсетілген облигация ұстаушышылардың алдындағы өз міндеттерін орындау бойынша іс шаралар жоспарын жасауға бастамашылық жасалады. Облигациялары бойынша дефолт болған жағдайда Эмитентпен қолданылатын шаралар

эмитенттің қолданатын шаралары	Қазақстан Республикасының заңнамасына қарсы келмейтін кез келген қайта құрылымдау, ұйымдастырылған-шаруашылық, инвестициялық басқару, техникалық, қаржы-экономикалық, құқықтық және басқа шараларды қоса алғанда облигация бойынша берешектерді өтеу мен Эмитенттің төлемқабілеттілігін орнына келтіруге бағытталады.
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 оқиғасы туындаған кезде облигация ұстаушыларына проспектімен белгіленген міндеттемелердің орындалуына дейін 3 (үш) жұмыс күнінен кешіктірмей дефолт туындағаны туралы Эмитент «Қазақстан қор биржасы» АҚ және Қаржы есептілігі депозитарийін облигация өлшемдерін, купондық сыйақы және/немесе облигациялардың атаулы құнының төленетін күнін орындалмағын міндеттемелердің көлемін, орындалмағын міндеттемелердің себептерін өз талаптарыңды қанағаттандыру бойынша облигация ұстаушылардың іс әрекеттерін қоса отырып, өз міндеттерін орындау үшін Эмитентпен қолданылатын шаралар мен Эмитенттің облигация ұстаушыларымен есеп айырысуының жоспарланған күнін көрсетумен ресми хат жазу арқылы хабардар етеді. Эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе қосымша жауапкершілік атқаратын тұлғалар қарастырылмаған
4) эмитенттің облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған не тиісінше орындамаған жағдайда эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе қосымша жауапкершілік атқаратын тұлғалармен шарттың күні мен нөмірі,	Эмитенттің облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған не тиісінше орындамаған жағдайда Эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе қосымша жауапкершілік атқаратын тұлғалар – жоқ.

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

Сыйақыны төлеуге және негізгі қарыздың сомасын өтеу Эмитенттің стандартты бизнес- қызметі аясында түскен ақшалай қаржы есебінде және өз қаржысы есебінде іске асады.

Ақшалай қаражатының көздері мен ағынына жасалған болжам кестесі **2-**

қосымшасында келтірілген.

31. Эмитент тарапынан қолданылатын шектеулер (ковенанттар)

Эмитентпен «Қазақстанқорбиржасы» АҚ арасында жасалатын мемлекеттік емес эмиссиялық бағалы қағаздар листингі туралы шартпен белгіленген, жылдық және аралық қаржы есептілігін ұсыну мерзімдерін бұзуға жол бермеу».	
Шектеулерді (ковенанттарды) бұзған кездегі эмитенттің және облигациялар ұстаушының әрекет ету тәртібі	Эмитентпен шектеулер (ковенант) бұзылған жағдайда, Эмитент шектеулердің (ковенант) бұзылу себептерін анықтау, осындай бұзушылық салдарын жою үшін (i) барлық шараларды қолданады (ii), сонымен қатар болашақта осындай келеңсіздіктерді болдырмау мақсатында шаралар (ii) қолданады.

32. Облигацияларды орналастырудан түскен ақшаны пайдалану

Облигацияларды орналастырудан түскен қаражат ипотекалық кредиттер бойынша талап ету құқықтарын банктерден сатып алуды қаржыландыруға бағытталады.

Эмитент Облигацияларды орналастырудан алынған ақшаны жобаланған үлестіруде өзгеріс болған кезде жағдайды болжай алмайды

Бұл шығарылымның облигациялары инфрақұрылымдық болып табылмайды.

33. Жобалық қаржыландыру бойынша арнайы қаржы компаниясының облигациялары шығарылған кезде көрсетілетін мәліметтер

Эмитент арнайы қаржы компаниясы болып табылмайды.

Облигациялық шығарылым жобалық қаржыландыру болып табылмайды.

34. Секьюритилендіру бойынша арнайы қаржы компаниясының облигациялары шығарылған кезде көрсетілетін мәліметтер

Эмитент арнайы қаржы компаниясы болып табылмайды

Облигациялық шығарылым секьюритилендірілген болып табылмайды.

35. Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде көрсетілетін мәліметтер

Облигациялық шығарылым облигациялық бағдарлама болып табылмайды.

6-тарау. Инвесторлар үшін ақпарат

36. Инвесторлар үшін ақпарат:

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

Эмитенттің тіркелген борыштық бағалы қағаздары жоқ. Осы облигациялар шығарылымы бірінші болып табылады.

