



**Акционерное общество
«Ипотечная организация
«Казakhstanская Ипотечная Компания»**

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ МЕМОРАНДУМ

ДВЕНАДЦАТЫЙ ВЫПУСК

**в количестве 10 000 000 000 (десять миллиардов) штук
на сумму 10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге**

ТРИНАДЦАТЫЙ ВЫПУСК

**в количестве 10 000 000 000 (десять миллиардов) штук
на сумму 10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге**

ЧЕТЫРНАДЦАТЫЙ ВЫПУСК

**в количестве 30 000 000 000 (тридцать миллиардов) штук
на сумму 30 000 000 000 (тридцать миллиардов) тенге**

Содержание

РАЗДЕЛ 1. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ.....	4
1. НАИМЕНОВАНИЕ ЭМИТЕНТА И ЕГО ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВАЯ ФОРМА.....	23
2. КОНТАКТЫ ЭМИТЕНТА.....	24
3. ИСТОРИЯ ОБРАЗОВАНИЯ И ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА. Цели создания и основные виды деятельности ЭМИТЕНТА.	24
4. СВЕДЕНИЯ О НАЛИЧИИ РЕЙТИНГОВ ОТ МЕЖДУНАРОДНЫХ И/ИЛИ ОТЕЧЕСТВЕННЫХ РЕЙТИНГОВЫХ АГЕНТСТВ, ПРИСВОЕННЫХ ЭМИТЕНТУ И/ИЛИ ЕГО ЦЕННЫМ БУМАГАМ.....	27
5. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕНЗИЯХ, НА ОСНОВАНИИ КОТОРЫХ ЭМИТЕНТ ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.	28
6. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА ЭМИТЕНТА.....	28
7. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ.....	28
8. ИЗБРАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ДАННЫЕ.	30
КОРРЕКТИРОВКА ДИВИДЕНДОВ НЕ ПРОИЗВОДИЛАСЬ.....	30
РАЗДЕЛ 3. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ (УЧАСТНИКИ).....	30
1. СТРУКТУРА ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА.	30
2. ЧЛЕНЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ЭМИТЕНТА.....	35
3. КОЛЛЕГИАЛЬНЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН ЭМИТЕНТА.	36
4. ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА ЭМИТЕНТА.....	37
4.1. Комитеты эмитента.	37
4.2. Количество работников эмитента.	39
4.3. Среднесписочная численность работников эмитента, включая работников представительств.	39
4.4. Сведения о руководителях ключевых подразделений эмитента.	39
5. АКЦИОНЕРЫ (УЧАСТНИКИ) ЭМИТЕНТА.....	40
5.1.1. Сведения об акционерах.....	40
5.1.2. Информация о конечных бенефициарах.....	40
5.2. Сведения об аффилированных лицах эмитента.....	40
5.3. Информация о всех сделках или серии сделок за последние три года.....	40
6. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИЯХ, АКЦИЯМИ (ДОЛЯМИ УЧАСТИЯ) КОТОРЫХ ЭМИТЕНТ ВЛАДЕЕТ В КОЛИЧЕСТВЕ (РАЗМЕРЕ), СОСТАВЛЯЮЩЕМ ПЯТЬ И БОЛЕЕ ПРОЦЕНТОВ ОТ ОБЩЕГО КОЛИЧЕСТВА РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ (ОПЛАЧЕННОГО УСТАВНОГО КАПИТАЛА).....	41
7. ПРОМЫШЛЕННЫЕ, БАНКОВСКИЕ, ФИНАНСОВЫЕ ГРУППЫ, ХОЛДИНГИ, КОНЦЕРНЫ, АССОЦИАЦИИ, В КОТОРЫХ УЧАСТВУЕТ ЭМИТЕНТ, ЦЕЛЬ УЧАСТИЯ ЭМИТЕНТА В ЭТИХ ОРГАНИЗАЦИЯХ.	42
РАЗДЕЛ 4. БАНКИ, КОНСУЛЬТАНТЫ И АУДИТОРЫ ЭМИТЕНТА	42
1. СВЕДЕНИЯ О БАНКАХ И/ИЛИ ДРУГИХ ОРГАНИЗАЦИЯХ, КОТОРЫЕ НА ПРОТЯЖЕНИИ ПОСЛЕДНИХ ТРЕХ ЛЕТ ОКАЗЫВАЮТ ЭМИТЕНТУ ФИНАНСОВЫЕ УСЛУГИ.	42
2. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВЫХ И/ИЛИ ЮРИДИЧЕСКИХ КОНСУЛЬТАНТАХ.	44
3. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКИХ ОРГАНИЗАЦИЯХ.....	45
РАЗДЕЛ 5. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ.....	45
1. КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ ОБЩИХ ТЕНДЕНЦИЙ В ОТРАСЛИ (СФЕРЕ), В КОТОРОЙ ЭМИТЕНТ ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, В ТОМ ЧИСЛЕ НАИБОЛЕЕ ВАЖНЫХ ДЛЯ ЭМИТЕНТА.	45
1.1. Сведения о конкурирующих организациях, сравнительная характеристика деятельности эмитента со среднеотраслевыми показателями внутри страны и в мире, если это представляется возможным.	46
1.2. Прогноз в отношении будущего развития отрасли (сферы), в которой эмитент осуществляет свою деятельность, и положение эмитента в данной отрасли.	46
1.3. Если эмитент входит в группу компаний, необходимо раскрыть структуру этой группы, основные направления ее деятельности и место эмитента в данной группе.	47
2. СВЕДЕНИЯ О ПОПЫТКАХ ТРЕТЬИХ ЛИЦ ПОГЛОТИТЬ ЭМИТЕНТА (ЧЕРЕЗ ПРИОБРЕТЕНИЕ ЕГО АКЦИЙ) ИЛИ О ПОПЫТКАХ ЭМИТЕНТА ПОГЛОТИТЬ ДРУГУЮ ОРГАНИЗАЦИЮ ЗА ПОСЛЕДНИЙ ЗАВЕРШЕННЫЙ И ЗА ТЕКУЩИЙ ГОДЫ.....	47
3. СВЕДЕНИЯ ОБ УСЛОВИЯХ ВАЖНЕЙШИХ КОНТРАКТОВ, СОГЛАШЕНИЙ, ЗАКЛЮЧЕННЫХ ЭМИТЕНТОМ, КОТОРЫЕ МОГУТ ОКАЗАТЬ В БУДУЩЕМ СУЩЕСТВЕННОЕ ВЛИЯНИЕ НА ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.	47
4. СВЕДЕНИЯ ОБ ОСНОВНЫХ КАПИТАЛЬНЫХ ВЛОЖЕНИЯХ, ОСУЩЕСТВЛЕННЫХ ЭМИТЕНТОМ ЗА ТРИ ПОСЛЕДНИХ ГОДА И ЗА ТЕКУЩИЙ ГОД.....	47



5. ОБЪЕМЫ РЕАЛИЗОВАННОЙ ПРОДУКЦИИ.....	48
6. ФАКТОРЫ, ПОЗИТИВНО И НЕГАТИВНО ВЛИЯЮЩИЕ НА ДОХОДНОСТЬ ПРОДАЖ ЭМИТЕНТА ПО ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	51
7. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ЭМИТЕНТА ПО ОРГАНИЗАЦИИ ПРОДАЖИ СВОЕЙ ПРОДУКЦИИ (ВЫПОЛНЕНИЯ РАБОТ, ОКАЗАНИЯ УСЛУГ).....	52
8. КЛЮЧЕВЫЕ ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ЭМИТЕНТА.....	52
9.1. Сезонность деятельности эмитента.....	52
9.2. Описание основных рынков, на которых эмитент конкурирует с другими организациями в течение трех последних лет, включая географическое расположение данных рынков.....	53
9.3. Договоры и обязательства эмитента, которые должны быть совершены или исполнены в течение шести месяцев с даты подачи заявления о листинге ценных бумаг, если сумма этой сделки (сделок) составляет 10 и более процентов от балансовой стоимости активов эмитента.....	54
9.4. Будущие обязательства, превышающие десять и более процентов от балансовой стоимости активов эмитента и влияние, которое эти обязательства могут оказать на деятельность эмитента и его финансовое состояние.....	54
9.5. Сведения об участии эмитента в судебных процессах.....	54
9.6. Факторы риска.....	55
АУДИРОВАННЫЕ КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 2010-2012 ГОДЫ, КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 30 ИЮНЯ 2013 ГОДА (НЕАУДИРОВАННЫЕ ДАННЫЕ).....	57
АКТИВЫ.....	72
1. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.....	72
2. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА.....	72
3. ИНВЕСТИЦИИ, УЧИТЫВАЕМЫЕ МЕТОДОМ ДОЛЕВОГО УЧАСТИЯ, И ДРУГИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ НА 30.06.13г.....	72
4. ССУДЫ КЛИЕНТАМ.....	74
5.1. Описание ссудного портфеля эмитента.....	74
5.2. Качество кредитного портфеля.....	79
5.3. Информация о наиболее крупных заемщиках, на долю которых приходится 10 и более процентов от размера собственного капитала эмитента.....	81
5. СРЕДСТВА В БАНКАХ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ.....	82
6. СРЕДНЯЯ ДОХОДНОСТЬ В ГОДОВОМ ИЗМЕРЕНИИ ЗА ПОСЛЕДНИЕ ТРИ ГОДА ОТДЕЛЬНО ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ, ВЫДАННЫМ ССУДАМ, ПРОЧИМ ДОХОДНЫМ АКТИВАМ. ОБЩАЯ СРЕДНЯЯ ДОХОДНОСТЬ В ГОДОВОМ ИЗМЕРЕНИИ ЗА ПОСЛЕДНИЕ ТРИ ГОДА ПО ВСЕМ ДОХОДНЫМ АКТИВАМ.....	82
ПАССИВЫ.....	83
1. АКЦИОНЕРНЫЙ (УСТАВНЫЙ) КАПИТАЛ.....	83
2. СРЕДСТВА БАНКОВ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ.....	84
3. ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ.....	84
4. ВЫПУСКИ ДОЛГОВЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ.....	84
ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ.....	94
1. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ.....	94
2. КОЭФФИЦИЕНТЫ.....	95
4. ИСПОЛНЕНИЕ ПРУДЕНЦИАЛЬНЫХ НОРМАТИВОВ.....	97
1. КРАТКИЙ АНАЛИЗ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ ЭМИТЕНТА ЗА ТРИ ПОСЛЕДНИХ ГОДА С УКАЗАНИЕМ ФАКТОРОВ, КОТОРЫЕ ОКАЗЫВАЮТ СУЩЕСТВЕННОЕ ВЛИЯНИЕ НА ФОРМИРОВАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ ЭМИТЕНТА ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ, ИНВЕСТИЦИОННОЙ И ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	98
ДРУГАЯ СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ.....	99
1. ВЫДАННЫЕ ГАРАНТИИ.....	99

Раздел 1. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ

Двенадцатый выпуск облигаций АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания» (далее – Компания) на сумму 10 млрд. тенге зарегистрирован Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального банка РК от 05 июля 2013 года, НИН KZ2C0Y05E503.

Вид облигаций	именные купонные облигации, без обеспечения, неиндексированные
Количество выпускаемых облигаций	10 000 000 000 (десять миллиардов) штук
Количество, планируемое к размещению	10 000 000 000 (десять миллиардов) штук
Общий объем выпуска облигаций	10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге
Планируемая цена размещения	100 % от номинала
Планируемая доходность на дату размещения	8 (восемь) %
Срок обращения	5 (пять) лет с даты начала обращения облигаций
Вознаграждение по облигациям	8 (восемь) % годовых, фиксированная
Рейтинговая оценка	BBB- (EXP) (присвоена Fitch Ratings 07 мая 2013 года)
Дата, с которой начинается начисление вознаграждения	С даты включения в официальный список организатора торгов
Периодичность и даты выплаты вознаграждения	2 (два) раза в год по истечении каждых шести месяцев с даты начала обращения облигаций. Начисление вознаграждения по облигациям производится в течение всего периода обращения, и заканчивается в день, предшествующий дате начала погашения облигаций.
Порядок и условия его выплаты	Выплата вознаграждения осуществляется в тенге путем перечисления денег на счета держателей в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты, следующей за последним днем периода, за который осуществляются выплаты. На получение вознаграждения имеют право лица, зарегистрированные в системе реестров держателей ценных бумаг по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты. Купонное вознаграждение рассчитывается как произведение номинальной стоимости и полугодовой ставки купонного вознаграждения. Если инвестором является нерезидент Республики Казахстан, вознаграждение выплачивается в долларах США путем конвертации по официальному курсу Национального Банка Республики Казахстан на день выплаты. Расходы за конвертацию несет инвестор. Последняя выплата вознаграждения производится одновременно с погашением облигаций.
Период времени, применяемый для расчета вознаграждения	Временная база для расчета суммы вознаграждения по облигациям - расчетный месяц продолжительностью 30 (тридцать) дней и расчетный год продолжительностью 360 (триста шестьдесят) дней.

Фиксация реестра держателей облигаций для выплаты вознаграждения	На начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты (в соответствии с Законом РК от 2 июля 2003 года № 461-ІІ «О рынке ценных бумаг»)
Последняя выплата вознаграждения	Производится в тенге одновременно с погашением облигаций
Налогообложение по облигациям	Облигации, находящиеся в листинге Биржи, не облагаются налогом у источника выплаты в соответствии с пп. 3 п. 2 статьи 143 Кодекса РК «О налогах и других обязательных платежах в бюджет»
Права, предоставляемые облигацией ее держателю	– право на получение номинальной стоимости в сроки, предусмотренные проспектом; – право на получение вознаграждения в сроки, предусмотренные проспектом; – право на получение информации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан; – право удовлетворения своих требований в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан; – право свободно отчуждать и иным образом распоряжаться облигациями; – иные права, вытекающие из права собственности на облигации.
Досрочное погашение облигаций	По решению Совета директоров эмитент имеет право выкупить облигации по номинальной стоимости только с целью досрочного погашения в полном объеме. При этом за 10 (десять) календарных дней до даты выкупа эмитент доводит до сведения держателя облигаций и АО «Казахстанская фондовая биржа» информацию о выкупе облигаций с целью их досрочного погашения путем направления соответствующего уведомления. Выкуп облигаций с целью досрочного погашения производится по номинальной стоимости одновременно с соответствующей выплатой накопленного вознаграждения по облигациям на дату выкупа. Право требования досрочного погашения эмитентом облигаций по инициативе держателей облигаций наступает в случае, если эмитент не предпримет меры по устранению причины нарушения ограничений (ковенантов), предусмотренных в подпункте 21) пункта 38 проспекта, и/или меры, предпринятые эмитентом, не приведут к устранению нарушения ограничений (ковенантов) в течение 90 (девяносто) календарных дней, с даты опубликования информационного сообщения о нарушении ограничений (ковенантов).
Дата начала обращения облигаций	Со дня включения в официальный список Биржи.
Дата начала погашения	День, следующий за последним днем обращения облигаций.

	Выплата номинальной стоимости и суммы последнего вознаграждения производится в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты начала погашения облигаций.
Способ погашения облигаций	Погашение облигаций осуществляется в тенге путем перечисления денег на счета держателей облигаций, зарегистрированных регистратором в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня обращения облигаций. Если инвестором является нерезидент Республики Казахстан, выплата номинальной стоимости при погашении облигаций производится в долларах США путем конвертации по официальному курсу Национального Банка Республики Казахстан на день выплаты. Расходы за конвертацию несет инвестор. Наличие банковских реквизитов у держателей облигаций, зарегистрированных в реестре держателей ценных бумаг, является обязательным. Все платежи – выплата вознаграждения и погашение облигаций осуществляется Эмитентом в безналичном порядке.
Место погашения облигаций	050012, г. Алматы, ул. Карасай батыра, дом 98.
Действия Эмитента в случае наступления дефолта по облигациям	Дефолт по облигациям Эмитента наступает при невыплате или неполной выплате вознаграждения (купона) и/или номинальной стоимости облигаций в сроки, предусмотренные проспектом. В случае невыплаты Эмитентом любой суммы, которую он обязан выплатить держателям облигаций в соответствии с условиями 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 данного выпуска будет осуществляться в порядке и на условиях, определенных 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. <u>Меры, которые будут предприняты эмитентом в случае наступления дефолта по облигациям</u>

	Эмитентом будет инициировано проведение общего собрания держателей облигаций с целью определения приемлемого выхода из дефолта, а также разработан план мероприятий по исполнению своих обязательств перед держателями облигаций с указанием соответствующих объемов и сроков исполнения, в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Меры, которые будут предприняты Эмитентом в случае дефолта по облигациям, направленные на восстановление платежеспособности Эмитента и погашения задолженности по облигациям, включают в себя любые реорганизационные, организационно-хозяйственные, управленческие, инвестиционные, технические, финансово-экономические, правовые и иные, не противоречащие законодательству Республики Казахстан, в том числе, но не ограничиваясь: 1) снижение объемов кредитования; 2) сокращение административных расходов, в том числе посредством сокращения штатной численности работников, закрытия отдельных его филиалов и отделений; 3) усиление мер по работе с проблемными кредитами; 4) реализация имеющихся активов; 5) проведение переговоров с кредиторами Эмитента с целью рефинансирования текущей задолженности; 6) обращение к акционерам Эмитента с целью увеличения собственного капитала в размере, достаточном для обеспечения финансовой устойчивости Эмитента. В случае нарушения условий Проспекта в части выплаты купонного вознаграждения решение о реструктуризации обязательств эмитента принимается Советом Директоров и с согласия кредиторов в соответствии с применимым законодательством. Порядок и условия реструктуризации обязательств оговариваются эмитентом с держателями облигаций путем проведения переговоров в случае наступления дефолта по облигациям.
Порядок информирования эмитентом держателей облигаций	Эмитент предоставляет Бирже ежеквартальные, ежегодные отчеты о деятельности и иную информацию в соответствии с Листинговыми правилами Биржи и договором о листинге негосударственных эмиссионных ценных бумаг, заключенным между Эмитентом и Биржей. Вся необходимая информация о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии раскрыта на официальном сайте Биржи - www.kase.kz, а также на официальном сайте Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) в соответствии со сроками и порядком,