- 2) эмитент жарғысының көшірмелерін, облигациялар шығару проспектісін (облигациялық бағдарлама проспектісін), көрсетілген құжаттарға енгізілген өзгерістерімен және толықтыруларымен бірге танысу үшін алатын орын; Эмитенттің www.baspana72025.kz мекенжайы бойынша интернет-ресурсында
- 3) Эмитент жарғысына сәйкес эмитенттің қызметі туралы ақпаратты жариялау үшін пайдаланылатын бұқаралық ақпарат құралдарының атаулары; Эмитенттің қызметі туралы ақпарат Эмитенттің www.baspana72025.kz мекенжайы бойынша интернет-ресурсында орналастырылады.
- 4) 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); Эмитент қайта құрылған заңды тұлға болып табылады, осыған байланысты есептілік аудиті жүргізілген жоқ.
- 5) Эмитенттің облигациялар шығаруға және оларға қызмет көрсетуге шығындарының сомасы, сондай-ақ бұл шығындардың қалай төленетіні туралы мәліметтер:
Шығындар сомасы Бағалы қағаздарды бірыңғай тіркеушінің ішкі нормативтік құжаттарына, тарифтеріне сәйкес Қазақстан қор биржасымен бекітілген тарифтерге және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 29 сәуірдегі № 115 Қаулысымен бекітілген «Мемлекеттік емес облигациялар шығаруды (облигациялық бағдарламаны) мемлекеттік тіркеу, мемлекеттік емес облигацияларды орналастыру және өтеу қорытындылары туралы есептерді қарау, сондай-ақ облигациялар шығарылымын жою қағидаларына» сәйкес басқа да төлемдерге тең. Барлық шығындар Эмитенттің өз еркімен төленеді.

«Баспана» Ипотекалық ұйымы» акционерлік қоғамы
Басқарма Төрағасының орынбасары
Байдосов Т.Х.



«Баспана» ипотекалық ұйымы» акционерлік қоғамы
облигациялар шығарылымы проспектісінің **1 Қосымшасы**

Осы Проспектінің 5, 6 және 7-тармақтарында көрсетілмеген, Эмитенттің үлестес тұлғалары туралы ақпарат

«Баспана» ипотекалық ұйымы» акционерлік қоғамы үлестес тұлғаларының тізімі						
Эмиссиялық бағалы қағаздардың мемлекеттік тізілімінің деректеріне сәйкес жарияланған акциялар шығару мемлекеттік тіркелген (жарияланған акциялар шығаруды мемлекеттік тіркеу туралы куәліктің ауыстырылған) күні және нөмірі: 2018 жылдың 14 маусымы № А6072			үлестес тұлғалар тізімі ұсынылған күн: 2018 жылғы 1 шілде			
Жеке тұлғалар						
№	Тегі, аты, әкесінің аты (бар болған жағдайда)	Туған күні, ЖСН	Үлестестікті мойындауға арналған негіздеме	Үлестестіктің пайда болу күні	Резиденттігі	Ескерту
1	2	3	4	5	6	7
1.	Алтынбеков Кайрат Турекулович	08.07.1976, 760708300561	«Акционерлік қоғам туралы» ҚР Заңының 1т.3) тт.64- бап.	13.06.2018	Резидент	Баскарма Төрағасы
2.	Енкебаева Назира Жумахановна	15.01.1983, 830115401012	«Акционерлік қоғам туралы» ҚР Заңының 1т.2) тт.64 бап.	13.06.2018	Резидент	Баскарма Төрағасы К.Т.Алтынбековтің жұбайы.
3.	Алтынбеков Нурислам Кайратович	28.12.2006, 061228550042	«Акционерлік қоғам туралы» ҚР Заңының 1т.2) тт.64- бап.	13.06.2018	Резидент	Баскарма Төрағасы К.Т.Алтынбековтің ұлы.
4.	Төрекүл Нұрмұхаммед Қайратұлы	08.05.2013, 130508500794	«Акционерлік қоғам туралы» ҚР Заңының 1т.2) тт.64- бап.	13.06.2018	Резидент	Баскарма Төрағасы К.Т.Алтынбековтің ұлы.