	предусмотренными в законодательстве Республики Казахстан, и будет обновляться на регулярной основе. Держатели облигаций, не имеющие доступа в Интернет, вправе запросить данную информацию у Эмитента посредством письменного обращения. Эмитент обязан направить письменный ответ в течение 10 рабочих дней со дня получения запроса.
Место размещения	Облигации размещаются на организованном рынке ценных бумаг.
В случае размещения облигаций на организованном рынке	Осуществляется в соответствии с внутренними документами Биржи.
Период времени, в течение которого планируется размещение	В течение срока обращения.
Порядок публичного распространения информации о размещении ценных бумаг	В соответствии с нормами Закона РК «О рынке ценных бумаг» от 2 июля 2003 года № 461-ІІ Эмитент обязан опубликовать информацию о размещении эмиссионных ценных бумаг среди неограниченного круга инвесторов в средствах массовой информации на государственном и русском языках.
Условия и порядок оплаты облигаций	В безналичной форме в тенге.
Сведения о регистраторе	Наименование регистратора - АО «Единый регистратор ценных бумаг»; Место нахождения: Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, пр. Абылай хана, д. 141; Номера телефонов: (727) 272 47 60, 272 47 66; Дата и номер договора: Договор по ведению системы реестров держателей ценных бумаг №00423-АО от 28 ноября 2012 года. Первый руководитель – Председатель Правления – Жакупов Кайрат Тлеугазинович.
Платежный агент	Платежный агент не предусмотрен
Сведения о представителе держателей облигаций	Акционерное общество «Дочерняя организация акционерного общества «БТА Банк» «БТА Секьюритис»; Республика Казахстан, 050060, г. Алматы, ул. Хусаинова, 281; тел/факс: (727) 393 73 93, 393 73 94, 8 707 755 66 05; Председатель Правления – Цуркан Олег Григорьевич, Заместитель Председателя Правления – Колдасов Ержан Тасболатович, Заместитель Председателя Правления – Джабалдинова Майя Таургалиевна, Заместитель Председателя Правления – Тойганбаева Баглана Булатовна. Договор о государственных закупках услуг Представителя держателей ипотечных облигаций № 40 от 31.01.2013 г. Лицензия на осуществление деятельности на рынке



	ценных бумаг от 24 июля 2008 года брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов Клиентов в качестве номинального держателя №0401201983, деятельности по управлению инвестиционным портфелем №0403200991.
Цели и причины листинга и последующего размещения ценных бумаг	Эмитентом планируется привлечение денежных средств в размере 10 млрд. тенге от размещения облигаций. Средства от размещения облигаций будут направлены на финансирование приобретения прав требования по ипотечным займам, на выдачу ипотечных займов и исполнения Компанией своих обязательств. Во втором полугодии 2013 года средства от размещения облигаций Эмитент планирует использовать на приобретение прав требования по ипотечным займам на сумму 1 600 000 тыс. тенге, выдачу ипотечных займов – 6 250 000 тыс. тенге и исполнения своих обязательств – 2 150 000 тыс. тенге.

Тринадцатый выпуск облигаций Компании на сумму 10 млрд. тенге зарегистрирован Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального банка РК от 05 июля 2013 года, НИН KZ2C0Y07E517.

Вид облигаций	именные купонные облигации, без обеспечения, неиндексированные
Количество выпускаемых облигаций	10 000 000 000 (десять миллиардов) штук
Количество, планируемое к размещению	10 000 000 000 (десять миллиардов) штук
Общий объем выпуска облигаций	10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге
Планируемая цена размещения	100 % от номинала
Планируемая доходность на дату размещения	8,5 (восемь целых пять десятых) %
Срок обращения	7 (семь) лет с даты начала обращения облигаций
Вознаграждение по облигациям	8,5 (восемь целых пять десятых) % годовых, фиксированная
Рейтинговая оценка	BBB- (EXP) (присвоена Fitch Ratings 07 мая 2013 года)
Дата, с которой начинается начисление вознаграждения	С даты включения в официальный список организатора торгов
Периодичности и даты выплаты вознаграждения	2 (два) раза в год через каждые 6 (шесть) месяцев обращения облигаций, начиная с даты начала обращения до срока погашения. Начисление вознаграждения по облигациям производится в течение всего периода обращения, и заканчивается в день, предшествующий дате начала погашения облигаций.
Порядок и условия его выплаты	Выплата вознаграждения осуществляется в тенге путем перечисления денег на счета держателей в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты, следующей за последним днем периода, за который осуществляются выплаты. На получение вознаграждения имеют право лица,

	зарегистрированные в системе реестров держателей ценных бумаг по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты. Купонное вознаграждение рассчитывается как произведение номинальной стоимости и полугодовой ставки купонного вознаграждения. Если инвестором является нерезидент Республики Казахстан, вознаграждение выплачивается в долларах США путем конвертации по официальному курсу Национального Банка Республики Казахстан на день выплаты. Расходы за конвертацию несет инвестор. Последняя выплата вознаграждения производится одновременно с погашением облигаций.
Период времени, применяемый для расчета вознаграждения	Временная база для расчета суммы вознаграждения по облигациям - расчетный месяц продолжительностью 30 (тридцать) дней и расчетный год продолжительностью 360 (триста шестьдесят) дней.
Фиксация реестра держателей облигаций для выплаты вознаграждения	На начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты (в соответствии с Законом РК от 2 июля 2003 года № 461-ІІ «О рынке ценных бумаг»)
Последняя выплата вознаграждения	Производится в тенге одновременно с погашением облигаций
Налогообложение по облигациям	Облигации, находящиеся в листинге Биржи, не облагаются налогом у источника выплаты в соответствии с пп. 3 п. 2 статьи 143 Кодекса РК «О налогах и других обязательных платежах в бюджет»
Права, предоставляемые облигацией ее держателю	– право на получение номинальной стоимости в сроки, предусмотренные проспектом; – право на получение вознаграждения в сроки, предусмотренные проспектом; – право на получение информации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан; – право удовлетворения своих требований в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан; – право свободно отчуждать и иным образом распоряжаться облигациями; – иные права, вытекающие из права собственности на облигации.
Досрочное погашение облигаций	По решению Совета директоров Эмитент имеет право выкупить облигации по номинальной стоимости только с целью досрочного погашения в полном объеме. При этом за 10 (десять) календарных дней до даты выкупа Эмитент доводит до сведения держателя облигаций и АО «Казахстанская фондовая биржа» информацию о выкупе облигаций с целью их досрочного погашения путем направления соответствующего уведомления. Выкуп облигаций с целью досрочного погашения производится

	по номинальной стоимости одновременно с соответствующей выплатой вознаграждения по облигациям. Право требования досрочного погашения эмитентом облигаций по инициативе держателей облигаций наступает в случае, если эмитент не предпримет меры по устранению причины нарушения ограничений (ковенантов), предусмотренных в подпункте 21) пункта 38 проспекта, и/или меры, предпринятые эмитентом, не приведут к устранению нарушения ограничений (ковенантов) в течение 90 (девяносто) календарных дней, с даты опубликования информационного сообщения о нарушении ограничений (ковенантов).
Дата начала обращения облигаций	Со дня включения в официальный список Биржи.
Дата начала погашения	День, следующий за последним днем обращения облигаций. Выплата номинальной стоимости и суммы последнего вознаграждения производится в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты начала погашения облигаций.
Способ погашения облигаций	Погашение облигаций осуществляется в тенге путем перечисления денег на счета держателей облигаций, зарегистрированных регистратором в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня обращения облигаций. Если инвестором является нерезидент Республики Казахстан, выплата номинальной стоимости при погашении облигаций производится в долларах США путем конвертации по официальному курсу Национального Банка Республики Казахстан на день выплаты. Расходы за конвертацию несет инвестор. Наличие банковских реквизитов у держателей облигаций, зарегистрированных в реестре держателей ценных бумаг, является обязательным. Все платежи – выплата вознаграждения и погашение облигаций осуществляется Эмитентом в безналичном порядке.
Место погашения облигаций	050012, г. Алматы, ул. Карасай батыра, дом 98.
Действия Эмитента в случае наступления дефолта по облигациям	Дефолт по облигациям Эмитента наступает при невыплате или неполной выплате вознаграждения (купона) и/или номинальной стоимости облигаций в сроки, предусмотренные проспектом. В случае невыплаты Эмитентом любой суммы, которую он обязан выплатить держателям облигаций в соответствии с условиями проспекта и меморандума, 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 данного выпуска будет осуществляться в порядке и на условиях, определенных 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.

Меры, которые будут предприняты эмитентом в случае наступления дефолта по облигациям

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

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

- 1) снижение объемов кредитования;
- 2) сокращение административных расходов, в том числе посредством сокращения штатной численности работников, закрытия отдельных его филиалов и отделений;
- 3) усиление мер по работе с проблемными кредитами;
- 4) реализация имеющихся активов;
- 5) проведение переговоров с кредиторами Эмитента с целью рефинансирования текущей задолженности;
- 6) обращение к акционерам Эмитента с целью увеличения собственного капитала в размере, достаточном для обеспечения финансовой устойчивости Эмитента.