5.	Алтынбекова Асель Кайратовна	31.05.2003, 030531601466	«Акционерлік қоғам туралы» ҚР Заңының 1т.2) тт. 64- бап.	13.06.2018	Резидент	Басқарма Төрағасы К.Т.Алтынбековтің қызы.
6.	Алтынбекова Амина Кайратовна	25.06.2009, 090625652422	«Акционерлік қоғам туралы» ҚР Заңының 1т.2) тт. 64- бап.	13.06.2018	Резидент	Басқарма Төрағасы К.Т.Алтынбековтің қызы.
7.	Алтынбеков Турекул	01.01.1941, 410101302833	«Акционерлік қоғам туралы» ҚР Заңының 1т.2) тт. 64- бап.	13.06.2018	Резидент	Басқарма Төрағасы К.Т.Алтынбековтің әкесі.
8.	Алтынбекова Уразкуль	08.03.1943, 430308402036	«Акционерлік қоғам туралы» ҚР Заңының 1т.2) тт. 64- бап.	13.06.2018	Резидент	Басқарма Төрағасы К.Т.Алтынбековтің шешесі.
9.	Алтынбеков Болатбек Турекулович	31.08.1967, 670831300752	«Акционерлік қоғам туралы» ҚР Заңының 1т.2) тт. 64- бап.	13.06.2018	Резидент	Басқарма Төрағасы К.Т.Алтынбековтің ағасы
10.	Алтынбекова Карлигаш Турекуловна	17.05.1964, 640517401404	«Акционерлік қоғам туралы» ҚР Заңының 1т.2) тт. 64- бап.	13.06.2018	Резидент	Басқарма Төрағасы К.Т.Алтынбековтің әпкесі.
11.	Алтынбекова Каламкас Турекуловна	01.03.1972, 720301401229	«Акционерлік қоғам туралы» ҚР Заңының 1т.2) тт. 64- бап.	13.06.2018	Резидент	Басқарма Төрағасы К.Т.Алтынбековтің әпкесі
12.	Алтынбекова Нуржамал Турекуловна	13.08.1978, 780813400873	«Акционерлік қоғам туралы» ҚР Заңының 1т.2) тт. 64- бап.	13.06.2018	Резидент	Басқарма Төрағасы К.Т.Алтынбековтің қарындасы
13.	Анапиева Кульсара Кумарбековна	26.07.1958, 580726401398	«Акционерлік қоғам туралы» ҚР Заңының 1т.2) тт. 64- бап.	13.06.2018	Резидент	Басқарма Төрағасы К.Т.Алтынбековтің жұбайының шешесі.
14.	Енкебаев Жумахан	24.04.1957, 570424301318	«Акционерлік қоғам туралы» ҚР Заңының 1т.2) тт. 64- бап.	13.06.2018	Резидент	Басқарма Төрағасы К.Т.Алтынбековтің жұбайының әкесі.

15.	Жумаханов Нурболат Жумаханұлы	27.09.1988, 880927300626	«Акционерлік қоғам туралы» ҚР Заңының 1т.2) тт.64 б.	13.06.2018	Резидент	Басқарма Төрағасы К.Т.Алтынбековтің жұбайының інісі.
16.	Енкебаева Гулжанар Жумахановна	03.03.1985, 850303401355	«Акционерлік қоғам туралы» ҚР Заңының 1т.2) тт. 64- бап..	13.06.2018	Резидент	Басқарма Төрағасы К.Т.Алтынбековтің жұбайының сіңлісі .
17.	Жумаханова Ханзия Жумаханқызы	07.10.1992, 921007401205	«Акционерлік қоғам туралы» ҚР Заңының 1т.2) тт. 64- бап.	13.06.2018	Резидент	Басқарма Төрағасы К.Т.Алтынбековтің жұбайының сіңлісі
18.	Жумаханова Оразгул Жумаханқызы	06.02.1995, 950206400658	«Акционерлік қоғам туралы» ҚР Заңының 1т.2) тт. 64- бап.	13.06.2018	Резидент	Басқарма Төрағасы К.Т.Алтынбековтің жұбайының сіңлісі
19.	Байкуатов Дархан Сайлаубаевич	22.04.1976, 760422303165	«Акционерлік қоғам туралы» ҚР Заңының 1т.2) тт.64- бап.	13.06.2018	Резидент	Басқарма мүшесі, Басқарма Төрағасының орынбасары
20.	Куканова Гюльнара Жакаевна	16.12.1954, 541216401519	«Акционерлік қоғам туралы» ҚР Заңының 1т.2) тт. 64- бап.	13.06.2018	Резидент	Басқарма Төрағасы орынбасары Д.С. Байкуатовтың шешесі
21.	Байкуатова Лейла Маликовна	17.10.1976, 761017402154	«Акционерлік қоғам туралы» ҚР Заңының 1т.2) тт. 64- бап.	13.06.2018	Резидент	Басқарма Төрағасы орынбасары Д.С. Байкуатовтың жұбайы
22.	Байкуатов Алим Дарханұлы	04.07.2003, 030704502319	«Акционерлік қоғам туралы» ҚР Заңының 1т.2) тт. 64- бап.	13.06.2018	Резидент	Басқарма Төрағасы орынбасары Д.С. Байкуатовтың ұлы
23.	Байкуатов Таир Дарханұлы	25.12.2008, 08122553778	«Акционерлік қоғам туралы» ҚР Заңының 1т.2) тт.64 б.	13.06.2018	Резидент	Басқарма Төрағасы орынбасары Д.С. Байкуатовтың ұлы
24.	Байкуатов Диас Дарханұлы	12.09.2014, 140912506276	«Акционерлік қоғам туралы» ҚР Заңының 1т.2) тт. 64- бап..	13.06.2018	Резидент	Басқарма Төрағасы орынбасары Д.С. Байкуатовтың