В случае нарушения условий Проспекта в части выплаты

	купонного вознаграждения решение о реструктуризации обязательств эмитента принимается Советом Директоров и с согласия кредиторов в соответствии с применимым законодательством. Порядок и условия реструктуризации обязательств оговариваются эмитентом с держателями облигаций путем проведения переговоров в случае наступления дефолта по облигациям.
Порядок информирования эмитентом держателей облигаций	Эмитент предоставляет Бирже ежеквартальные, ежегодные отчеты о деятельности и иную информацию в соответствии с Листинговыми правилами Биржи и договором о листинге негосударственных эмиссионных ценных бумаг, заключенным между Эмитентом и Биржей. Вся необходимая информация о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии раскрыта на официальном сайте Биржи - www.kase.kz, а также на официальном сайте Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) в соответствии со сроками и порядком, предусмотренными в законодательстве Республики Казахстан, и будет обновляться на регулярной основе. Держатели облигаций, не имеющие доступа в Интернет, вправе запросить данную информацию у Эмитента посредством письменного обращения. Эмитент обязан направить письменный ответ в течение 10 рабочих дней со дня получения запроса.
Место размещения	Облигации размещаются на организованном рынке ценных бумаг.
В случае размещения облигаций на организованном рынке	Осуществляется в соответствии с внутренними документами Биржи.
Период времени, в течение которого планируется размещение	В течение срока обращения.
Порядок публичного распространения информации о размещении ценных бумаг	В соответствии с нормами Закона РК «О рынке ценных бумаг» от 2 июля 2003 года № 461-ІІ Эмитент обязан опубликовать информацию о размещении эмиссионных ценных бумаг среди неограниченного круга инвесторов в средствах массовой информации на государственном и русском языках.
Условия и порядок оплаты облигаций	В безналичной форме в тенге
Сведения о регистраторе	Наименование регистратора - АО «Единый регистратор ценных бумаг»; Место нахождения: Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, пр. Абылай хана, д. 141; Номера телефонов: (727) 272 47 60, 272 47 66; Дата и номер договора: Договор по ведению системы реестров держателей ценных бумаг №00423-АО от 28 ноября 2012 года. Первый руководитель – Председатель Правления – Жакупов Кайрат Тлеугазинович.



Платежный агент	Платежный агент не предусмотрен.
Сведения о представителе держателей облигаций	Акционерное общество «Дочерняя организация акционерного общества «БТА Банк» «БТА Секьюритис»; Республика Казахстан, 050060, г. Алматы, ул. Хусаинова, 281; тел/факс: (727) 3937393, 3937394, 87077556605; Первый руководитель – Председатель Правления – Цуркан Олег Григорьевич, Заместитель Председателя Правления – Колдасов Ержан Тасболатович, Заместитель Председателя Правления – Джабалдинова Майя Таурғалиевна, Заместитель Председателя Правления – Тойганбаева Бағлана Булатовна. Договор о государственных закупках услуг Представителя держателей ипотечных облигаций № 40 от 31.01.2013 г. Лицензия на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг от 24 июля 2008 года брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов Клиентов в качестве номинального держателя №0401201983, деятельности по управлению инвестиционным портфелем №0403200991.
Цели и причины листинга и последующего размещения ценных бумаг	Эмитентом планируется привлечение денежных средств в размере 10 млрд. тенге от размещения облигаций. Средства от размещения облигаций будут направлены на финансирование приобретения прав требования по ипотечным займам, на выдачу ипотечных займов и исполнения Компанией своих обязательств. В первом полугодии 2014 года средства от размещения облигаций Эмитент планирует использовать на приобретение прав требования по ипотечным займам на сумму 3 000 000 тыс. тенге, выдачу ипотечных займов – 6 250 000 тыс. тенге и исполнения своих обязательств – 750 000 тыс. тенге.

Четырнадцатый выпуск облигаций АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания» (далее – Компания) на сумму 30 млрд. тенге зарегистрирован Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального банка РК от 05 июля 2013 года, НИН KZ2C0Y05E529.

Вид облигаций	именные купонные, индексируемые облигации, без обеспечения		
Количество выпускаемых облигаций	30 000 000 000 (тридцать миллиардов) штук		
Количество, планируемое к размещению	30 000 000 000 (тридцать миллиардов) штук		
Общий объем выпуска облигаций	30 000 000 000 (тридцать миллиардов) тенге		
Планируемая цена размещения	100 % от номинала		
Индексируемая номинальная	индексируемая	номинальная	стоимость:

стоимость	индексированная номинальная стоимость рассчитывается как произведение номинальной стоимости облигации на коэффициент темпа девальвации/ревальвации тенге к доллару США (Kd). Коэффициент темпа девальвации/ ревальвации тенге к доллару США (Kd) рассчитывается как отношение официального курса доллара США к тенге (Xt), установленного на утренней торговой сессии по доллару США АО «Казахстанская фондовая биржа» на дату последнего дня периода, за который осуществляются выплаты купонного вознаграждения/выкупа облигаций/погашения облигаций к аналогичному курсу (Xo) на дату начала обращения облигаций: $(Kd=Xt/Xo)$, где: Xt – курс доллара США к тенге на момент выплаты купонного вознаграждения/выкупа облигаций/погашения облигаций, Xo – курс доллара США к тенге на дату начала обращения облигаций.
Планируемая доходность на дату размещения	6 (шесть) % от индексированной номинальной стоимости
Срок обращения	5 (пять) лет с даты начала обращения облигаций
Вознаграждение по облигациям	6% годовых от индексированной номинальной стоимости, фиксированная
Рейтинговая оценка	BBB- (EXP) (присвоена Fitch Ratings 20 июня 2013 года)
Дата, с которой начинается начисление вознаграждения	С даты включения в официальный список организатора торгов
Периодичность и даты выплаты вознаграждения	2 (два) раза в год по истечении каждых шести месяцев с даты начала обращения облигаций. Начисление вознаграждения по облигациям производится в течение всего периода обращения, и заканчивается в день, предшествующий дате начала погашения облигаций.
Порядок и условия его выплаты	Выплата вознаграждения по облигациям осуществляется в тенге путем перечисления денег на счета держателей облигаций в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты, следующей за последним днем периода, за который осуществляются выплаты. На получение вознаграждения имеют право лица, зарегистрированные в системе реестров держателей ценных бумаг по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты. Если инвестором является нерезидент Республики Казахстан, вознаграждение выплачивается в долларах США путем конвертации по официальному курсу Национального Банка Республики Казахстан на день выплаты. Расходы за конвертацию несет инвестор. Последняя выплата вознаграждения производится одновременно с погашением облигаций.

Период времени, применяемый для расчета вознаграждения	Временная база для расчета суммы вознаграждения по облигациям - расчетный месяц продолжительностью 30 (тридцать) дней и расчетный год продолжительностью 360 (триста шестьдесят) дней.
Фиксация реестра держателей облигаций для выплаты вознаграждения	На начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты (в соответствии с Законом РК от 2 июля 2003 года № 461-ІІ «О рынке ценных бумаг»)
Последняя выплата вознаграждения	Производится в тенге одновременно с погашением облигаций
Налогообложение по облигациям	Облигации, находящиеся в листинге Биржи, не облагаются налогом у источника выплаты в соответствии с пп. 3 п. 2 статьи 143 Кодекса РК «О налогах и других обязательных платежах в бюджет»
Права, предоставляемые облигацией ее держателю	– право на получение индексируемой номинальной стоимости в сроки, предусмотренные настоящим проспектом; – право на получение вознаграждения в сроки, предусмотренные настоящим проспектом; – право на получение информации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан; – право удовлетворения своих требований в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан; – право свободно отчуждать и иным образом распоряжаться облигациями; – иные права, вытекающие из права собственности на облигации.
Досрочное погашение облигаций	Право требования досрочного погашения эмитентом облигаций по инициативе держателей облигаций наступает, в случае, нарушения ограничений (ковенантов), предусмотренных в подпункте 21) пункта 38 проспекта, Эмитент в течение 7 (семи) рабочих дней с даты наступления нарушения доводит до сведения держателей облигаций информацию о нарушении ограничений (ковенантов) посредством ее размещения на своем корпоративном интернет-ресурсе http://www.kmc.kz и предоставления ее АО «Казахстанская фондовая биржа», для размещения на его интернет – ресурсе http://www.kase.kz , письменного уведомления с подробным описанием причин возникновения нарушения и указанием перечня возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок обращения с требованием выкупа облигаций к эмитенту.
Дата начала обращения облигаций	Со дня включения в официальный список Биржи.
Дата начала погашения	День, следующий за последним днем обращения облигаций.

	Выплата индексируемой номинальной стоимости и суммы последнего вознаграждения производится в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты, следующей за последним днем периода, за который осуществляются выплаты держателям облигаций, обладающих правом на получение индексируемой номинальной стоимости и суммы последнего вознаграждения.
Способ погашения облигаций	Погашение облигаций осуществляется в тенге путем перечисления денег на счета держателей облигаций, зарегистрированных в системе реестров держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня обращения облигаций. Если инвестором является нерезидент Республики Казахстан, выплата индексируемой номинальной стоимости при погашении облигаций производится в долларах США путем конвертации по официальному курсу Национального Банка Республики Казахстан на день выплаты. Расходы за конвертацию несет инвестор. Наличие банковских реквизитов у держателей облигаций, зарегистрированных в реестре держателей ценных бумаг, является обязательным. Все платежи – выплата вознаграждения и погашение облигаций осуществляются эмитентом в безналичном порядке.
Место погашения облигаций	050012, г. Алматы, ул. Карасай батыра, дом 98.
Действия Эмитента в случае наступления дефолта по облигациям	Дефолт по облигациям Эмитента наступает при невыплате или неполной выплате вознаграждения (купона) и/или номинальной стоимости облигаций в сроки, предусмотренные проспектом. В случае невыплаты Эмитентом любой суммы, которую он обязан выплатить держателям облигаций в соответствии с условиями 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 данного выпуска будет осуществляться в порядке и на условиях, определенных 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. <u>Меры, которые будут предприняты эмитентом в случае наступления дефолта по облигациям</u> Эмитентом будет инициировано проведение общего собрания держателей облигаций с целью определения приемлемого выхода из дефолта, а также разработан план мероприятий по исполнению своих обязательств перед держателями облигаций с указанием соответствующих объемов и сроков исполнения, в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Меры, которые будут предприняты Эмитентом в случае дефолта по облигациям, направленные на восстановление платежеспособности Эмитента и погашения задолженности по облигациям, включают в себя любые реорганизационные, организационно-хозяйственные, управленческие, инвестиционные, технические, финансово-экономические, правовые и иные, не противоречащие законодательству Республики Казахстан, в том числе, но не ограничиваясь: 1) снижение объемов кредитования; 2) сокращение административных расходов, в том числе посредством сокращения штатной численности работников, закрытия отдельных его филиалов и отделений; 3) усиление мер по работе с проблемными кредитами; 4) реализация имеющихся активов; 5) проведение переговоров с кредиторами Эмитента с целью рефинансирования текущей задолженности; 6) обращение к акционерам Эмитента с целью увеличения собственного капитала в размере, достаточном для обеспечения финансовой устойчивости Эмитента. В случае нарушения условий Проспекта в части выплаты купонного вознаграждения решение о реструктуризации обязательств эмитента принимается Советом Директоров и с согласия кредиторов в соответствии с применимым законодательством. Порядок и условия реструктуризации обязательств оговариваются эмитентом с держателями облигаций путем проведения переговоров в случае наступления дефолта по облигациям.
Порядок информирования эмитентом держателей облигаций	Эмитент предоставляет Бирже ежеквартальные, ежегодные отчеты о деятельности и иную информацию в соответствии с Листинговыми правилами Биржи и договором о листинге негосударственных эмиссионных

	ценных бумаг, заключенным между Эмитентом и Биржей. Вся необходимая информация о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии раскрыта на официальном сайте Биржи - www.kase.kz, а также на официальном сайте Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) в соответствии со сроками и порядком, предусмотренными в законодательстве Республики Казахстан, и будет обновляться на регулярной основе. Держатели облигаций, не имеющие доступа в Интернет, вправе запросить данную информацию у Эмитента посредством письменного обращения. Эмитент обязан направить письменный ответ в течение 10 рабочих дней со дня получения запроса.
Место размещения	Облигации размещаются на организованном рынке ценных бумаг.
В случае размещения облигаций на организованном рынке	Осуществляется в соответствии с внутренними документами Биржи.
Период времени, в течение которого планируется размещение	В течение срока обращения.
Порядок публичного распространения информации о размещении ценных бумаг	В соответствии с нормами Закона РК «О рынке ценных бумаг» от 2 июля 2003 года № 461-ІІ Эмитент обязан опубликовать информацию о размещении эмиссионных ценных бумаг среди неограниченного круга инвесторов в средствах массовой информации на государственном и русском языках.
Условия и порядок оплаты облигаций	В безналичной форме в тенге.
Сведения о регистраторе	Наименование регистратора - АО «Единый регистратор ценных бумаг»; Место нахождения: Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, пр. Абылай хана, д. 141; Номера телефонов: (727) 272 47 60, 272 47 66; Дата и номер договора: Договор по ведению системы реестров держателей ценных бумаг №00423-АО от 28 ноября 2012 года. Первый руководитель – Председатель Правления – Жакупов Кайрат Тлеугазинович.
Платежный агент	Платежный агент не предусмотрен
Сведения о представителе держателей облигаций	Акционерное общество «Дочерняя организация акционерного общества «БТА Банк» «БТА Секьюритис»; Республика Казахстан, 050060, г. Алматы, ул. Хусаинова, 281; тел/факс: (727) 393 73 93, 393 73 94, 8 707 755 66 05; Председатель Правления – Цуркан Олег Григорьевич, Заместитель Председателя Правления – Колдасов Ержан Тасболатович, Заместитель Председателя Правления – Джабалдинова Майя Таурғалиевна, Заместитель Председателя Правления –

	Тойганбаева Баглана Булатовна. Договор о государственных закупках услуг Представителя держателей ипотечных облигаций № 40 от 31.01.2013 г. Лицензия на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг от 24 июля 2008 года брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов Клиентов в качестве номинального держателя №0401201983, деятельности по управлению инвестиционным портфелем №0403200991.
Цели и причины листинга и последующего размещения ценных бумаг	Эмитентом планируется привлечение денежных средств в размере 30 млрд. тенге от размещения облигаций. Средства от размещения облигаций будут направлены на финансирование основной деятельности, в том числе на приобретения прав требования по ипотечным займам. Во втором полугодии 2013 года эмитент планирует осуществить приобретение прав требования по ипотечным займам на сумму 30 млрд. тенге.

4. Цели и причины листинга и последующего размещения ценных бумаг.

Чистая сумма поступлений от размещения ценных бумаг с разбивкой на цели ее использования. Если ожидаемых от размещения ценных бумаг поступлений будет недостаточно для удовлетворения всех поставленных эмитентом целей, необходимо указать очередность удовлетворения таких целей, а также недостающую сумму и возможные источники ее привлечения.

Чистая сумма поступлений от размещения двенадцатого, тринадцатого и четырнадцатого выпусков облигаций ожидается в зависимости от спроса на рынке. Основные цели использования поступлений от размещения - выкуп прав требований по ипотечным займам, выдача ипотечных кредитов, а также на исполнение своих обязательств.

(тыс. тенге)

Выпуск облигаций	Выкуп прав требований по ипотечным займам	Выдача ипотечных кредитов	Выплата обязательств	Итого
Двенадцатый	1 600 000	6 250 000	2 150 000	10 000 000
Тринадцатый	3 000 000	6 250 000	750 000	10 000 000
Четырнадцатый	30 000 000	-	-	30 000 000

Ожидаемые поступления от размещения двенадцатого, тринадцатого и четырнадцатого выпусков облигаций будет достаточно для удовлетворения всех поставленных целей.

Если деньги, полученные от размещения ценных бумаг, прямо или косвенно планируется использовать на приобретение каких-либо активов, необходимо описать эти активы, их использование в деятельности эмитента, их стоимость и издержки, которые понесет эмитент при заключении данной сделки, а также раскрыть информацию о продавце данных активов (наименование (для физического лица – фамилию, имя, отчество), место нахождения (место жительства) и основные виды деятельности).

Приобретение Компанией прав требования по ипотечным займам производится у банков второго уровня и ипотечных организаций, которые выдаются по ипотечным продуктам Компании и собственным программам кредитования банков партнеров. Сотрудничество Компании с банками-партнерами осуществляется на основании Генерального соглашения и договора доверительного управления правами требования по ипотечным займам, разработанными в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Компании.

Компания приобретает у банка-партнера право требования по ипотечному займу по стоимости, которая равна остатку ссудной задолженности по ипотечному займу на момент уступки права требования (на момент осуществления сделки). Основную часть доходов Компании составляют доходы от реализации продукции, а именно доходы, связанные с получением вознаграждения по ипотечным займам.

Генеральное соглашение регулирует совместную деятельность Компании и банка-партнера, их права и обязанности в части приобретения прав требования по ипотечным займам, выданным по программам Компании, условий предоставления в доверительное управление прав требования по ипотечным займам, принадлежащим Компании, а также содержит условия обратного выкупа прав требования по ипотечным займам банком-партнером.

Список банков-партнеров по состоянию на 01.07.2013 года:

Банк-партнер	Место нахождения	Деятельность
АО «Альянс Банк»	г. Алматы, ул. Фурманова, 50	Банковская
АО «АТФ Банк»	г. Алматы, ул. Фурманова 100	Банковская
АО «БТА Банк»	г. Алматы, мкр. Самал-2, ул. Жолдасбекова, 97	Банковская
АО «Народный Банк Казахстана»	г. Алматы, пр. Абая, 109 В	Банковская
АО «Банк ЦентрКредит»	г. Алматы, ул. Панфилова, 98	Банковская
АО «Нурбанк»	г. Алматы, пр. Абылай хана, 51/53	Банковская
АО «Темірбанк»	г. Алматы, пр. Абая, 68/74	Банковская
АО «Delta Bank»	г. Алматы, ул. Толе би, 73 а	Банковская
АО «Цеснабанк»	г. Астана, пр. Победы, 29	Банковская
АО «Дочерний Банк Punjab National Bank»-Казахстан»	г. Алматы, пр. Достык, д. 91/2	Банковская
АО «Евразийский Банк»	г. Алматы, ул. Кунаева, 56	Банковская
АО «Kaspi Bank»	г. Алматы, ул. Шарипова 90	Банковская
АО «Казкоммерцбанк»	г. Алматы, пр. Гагарина, 135 ж.	Банковская
АО «Казинвестбанк»	г. Алматы, пр. Достык 172	Банковская
ДБ АО «Сбербанк России»	г. Алматы, ул. Гоголя/ Кадаякова, 30/26	Банковская
АО «Ипотечная организация «Бирюза»	г. Алматы, ул. Розыбакиева, 37	Отдельные виды банковских операций
АО «Ипотечная организация	г. Алматы, пр. Абая, 52 б	Отдельные виды банковских



«БТА Ипотека»		операций
АО «Алматинская Региональная Ипотечная Организация»	Алматинская обл., г. Каскелен, ул. Наурызбая, д. 35	Отдельные виды банковских операций
АО «Ипотечная организация «Элитстрой Финанс»	г. Алматы, пр. Достык, 34а/87а, офис 2	Отдельные виды банковских операций

Если деньги, полученные от размещения ценных бумаг, планируется использовать в целях приобретения бизнеса, отличного от основной деятельности эмитента, необходимо дать описание данного бизнеса и информацию по методу его приобретения.