						ұлы
25.	Байкуатов Ерлан Сайлаубаевич	26.11.1977, 771126300949	«Акционерлік қоғам туралы» ҚР Заңының 1т.2) тт.64 б.	13.06.2018	Резидент	Басқарма Төрағасының орынбасары Д.С. Байкуатовтың інісі.
26.	Байкуатова Перизат Сайлаубаевна	24.08.1985, 850824402762	«Акционерлік қоғам туралы» ҚР Заңының 1т.2) тт. 64- бап.	13.06.2018	Резидент	Басқарма Төрағасының орынбасары Д.С. Байкуатовтың қарындасы
27.	Байдосов Талгат Хакимович	13.08.1970, 700813350161	«Акционерлік қоғам туралы» ҚР Заңының 1т.2) тт. 64- бап.	13.06.2018	Резидент	Басқарма мүшесі, Басқарма Төрағасының орынбасары
28.	Байдосова Кольрайхан Хакимовна	04.05.1940, 400504450026	«Акционерлік қоғам туралы» ҚР Заңының 1т.2) тт. 64- бап.	13.06.2018	Резидент	Басқарма Төрағасының орынбасары Т.Х.Байдосовтың әпкесі
29.	Дангилова Зубайра Хакимовна	12.08.1952, 520812401532	«Акционерлік қоғам туралы» ҚР Заңының 1т.2) тт.64 б.	13.06.2018	Резидент	Басқарма Төрағасының орынбасары Т.Х.Байдосовтың әпкесі
30.	Мадиева Майра Хакимовна	07.10.1955, 551007450423	«Акционерлік қоғам туралы» ҚР Заңының 1т.2) тт. 64- бап.	13.06.2018	Резидент	Басқарма Төрағасының орынбасары Т.Х.Байдосовтың әпкесі
31.	Байдосова Динара Сериковна	09.05.1977, 770509403037	«Акционерлік қоғам туралы» ҚР Заңының 1т.2) тт. 64- бап.	13.06.2018	Резидент	Басқарма Төрағасының орынбасары Т.Х.Байдосовтың жұбайы.
32.	Лукманхакім Дархан Талгатович	29.09.1996, 960929300565	«Акционерлік қоғам туралы» ҚР Заңының 1т.2) тт.64 б.	13.06.2018	Резидент	Басқарма Төрағасының орынбасары Т.Х.Байдосовтың ұлы
33.	Байдосов Данияр Талгатович	09.08.2002, 020809500689	«Акционерлік қоғам туралы» ҚР Заңының 1т.2) тт. 64- бап.	13.06.2018	Резидент	Басқарма Төрағасының орынбасары Т.Х.Байдосовтың ұлы.
34.	Байдосова Диана Талгатовна	30.07.2004, 040730600739	«Акционерлік қоғам туралы» ҚР Заңының 1т.2) тт.64 б.	13.06.2018	Резидент	Басқарма Төрағасының орынбасары Т.Х.Байдосовтың қызы
35.	Байдосов Нуриддин Талгатович	17.01.2013, 130117503555	«Акционерлік қоғам туралы» ҚР Заңының 1т.2) тт.64 б.	13.06.2018	Резидент	Басқарма Төрағасының орынбасары Т.Х.Байдосовтың ұлы

36.	Кедеков Серик	26.06.1938, 380626300665	«Акционерлік қоғам туралы» ҚР Заңының 1т.2) тт.64 б.	13.06.2018	Резидент	Басқарма Төрағасының орынбасары Т.Х.Байдосовтың жұбайының әкесі.
37.	Кедекова Бикамал	04.03.1948, 480304401025	«Акционерлік қоғам туралы» ҚР Заңының 1т.2) тт.64 б.	13.06.2018	Резидент	Басқарма Төрағасының орынбасары Т.Х.Байдосовтың жұбайының шешесі.
38.	Кедекова Жанар Сериковна	16.06.1969, 690616402300	«Акционерлік қоғам туралы» ҚР Заңының 1т.2) тт. 64 б..	13.06.2018	Резидент	Басқарма Төрағасының орынбасары Т.Х.Байдосовтың жұбайының әпкесі
39.	Кедекова Бахыт Сериковна	02.03.1971, 710302402736	«Акционерлік қоғам туралы» ҚР Заңының 1т.2) тт.64 б.	13.06.2018	Резидент	Басқарма Төрағасының орынбасары Т.Х.Байдосовтың жұбайының әпкесі
40.	Кедекова Шынар Сериковна	27.08.1974, 740827401867	«Акционерлік қоғам туралы» ҚР Заңының 1т.2) тт. 64 б.	13.06.2018	Резидент	Басқарма Төрағасының орынбасары Т.Х.Байдосовтың жұбайының әпкесі
41.	Кемелдин (Кедекова) Анар Сериковна	29.08.1983, 830829400353	«Акционерлік қоғам туралы» ҚР Заңының 1т.2) тт. 64 б.	13.06.2018	Резидент	Басқарма Төрағасының орынбасары Т.Х.Байдосовтың жұбайының сіңлісі

«Баспана» ипотекалық ұйымы» акционерлік қоғамы облигациялар шығарылымы проспектісінің **2- Қосымшасы**

млн.теңге

КІРІСПЕ	2018	2019
Жарғы капиталы / бастапқы кезеңдегі ақша	204 138	189 909
Ипотекалық кредиттердің пулы бойынша түсімдер	1 200	3 300
Капиталмен ДБ-дан түскен пайыздық кіріс	5 471	7 531
Облигацияларды орналастырудан түскен түсімдер	20 000	0
ТҮСІМДЕР ЖИЫНЫ	230 809	200 740
ІСТЕН ШЫҒУ		
Ипотекалық кредиттердің пулын сатып алу	40 000	70 000
Басқа істен шығулар	50	150
Облигация бойынша сыйақы төлеу	850	897
Облигацияларды өтеу	0	20 000
ІСТЕН ШЫҒУ ЖИЫНЫ	40 900	91 047
КЕЗЕҢ СОҢЫНДАҒЫ АҚША	189 909	109 693

Код формы
Отчетная дата (дд.мм.гггг)

ОФП
01.07.2018

Приложение 1
к Порядку представления финансовой отчетности,
а также составления сводной финансовой
отчетности дочерних организаций
Национального Банка Республики Казахстан

Наименование организации: АО "Ипотечная организация "Баспана"

Отчет о финансовом положении
по состоянию на 01 июля 2018 года

Номер группы субсчетов	Наименование группы субсчетов	Код строки	Наименова ние контрагент а/эмитента	На отчетную дату текущего периода	На отчетную дату предыдущего периода
1	2	3	4	5	6
	Краткосрочные активы	1			
	Деньги (1010-1060)	2		204 066 861 376,00	0
1010.010	Деньги в кассе				
1031.010	Деньги на текущих счетах		НБРК	204 066 861 376,00	0
	Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение) (1150.020-1150.100, 1160.070, 1160.080, 1270.090-1270.110, 1290.070, 1290.090)	3			
	Финансовые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (1120, 1270.020, 1270.050)	4			
	Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на обесценение) (1140, 1160.050, 1160.060, 1270.040, 1270.070, 1290.050)	5			
	Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения (за вычетом резервов на обесценение) (1130, 1160.030, 1160.040, 1270.030, 1270.060, 1290.030)	6			
	Прочие краткосрочные финансовые инвестиции (1110, 1150.010, 1150.110-1150.140, 1160.010, 1160.020, 1160.090, 1270.010, 1270.080, 1270.120, 1270.130, 1280.010, 1290.010, 1290.110, 1290.130)	7			
	Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность (1210-1260, 1280.020, 1290.130, 1610)	8			
	Текущие налоговые активы (1410-1430)	9			
	Запасы (1310-1360)	10			
	Прочие краткосрочные активы (1620, 1630)	11			
	Активы (или выбывающие группы), предназначенные для продажи (1510-1520)	12			
	Итого краткосрочных активов (сумма строк 2-12)	13		204 066 861 376,00	0
	Долгосрочные активы	14			
	Вклады размещенные (за вычетом резервов на обесценение) (2040.010-2040.060, 2050.070, 2050.080, 2170.060, 2170.070, 1290.080, 1290.100)	15			
	Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на обесценение) (2030, 2050.050, 2050.060, 2170.030, 2170.050, 1290.060)	16			
	Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения (за вычетом резервов на обесценение) (2020, 2050.030, 2050.040, 2170.020, 2170.040, 1290.040)	17			
	Прочие долгосрочные финансовые инвестиции (2010, 2040.070-2040.100, 2050.010, 2050.020, 2170.010, 2170.080, 1290.020, 1290.120, 1290.130)	18		68 853 722,00	0
2040.070	Долгосрочные требования по выкупленным займам			71 106 624,00	0
1290.120	Резервы (проvisions) на покрытие убытков по долгосрочным требованиям по выкупленным займам			-2 280 554,58	0
2173.080	Прочие начисленные доходы в виде вознаграждения			27 652,58	0

	Долгосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность (2110-2160, 2180, 2910)	19			
	Инвестиции, учитываемые методом долевого участия (2210)	20			
	Основные средства (2410-2430)	21			
	Нематериальные активы (2730-2750)	22			
	Отложенные налоговые активы (2810)	23			
	Прочие долгосрочные активы (2310-2330, 2510-2520, 2610-2630, 2920-2940)	24			
	Итого долгосрочных активов (сумма строк 15-24)	25		68 853 722,00	0
	Всего активы (сумма строк 13, 25)	26		204 135 715 098,00	0
	Краткосрочные обязательства	27			
	Займы полученные (3010, 3020, 3380.010, 3380.020)	28			
	Прочие краткосрочные финансовые обязательства (3040, 3050, 3380.030-3380.050, 3390.010)	29		0,00	0
	Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность (3310-3340, 3360, 3390.020, 3510)	30		81 606,42	0
3393.020	Прочая краткосрочная кредиторская задолженность			15 801,47	0
3312.010	Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам		ЕРЦБ	65 804,95	0
	Краткосрочные резервы (3410-3440)	31		1 714 488,00	
3430.010	Краткосрочные оценочные обязательства по вознаграждениям работникам			1 714 488,00	0
	Текущие налоговые обязательства (3110-3190, 3210-3240)	32		1 094 386,53	
3120.010	Индивидуальный подоходный налог			342 342,86	0
3210.010	Обязательства по социальному страхованию			80 820,00	0
3220.010	Обязательства по пенсионным отчислениям			380 380,97	0
3150.010	Социальный налог			244 405,70	0
3250.010	Обязательства по обязательному социальному медицинскому страхованию			46 437,00	0
	Прочие краткосрочные обязательства (3030, 3350, 3370, 3520, 3540)	33		3 081 085,70	0
3350.010	Расчеты с персоналом по оплате труда			3 081 085,70	0
	Обязательства выбывающих групп, предназначенных для продажи (3530)	34			
	Итого краткосрочных обязательств (сумма строк 28-34)	35		5 971 566,65	0
	Долгосрочные обязательства	36			
	Займы полученные (4010, 4020, 4160.010, 4160.020)	37			
	Прочие долгосрочные финансовые обязательства (4030, 4160.030-4160.040)	38			
	Долгосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность (4110-4150, 4170, 4410)	39			
	Долгосрочные резервы (4210-4240)	40			
	Отложенные налоговые обязательства (4310)	41			
	Прочие долгосрочные обязательства (4420, 4430)	42			
	Итого долгосрочных обязательств (сумма строк 37-42)	43		0	0
	Капитал	44			
	Уставный капитал (5010-5030)	45		204 138 930 000,00	0
5021.010	Простые акции		НБРК	204 138 930 000,00	0
	Дополнительно оплаченный капитал (5310)	46			
	Выкупленные собственные долевые инструменты (5210)	47			
	Резервный капитал (5410, 5460)	48			
	Прочие резервы (5420-5450)	49			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) (5510, 5520)	50		-9 186 468,65	0
5510.010	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) отчетного года			-9 186 468,65	
	Итого капитал (сумма строк 45-50)	51		204 129 743 531,35	0
	Всего обязательства и капитал (сумма строк 35, 43, 51)	52		204 135 715 098,00	0

* В гр.1 четвертый знак номера счета указывается с учетом принадлежности к контрагентам (эмитентам), то есть от 1 до 3

** В гр. 4 указываются коды контрагентов (эмитенты) Национальный Банк и дочерние организации Национального Банка

Руководитель

Алтынбеков Кайрат Турекулович

Главный бухгалтер

Усабаев Арман Каирбекович

Исполнитель *Есимжолдос А.Б.*, телефон +7 727-258-49-91, внутренний 7307

Код формы
Отчетная дата (дд.мм.гггг)

ОПНУ
01.07.2018

Приложение 2
к Порядку представления финансовой отчетности,
а также составления сводной финансовой
отчетности дочерних организаций
Национального Банка Республики Казахстан

Наименование организации: АО "Ипотечная организация "Баспана"