Деньги, полученные от размещения двенадцатого, тринадцатого и четырнадцатого выпусков облигаций, не планируется использовать в целях приобретения бизнеса, отличного от основной деятельности Эмитента.

Если деньги, полученные от размещения ценных бумаг, планируется направить на сокращение или погашение существующей задолженности эмитента, необходимо раскрыть информацию о процентной ставке и сроке погашения такой задолженности, а также другие источники поступления денег, которые могут быть использованы для ее погашения.

Учитывая, что выкуп прав требования ипотечных займов и их выдача осуществляется по мере поступления кредитных досье от банков – партнеров и обращения граждан, в целях рационального использования свободных средств Компании, предполагается направить часть полученных от размещения облигаций средств на выплаты по существующим обязательствам:

- по двенадцатому выпуску в размере – 2 150 000 тыс. тенге.

(тыс. тенге)

Обязательства	Сумма	Срок погашения	Процентная ставка
Погашение облигаций	300 000	Октябрь 2013	7,6%*
Выплата вознаграждения по облигациям	1 263 700	Второе полугодие 2013	7,4%**
Выплата вознаграждения по кредиту	586 300	Второе полугодие 2013	8,2%
Итого:	2 150 000		

* - текущая ставка вознаграждения

** - средневзвешенная ставка вознаграждения

- по тринадцатому выпуску в размере – 750 000 тыс. тенге.



Обязательства	Сумма	Срок погашения	Процентная ставка
Выплата вознаграждения по облигациям	750 000	Второе полугодие 2013	7,2%*
Итого:	750 000		

* - средневзвешенная ставка вознаграждения

Оставшаяся часть обязательств будут погашаться за счет поступления денежных средств от основной деятельности Эмитента.

Деньги, полученные от размещения четырнадцатого выпуска облигаций, не планируется направлять на сокращение или погашение существующей задолженности эмитента.

5. Прогноз источников и поток денежных средств Эмитента на период обращения облигаций

Прогноз источников и поток денежных средств Эмитента на период обращения облигаций представлен в **Приложении №1**.

Раздел 2. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

1. Наименование эмитента и его организационно-правовая форма.

Наименование	Полное	Сокращенное
На государственном языке:	«Қазақстан Ипотекалық Компаниясы» Ипотекалық ұйымы» акционерлік қоғамы	«Қазақстан Ипотекалық Компаниясы» ИҮ» АҚ
На русском языке:	Акционерное общество «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания»	АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания»
На английском языке:	Joint-Stock company «Mortgage organization «Kazakhstan Mortgage Company	JSC «MO «Kazakhstan Mortgage Company»

Наименование эмитента изменилось 21.01.2010 года. Прежнее наименование:

Наименование	Полное	Сокращенное
На государственном языке:	«Қазақстан Ипотекалық Компаниясы» акционерлік қоғамы	«Қазақстан Ипотекалық Компаниясы» АҚ
На русском языке:	Акционерное общество «Казахстанская Ипотечная Компания»	АО «Казахстанская Ипотечная Компания»
На государственном языке:	Joint-Stock Company “Kazakhstan Mortgage Company”	JSC «Kazakhstan Mortgage Company»

Наименование эмитента изменилось 13 апреля 2004 года. Прежнее наименование:

Наименование	Полное	Сокращенное
На государственном языке:	«Қазақстан Ипотекалық Компаниясы» жабық акционерлік қоғамы	«Қазақстан Ипотекалық Компаниясы» ЖАҚ
На русском языке:	Закрытое акционерное общество	ЗАО «Казахстанская



	«Казакштанская Ипотечная Компания»	Ипотечная Компания»
На государственном языке:	Closed Joint-Stock Company “Kazakhstan Mortgage Company”	CJSC «Kazakhstan Mortgage Company»

Общество реорганизовано путем присоединения к нему дочерней организации – АО «Ипотечная организация «КазИпотека» и является правопреемником АО «Ипотечная организация «КазИпотека» по всем его правам и обязанностям в отношении всех его кредиторов и должников, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

Последняя перерегистрация эмитента:

Дата государственной перерегистрации:	21 января 2010 года.
Номер свидетельства о государственной перерегистрации:	серия В №0472701.
Номер хозяйствующего субъекта:	№ 37167 –1910 – АО.
Наименование органа, осуществившего государственную перерегистрацию:	Департамент юстиции г. Алматы Министерства юстиции Республики Казахстан.
Дата первичной регистрации эмитента:	29.12.2000г.

2. Контакты эмитента.

Полный юридический и фактический адрес (место нахождения) эмитента и номера контактного телефона и факса, адрес электронной почты.

Юридический / Фактический адрес:	Республика Казахстан, 050012, г. Алматы, улица Карасай батыра, дом 98;
Контакты:	Тел: (727) 344-12-22, Факс: (727) 344-13-00;
E- mail:	kmc@mail.online.kz
Официальный сайт:	http://www.kmc.kz

3. История образования и деятельности эмитента. Цели создания и основные виды деятельности эмитента.

Акционерное Общество «ИО «Казакштанская Ипотечная Компания» существует на финансовом рынке с декабря 2000 года. Основными задачами деятельности компании являются расширение объемов ипотечного кредитования, создание благоприятных условий для приобретения жилья в кредит путем снижения процентных ставок.

Кредиты по программам Компании выдаются через банки-партнеры. Такими партнерами выступают банки второго уровня и организации, осуществляющие отдельные виды банковских услуг. Поэтому основными направлениями деятельности Компании являются предоставление ипотечного займа на основании лицензии уполномоченного органа на осуществление банковских заемных операций, приобретение прав требований по долгосрочным ипотечным жилищным займам, выданным банками, привлечение долгосрочных ресурсов для ипотечного кредитования, в том числе путем выпуска собственных ипотечных ценных бумаг.



Компания переняла мировой опыт и была создана по аналогии известных мировых компаний, таких как американская Fannie Mae и малайзийская Cagamas Berhad.

2001 год – год выдачи первого ипотечного кредита в Республики Казахстан. Именно с этого момента начинается свой отчет история ипотечного кредитования в нашей стране. Надо отметить, что данный кредит был выдан именно по программе Компании.

В 2002 году Компания первой среди компаний стран СНГ выпустила ипотечные облигации. В ноябре 2002 года решением Биржевого Совета ЗАО «Казахстанская Фондовая Биржа» облигации Компании были включены в официальный список по категории «А».

Значимым событием 2003 года стало получение Компанией статуса финансового агентства.

В 2004 году была разработана и принята Специальная программа ипотечного кредитования доступного жилья в рамках Государственной программы жилищного строительства в РК на 2005-2007 годы. В данной программе Компания играла роль финансового оператора и должна была выпускать ипотечные облигации и финансировать ипотечное кредитование населения страны в объеме 146,1 млрд. тенге.

В 2008 году Компания приобрела 100% пакет голосующих акций АО «Ипотечная организация «Объединенная Ипотечная Компания» в целях выхода Компании на рынок прямого кредитования. В сентябре этого же года АО «Ипотечная организация «Объединенная Ипотечная Компания» была переименована в АО «Ипотечная организация «КазИпотека».

В 2010 году Компания была реорганизована путем присоединения дочерней организации АО "ИО "КазИпотека". Компания получила статус ипотечной организации и лицензию с правом на прямое ипотечное кредитование населения.

Во исполнение Послания Президента РК Н.А. Назарбаева к народу Казахстана от 27 января 2012 года Правительством РК утверждена Программа "Доступное жилье - 2020". Одним из направлений Программы является "Арендное жилье с правом выкупа", которое будет реализовываться АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания».

В настоящее время в целях реализации Программы АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания» созданы дочерняя организация ТОО "Единые Платежные Системы" и зависимая организация АО "Казахстанская Жилищно-Строительная Корпорация", которые будут проводить необходимые работы с застройщиками арендного жилья, поставщиками услуг и арендаторами.

«Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания» – Акционерное общество со стопроцентным участием государства. Акционером компании является Правительство Республики Казахстан в лице Министерства финансов РК. Компания является государственной структурой с социальной направленностью.

Миссия Компании — повышение обеспеченности населения жильем, путём предоставления широким слоям населения ипотечных кредитов и арендного жилья в рамках Программы «Доступное жилье-2020».

АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания» является стабильным и динамично развивающимся финансовым институтом, ориентированным на повышение доступности жилья путем ипотечного кредитования в масштабах Республики Казахстан и строительства Арендного жилья.

Миссия АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания» связана с главными целями, которые определены следующим образом:



- Успешная реализация Государственной Программы «Доступное жилье-2020» по направлению «Арендное жилье с правом выкупа»;
- Создание оптимальных условий для успешной реализации городской программы жилищного строительства в г. Алматы на 2011-2014 годы «Строительство городского ипотечного жилья»;
- Успешная реализация Государственной программы развития жилищного строительства в Республике Казахстан на 2005-2007 годы;
- Стандартизация и унификация процедур ипотечного кредитования по программам Компании;
- Совершенствование развития системы ипотечного кредитования;
- Улучшение качества своих продуктов, поддержание высоких стандартов профессионализма;
- Увеличение долгосрочной акционерной стоимости, путем увеличения доходности Компании;
- Сохранение лидирующей позиции в ипотечном кредитовании.

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

Компания вправе осуществлять следующие дополнительные операции:

- 1) доверительные операции: управление правами требования по ипотечным займам в интересах и по поручению доверителя;
- 2) факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
- 3) форфейтинговые операции (форфетирование): оплату долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца;
- 4) лизинговую деятельность.

Общество вправе осуществлять следующие виды деятельности:

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

Компания для обеспечения своей деятельности вправе использовать источники финансирования, не запрещенные законодательством Республики Казахстан. Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 июля 2003 года № 254 Компании присвоен статус финансового агентства.

4. Сведения о наличии рейтингов от международных и/или отечественных рейтинговых агентств, присвоенных эмитенту и/или его ценным бумагам.

26 ноября 2012 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings повысило рейтинги Эмитента: долгосрочный рейтинг в иностранной валюте «BB+», долгосрочный рейтинг в национальной валюте «BBB-» и краткосрочный рейтинг в иностранной валюте «B». Прогноз по долгосрочным рейтингам – «Стабильный». Проведенное рейтинговое действие Fitch также распространяется на все находящиеся в обращении облигаций Компании.

20 декабря 2012 года РА РФЦА АО «Рейтинговое агентство Регионального финансового центра города Алматы» повысило кредитный рейтинг эмитента до уровня А3/Р2 с прогнозом «стабильный», а также рейтинги долговых обязательств с прогнозом «стабильный»:

№	Финансовые инструменты	Выпуск	НИН	Объем выпуска (млн. тенге)	Долго-срочный рейтинг	Кратко-срочный рейтинг
1.	Облигации с обеспечением	Второй	KZ2C0Y10A857	3 000	BBB1	P2
2.	Облигации с обеспечением	Третий	KZ2C0Y10A980	5 000	BBB1	P2
3.	Облигации с обеспечением	Четвертый	KZ2C0Y10B079	5 000	BBB1	P2
4.	Облигации с обеспечением	Восьмой	KZ2C0Y10B319	5 000	BBB1	P2
5.	Облигации с обеспечением	первый выпуск в пределах второй облигационной программы	KZPC1Y10B543	5 000	BBB1	P2
6.	Облигации с обеспечением	второй выпуск в пределах второй облигационной программы	KZPC2Y12B547	5 000	BBB1	P2
7.	Облигации с обеспечением	четвертый выпуск в пределах второй облигационной программы	KZPC4Y10B547	5 000	BBB1	P2
8.	Облигации без обеспечения	второй выпуск в пределах третьей облигационной программы	KZPO2Y09C495	10 000	BBB2	P2
9.	Облигации с обеспечением	четвертый выпуск в пределах	KZP04Y04C492	5 000	BBB1	P2

		третьей облигационной программы				
10.	Облигации с обеспечением	пятый выпуск третьей облигационной программы	KZP05Y06C494	8 000	BBB1	P2
11.	Облигации с обеспечением	девятый выпуск	KZ2C0Y08D913	10 000	BBB1	P2
12.	Облигации без обеспечения	десятый выпуск	KZ2C0Y05E206	10 000	BBB2	P2
13.	Облигации с обеспечением	одиннадцатый выпуск	KZ2C0Y08E218	15 000	BBB1	P2

5. Сведения о лицензиях, на основании которых эмитент осуществляет свою деятельность.

Лицензия Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на проведение банковских операций в национальной валюте. Данная лицензия дает право проведения следующих банковских операций: предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности. Номер лицензии 5.1.69 от 12.04.2010г.

Филиалы и представительства эмитента.

У Эмитента есть представительство в городе Астана:

Наименование	Дата регистрации	Место нахождения	Почтовый адрес
Представительство Акционерного общества «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания» в г. Астана	№ 3017-1901-П-о от 13.04.2010 г.	Республика Казахстан, г.Астана	Республика Казахстан, 010000, город Астана, район Сарыарка, ул. Турана, 18. тел. 79-90-70

У Эмитента отсутствуют филиалы.

В г. Актобе, г. Караганда, г. Костанай, г. Кокшетау, г. Павлодар, г. Петропавловск, г. Талдыкорган, г. Тараз, г. Усть-Каменогорск, г. Шымкент, г. Кызылорда, г. Атырау, г. Актау работают региональные представители эмитента.

6. Акционерный капитал.

Сведения о выпуске акций	
Простые акции НИН	KZ1C45320013
Количество объявленных акций	13 681 600 штук
Количество размещенных акций	2 892 000 штук
Номинальная стоимость	10 000,00 тенге
Минимальная цена размещения	10 000,00 тенге
Максимальная цена размещения	10 060,00 тенге
Количество выкупленных акций	250 000 штук

Номинальная стоимость выкупленных акций	10 000 тенге
Балансовая стоимость выкупленных акций	10 390,09 тенге
Минимальная цена выкупленных акций	10 050,00 тенге
Максимальная цена выкупленных акций	10 915,68 тенге
Способ определения цены	номинальная стоимость и метод отсечения

Все акции оплачены деньгами.

Отсутствуют выпущенные акции, которые не включаются в состав акционерного капитала.

Права, предоставляемые акциями их собственникам

Акционер общества имеет право:

- 1) участвовать в управлении Обществом в порядке, предусмотренном Законом и Уставом;
- 2) получать дивиденды;
- 3) получать информацию о деятельности Общества, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Общества, в порядке, определенном общим собранием акционеров или Уставом;
- 4) получать выписки от регистратора Общества или номинального держателя, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги;
- 5) предлагать Общему собранию акционеров Общества кандидатуры для избрания в Совет директоров Общества;
- 6) оспаривать в судебном порядке принятые органами Общества решения;
- 7) обращаться в Общество с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение тридцати календарных дней с даты поступления запроса в Общество;
- 8) на часть имущества при ликвидации Общества;
- 9) преимущественной покупки акций или других ценных бумаг Общества, конвертируемых в его акции, в порядке, установленном Законом;
- 10) приобрести размещаемые (реализуемые) ценные бумаги на праве общей собственности с другими акционерами Общества, если акционер не обладает достаточным количеством акций, необходимых для приобретения размещаемых (реализуемых) ценных бумаг Общества, в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;
- 11) при владении самостоятельно или в совокупности с другими акционерами пятью и более процентами голосующих акций Общества обращаться в судебные органы от своего имени в случаях, предусмотренных статьями 63 и 74 Закона, с требованием о возмещении Обществу должностными лицами Общества убытков, причиненных Обществу, и возврате Обществу должностными лицами Общества и (или) их аффилированными лицами прибыли (дохода), полученной ими в результате принятия решений о заключении (предложения к заключению) крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.

Крупный акционер также имеет право:

- 1) требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров или обращаться в суд с иском о его созыве в случае отказа Совета директоров в созыве Общего собрания акционеров;

- 2) предлагать Совету директоров включение дополнительных вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров в соответствии с Законом;
- 3) требовать созыва заседания Совета директоров;
- 4) требовать проведения аудиторской организацией аудита Общества за свой счет.

7. Избранные финансовые данные.

(тыс. тенге)

Наименование	на 30.06.2013 г. (неаудиров.)	2012 г.	2011 г.	2010 г.
Активы	95 032 794	108 186 827	95 377 198	107 303 069
Чистые активы	16 034 403	21 810 218	22 185 701	28 015 367
Акционерный капитал (за минусом выкупленных акций)	26 335 139	26 335 239	26 335 239	26 335 239
Количество размещенных акций (за минусом выкупленных)	2 642 000	2 642 000	2 642 000	2 642 000
Процентные доходы	3 490 896	7 289 738	7 982 104	7 929 631
Прибыль (убыток) от основной деятельности	(4 397 612)	(1 354 960)	(1 351 166)	372 640
Чистая прибыль (убыток)	(4 212 500)	148 105	(6 398 567)	176 314
Чистая прибыль (убыток) от основной деятельности на одну акцию, тенге	(1 665)	(513)	(511)	141
Чистая прибыль (убыток) от продолжаемой деятельности на одну акцию, тенге	(1 594)	56	(2 422)	66
Базовая прибыль и разводненная на акцию, тенге	(1 594)	56	(2 422)	66
Размер дивиденда на одну акцию, тенге	-	34,20	-	12,28

Корректировка дивидендов не производилась.

Раздел 3. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ (УЧАСТНИКИ)

1. Структура органов управления эмитента.

В соответствии с действующим Уставом АО «ИО «Казakhstanская Ипотечная Компания», органами управления Компании являются:



Высший орган	Общее собрание акционеров
Орган управления	Совет директоров Компании
Коллегиальный исполнительный орган	Правление
Орган, осуществляющий контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Компании	Служба внутреннего аудита

1.1. Высший орган эмитента.