Отчет о прибылях и убытках
по состоянию на 01 июля 2018 года

Номер группы субсчетов	Наименование группы субсчетов	Код строки	Наименование контрагента/эмитента	На отчетную дату текущего периода	На отчетную дату предыдущего периода
1	2	3	4	5	6
	Выручка (6010-6030)	1			
	Себестоимость реализованной продукции и услуг (7010)	2			
	Валовая прибыль (убыток) (сумма строк 1, 2)	3		0	0
	Доходы в виде вознаграждения по размещенным вкладам (6110.090-6110.130, 6110.210-6110.250)	4			
	Доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам (6110.030-6110.070, 6110.170-6110.200)	5			
	Доходы (расходы) от купли-продажи ценных бумаг (6280.010-6280.030, 7470.010-7470.030)	6			
	Доходы (расходы) от изменения стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (6150.010, 7330.010)	7			
	Доходы (расходы) от изменения стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи (6150.020, 6150.030, 7330.020, 7330.030)	8			
	Доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты (6250, 7430)	9			
	Прочие доходы (6210-6240, 6260, 6270, 6110.010, 6110.020, 6110.080, 6110.140, 6110.260, 6110.270, 6110.320, 6110.330, 6120, 6130, 6140, 6150.040, 6150.050, 6160, 6280.040-6280.080, 6290, 6110.150, 6110.160, 6110.280-6110.310, 6400)	10		27 652,58	0
6113.020	Доходы по вознаграждениям по долгосрочным предоставленным займам			27 652,58	0
	Расходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам (7310.100-7310.130)	11			
	Расходы в виде вознаграждения по полученным займам и финансовой аренде (7310.010-7310.040, 7310.080, 7310.090, 7310.190-7310.220, 7320.010)	12			
	Расходы по реализации (7110)	13			
	Административные расходы (7210)	14		-6 917 765,18	0,00
7210.010	Расходы на персонал			-5 564 734,53	0
7210.060	Расходы на уплату налогов			-244 405,70	
7213.070	Прочие административные расходы			-1 042 820,00	0
7212.070	Прочие административные расходы		ЕРЦБ	-65 804,95	0
	Прочие расходы (7310.050-7310.070, 7310.140-7310.180, 7310.230, 7310.240, 7330.040, 7330.050, 7340.010-7340.030, 7410, 7420, 7440-7460, 7470.040-7470.080, 7480, 7600)	15		-2 296 356,05	0
7473.080	Прочие расходы			-15 801,47	0
7440.120	Расходы по формированию резервов (проvizий) на покрытие убытков по долгосрочным требованиям по выкупленным займам			-2 280 554,58	0
	Прибыль (убыток) до налогообложения (сумма строк 3-15)	16		-9 186 468,65	0
	Расходы по подоходному налогу (7710)	17		0	0
	Прибыль (убыток) после налогообложения от продолжающейся деятельности (сумма строк 16, 17)	18		-9 186 468,65	0
	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности (6310, 7510)	19			
	Чистая прибыль (убыток) (сумма строк 18, 19)	20		-9 186 468,65	0

* В гр. 1 четвертый знак номера счета указывается с учетом принадлежности к контрагентам (эмитентам), то есть от 1 до 3

** Доходы указываются со знаком плюс, расходы указываются со знаком минус

*** В гр. 4 указываются только контрагенты (эмитенты) Национальный Банк и дочерние организации Национального Банка

Руководитель

Главный бухгалтер

Исполнитель: Саулятов А.Б., телефон +7 727-258-49-91, внутренний 7307

Алтынбеков Кайрат Турекулович
(фамилия и инициалы)

Усабаев Арман Каирбекович
(фамилия и инициалы)

Наименование организации: АО "Ипотечная организация "Баспана"

Отчет о движении денег (прямой метод)
по состоянию на 01 июля 2018 года

Наименование показателей	Код строки	На отчетную дату текущего периода	На отчетную дату предыдущего периода
1	2	3	4
Движение денег от операционной деятельности	1		
Поступление денег от реализации товаров и услуг	2		
Расчеты с поставщиками за товары и услуги	3	-962 000,00	0,00
Авансы, полученные от покупателей и заказчиков	4		
Авансы выплаченные поставщикам за товары и услуги	5		
Расчеты с работниками и от имени работников	6		
Прочие поступления	7		
Прочие выплаты	8	-71 106 624,00	0,00
Расчеты по подоходному налогу	9		
Чистое движение денег от операционной деятельности (сумма строк 2-9)	10	-72 068 624,00	0,00
Движение денег от инвестиционной деятельности	11		
Поступление денег от реализации основных средств	12		
Выбытие денег при приобретении основных средств	13		
Поступление денег от реализации нематериальных активов	14		
Выбытие денег при приобретении нематериальных активов	15		
Поступление денег от реализации финансовых инвестиций	16		
Выбытие денег при приобретении финансовых инвестиций	17		
Вознаграждение полученное от финансовых инвестиций	18		
Дивиденды полученные от финансовых инвестиций и ассоциированных организаций	19		
Прочие поступления	20		
Прочие выплаты	21		
Чистое движение денег от инвестиционной деятельности (сумма строк 12-21)	22		
Движение денег от финансовой деятельности	23		
Поступление денег от выпуска собственных долевых инструментов	24	204 138 930 000,00	0,00
Выбытие денег при выкупе собственных долевых инструментов	25		
Поступление денег от выпуска финансовых обязательств	26		
Выбытие денег при погашении финансовых обязательств	27		
Вознаграждение выплаченное по финансовым обязательствам	28		
Дивиденды выплаченные по собственным долевым инструментам	29		
Прочие поступления	30		
Прочие выплаты	31		
Чистое движение денег от финансовой деятельности (сумма строк 24-31)	32	204 138 930 000,00	0,00
Чистое движение денег (сумма строк 10, 22, 32)	33	204 066 861 376,00	0,00
Влияние обменных курсов валют	34		
Деньги на начало отчетного периода	35		
Деньги на конец отчетного периода (сумма строк 33, 34, 35)	36	204 066 861 376,00	0,00

* В гр.3 и гр.4 поступление денег указывается со знаком плюс, выбытие денег указывается со знаком минус

** Суммы по строке 36 должны быть равны суммам, указанным по строке 2 Отчета о финансовом положении (Приложение 1)

*** Для КФГД суммы по строке 36 должны быть равны суммам, указанным по строкам (3+12) Отчета о финансовом положении (Приложение 23)

Руководитель
Ипотечная организация
"Баспана"
БИН 180840012505
АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО

Алтынбеков Кайрат Турекулович
(фамилия и инициалы)

Главный бухгалтер

Усабаев Арман Каирбекович
(фамилия и инициалы)

Исполнитель Есимжанова А.Б., телефон +7 727-258-49-91, внутренний 7307

Код формы
Отчетная дата (дд.мм.гггг)

ОПСД
01.07.2018

Приложение 3
ления финансовой отчетности,
а также составления сводной финансовой
отчетности дочерних организаций
Национального Банка Республики Казахстан

Наименование организации: АО "Ипотечная организация "Баспана"

Отчет о совокупном доходе
по состоянию на 01 июля 2018 года

Наименование показателей	Код строки	На отчетную дату текущего периода	На отчетную дату предыдущего периода
1	2	3	4
Чистая прибыль (убыток)	1	-9 186 468,65	
Прочий совокупный доход	2		
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи всего (сумма строк 3.1-3.3)	3		
- чистое изменение справедливой стоимости	3.1		
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	3.2		
- обесценение, перенесенное в состав прибыли или убытка	3.3		
Переоценка основных средств всего (сумма строк 4.1-4.3)	4		
- изменение стоимости от переоценки	4.1		
- перенос переоценки основных средств при амортизации	4.2		
- перенос переоценки основных средств при выбытии	4.3		
Прочие операции (сумма строк 5.1-5.2)	5		
- резерв на пересчет иностранной валюты по зарубежной деятельности	5.1		
- прочие	5.2		
Прочий совокупный доход (сумма строк 3, 4, 5)	6		
Итого совокупного дохода (сумма строк 1, 6)	7	-9 186 468,65	

* Заполнение строки 1 осуществляется путем переноса сумм из строки 20 Отчета о прибылях и убытках (Приложение 2)

** Для КФГД заполнение строки 1 осуществляется путем переноса сумм из строки 32 Отчета о прибылях и убытках (Приложение 24)

*** При заполнении гр.3, гр.4 и гр.5 положительное изменение отражается со знаком плюс, отрицательное изменение со знаком минус

**** Суммы по строкам 3.1-3.3, 4.1-4.3, 5.1-5.2 заполняются с нарастающим итогом с начала отчетного года

Руководитель

Алтынбеков Кайрат Турекулович
(фамилия и инициалы)

Главный бухгалтер

Усабаев Арман Каирбекович
(фамилия и инициалы)

Исполнитель *Бисмилханов А.Б.*, телефон +7 727-258-49-91, внутренний 7307

Код формы
Отчетная дата (дд.мм.гггг)

ОИК
01.07.2018

Приложение 6
к Порядку представления финансовой отчетности,
а также составления своеной финансовой
отчетности дочерних организаций
Национального Банка Республики Казахстан

Наименование организации: АО "Ипотечная организация "Бастапа"

Отчет об изменениях в капитале
по состоянию на 01 июля 2018 года

Наименование показателей	Код строки	Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Выкупленные собственные доли инструменты	Резервный капитал	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Всего (гр.3+гр.4+гр.5+гр.6+ гр.7+гр.8)
Остаток на начало текущего отчетного периода	1	2	3	4	5	6	7	8
Изменения в учетной политике и ошибки	2							9
Остаток на начало текущего отчетного периода (скорректированный) (сумма строк 1, 2)	3							
Чистая прибыль (убыток) за период	4							-9 186 468,65
Прочий совокупный доход за период	5							
Всего совокупного дохода за период (сумма строк 4, 5)	6							-9 186 468,65
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала	7							
Взносы в уставный капитал	8	204 138 930 000,00						204 138 930 000,00
Взносы в резервный капитал	9							
Дополнительные взносы в капитал	10							
Выплата дивидендов	11							
Прочие операции с собственниками	12							
Подходный налог по операциям с собственниками	13							
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала за период (сумма строк 8-13)	14	204 138 930 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	204 138 930 000,00
Остаток на конец текущего отчетного периода (сумма строк 3, 6, 14)	15	204 138 930 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-9 186 468,65	204 129 743 531,35

Руководитель

Алтыбаев Каират Турекулович
(фамилия и инициалы)

Усабаев Арман Каирбекович
(фамилия и инициалы)

Главный бухгалтер: 180640012505

Исполнитель: Бекболатов Д.Б. телефон: +7 727-258-49-91, внутренний 7307



Handwritten signature in blue ink.

«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі»
Республикалық мемлекеттік мекемесі

[Signature] ТІРКЕДІ

20 18 ж. « 05.09 »



Прислито
Прончурову