Высший орган управления – Общее собрание акционеров.

Общие собрания акционеров подразделяются на годовые и внеочередные. Годовое общее собрание акционеров созывается Советом директоров. Внеочередное общее собрание акционеров созывается по инициативе: 1) Совета директоров Общества; 2) крупного акционера Общества. Внеочередное общее собрание акционеров Общества, находящегося в процессе добровольной ликвидации, может быть создано, подготовлено и проведено ликвидационной комиссией Общества. Подготовка и проведение общего собрания акционеров осуществляются исполнительным органом Общества. Список акционеров, имеющих право принимать участие в общем собрании акционеров и голосовать на нем, составляется регистратором Общества на основании данных системы реестров держателей акций Общества. Дата составления указанного списка не может быть установлена ранее даты принятия решения о проведении общего собрания.

К компетенции общего собрания акционеров относится:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав эмитента или утверждение его в новой редакции;
- 2) добровольная реорганизация или ликвидация эмитента;
- 3) принятие решения об увеличении количества объявленных акций эмитента или изменении вида размещенных объявленных акций эмитента;
- 4) принятие решения о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в простые акции эмитента;
- 5) принятие решения об обмене размещенных акций одного вида на акции другого вида, определение условий и порядка такого обмена;
- 6) определение количественного состава, срока полномочий счетной комиссии эмитента, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 7) определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждения членам Совета директоров, а также утверждение положения о Совете директоров эмитента, а также изменений и дополнений в него.
- 8) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит эмитента;
- 9) утверждение годовой финансовой отчетности;
- 10) утверждение порядка распределения чистого дохода эмитента за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда в расчете на одну простую акцию эмитента;
- 11) принятие решения о невыплате дивидендов по простым акциям эмитента;
- 12) принятие решения о добровольном делистинге акций эмитента;
- 13) принятие решения об участии эмитента в создании или деятельности иных юридических лиц либо выходе из состава участников (акционеров) иных юридических лиц путем передачи (получения) части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих эмитенту активов;

- 14) определение формы извещения эмитентом акционеров о созыве Общего собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации в средствах массовой информации;
- 15) утверждение изменений в методику (утверждение методики, если она не была утверждена учредительным собранием) определения стоимости акций при их выкупе эмитентом на неорганизованном рынке в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;
- 16) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 17) определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности эмитента, если такой порядок не определен Уставом эмитента;
- 18) введение и аннулирование «золотой акции»;
- 19) утверждение кодекса корпоративного управления эмитента, а также изменений и дополнений в него;
- 20) определение условий и порядка конвертирования ценных бумаг эмитента, а также их изменение;
- 21) иные вопросы, принятие решений по которым отнесено Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и (или) Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров;

1.2. Орган управления эмитента.

Орган управления – Совет директоров.

Совет директоров Эмитента осуществляет общее руководство деятельностью Эмитента, за исключением вопросов, отнесенных Законом и Уставом к компетенции общего собрания акционеров. Выборы членов Совета директоров осуществляются кумулятивным голосованием. Лица, избранные в состав Совета директоров, могут переизбираться неограниченное число раз. Срок полномочий Совета директоров устанавливается Общим собранием акционеров. Председатель Совета директоров избирается из числа его членов большинством голосов от общего числа членов Совета директоров простым голосованием. Кворум для проведения заседания Совета директоров не должен быть менее половины от числа членов совета директоров. Председатель Совета директоров и члены Совета директоров действуют в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом Эмитента.

К компетенции Совета директоров относится:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности эмитента и стратегии развития эмитента или утверждение плана развития эмитента в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;
- 2) принятие решения о созыве годового и внеочередного Общего собраний акционеров эмитента;
- 3) принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации);
- 4) принятие решения о выкупе эмитентом размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;
- 5) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности эмитента;
- 6) утверждение положений о комитетах Совета директоров;

- 7) утверждение общей штатной численности эмитента, в том числе, центрального аппарата, его филиалов, представительств эмитента;
- 8) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг эмитента, а также принятие решений об их выпуске;
- 9) определение количественного состава, срока полномочий Правления, избрание его Председателя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий;
- 10) определение размеров должностных (индивидуальных) окладов, условий оплаты труда и премирования Председателя и членов Правления эмитента;
- 11) определение количественного состава, срока полномочий Службы внутреннего аудита, назначение его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий, определение порядка работы Службы внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников Службы внутреннего аудита;
- 12) утверждение отчетов работы службы внутреннего аудита эмитента;
- 13) назначение, определение срока полномочий корпоративного секретаря, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения корпоративного секретаря;
- 14) определение размера оплаты услуг аудиторской организации за аудит финансовой отчетности, а также оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, переданного в оплату акций эмитента либо являющегося предметом крупной сделки;
- 15) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность эмитента (за исключением документов, принимаемых Правлением в целях организации деятельности эмитента), в том числе внутреннего документа, устанавливающего условия и порядок проведения аукционов и подписки ценных бумаг эмитента;
- 16) принятие решения о создании и закрытии филиалов и представительств эмитента и утверждение положений о них;
- 17) принятие решения о приобретении (отчуждении) эмитентом десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц;
- 18) принятие решений по вопросам деятельности, относящимся к компетенции общего собрания акционеров (участников) юридического лица, десять и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) которого принадлежит эмитенту;
- 19) увеличение обязательств эмитента на величину, составляющую 10 (десять) и более процентов размера его собственного капитала;
- 20) определение информации об эмитенте или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- 21) принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых эмитентом имеется заинтересованность;
- 22) утверждение положения о службе внутреннего аудита, стандартов внутреннего аудита, форм отчетности и иных документов, регулирующих деятельность службы внутреннего аудита;
- 23) определение политики бухгалтерского учета эмитента;
- 24) утверждение планов развития эмитента и отчетов об их исполнении;
- 25) принятие решения об изменении значения спреда эмитента;
- 26) иные вопросы, предусмотренные Законом и (или) Уставом, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров эмитента.

1.3. Исполнительный орган эмитента.

Исполнительный орган – Правление.

Правление осуществляет руководство текущей деятельностью Эмитента и принимает решения по вопросам деятельности Эмитента, не отнесенных к компетенции других органов и должностных лиц Эмитента. Правление выполняет решения Общего собрания акционеров и Совета директоров. Председатель Правления осуществляет руководство текущей деятельностью, выполняет решения Общего собрания акционеров и Совета директоров Эмитента. Срок полномочий Председателя Правления, его заместителей, других членов Правления, избираемых Советом директоров, определяется Советом директоров. Права и обязанности членов Правления определяются законодательством Республики Казахстан, а также индивидуальным трудовым договором. Членами Правления могут быть акционеры и работники Общества, не являющиеся его акционерами. Председатель Правления Эмитента избирается Советом директоров Общества.

К компетенции Правления относится:

- 1) осуществление руководства оперативной деятельностью эмитента, обеспечение выполнения решений общего собрания акционеров и Совета директоров эмитента;
- 2) внесение на рассмотрение Совета директоров эмитента приоритетных направлений деятельности, среднесрочных планов развития эмитента;
- 3) принятие внутренних документов, связанных с организацией деятельности эмитента, регулирующих порядок взаимодействия подразделений эмитента, а также определяющих их компетенцию, за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров и (или) Совета директоров эмитента законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом;
- 4) подготовка годовой финансовой отчетности;
- 5) утверждение структуры эмитента, в том числе, центрального аппарата, филиалов и представительств эмитента;
- 6) определение системы оплаты труда, размеров должностных окладов, надбавок, бонусов и иных выплат, решение вопросов премирования, морального и материального стимулирования работников эмитента, производственного и социального развития коллектива эмитента, за исключением определения размера оклада, условий труда и премирования Председателя и членов Правления эмитента, а также работников Службы внутреннего аудита.
- 7) разработка планов развития эмитента и отчетов об их исполнении;
- 8) определение продолжительности рабочего дня и рабочей недели, величину и порядке предоставления ежегодного оплачиваемого и иных отпусков работникам эмитента;
- 9) рассмотрение, одобрение и внесение на рассмотрение Совета директоров эмитента политики бухгалтерского учета эмитента;
- 10) утверждение бюджета эмитента в пределах, утвержденных в плане развития сумм;
- 11) принятие решений о создании (формировании) кредитного комитета эмитента;
- 12) ежемесячное установление котировочных ставок;
- 13) предварительное принятие решения об изменении значения спреда эмитента;
- 14) выполнение иных функций, не отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров эмитента, определенной законодательством Республики Казахстан и Уставом.



1.4. Орган, осуществляющий контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества, – Служба внутреннего аудита.

К компетенции Службы внутреннего аудита относится контроль за его финансово-хозяйственной деятельностью, операциями и действиями исполнительного органа и структурных подразделений Общества.

2. Члены совета директоров эмитента.

Совет директоров Эмитента состоит из 6 (шести) членов Совета директоров включая его Председателя, каждый из которых при голосовании имеет один голос:

Информация по состоянию на 01 июля 2013 года

ФИО, год рождения каждого из членов Совета Директоров и дата вступления этих лиц в должности эмитента, в том числе председателя Совета директоров	Должности, занимаемые каждым из членов Совета директоров эмитента за последние три года и в настоящее время, в хронологическом порядке, в том числе по совместительству
Председатель Совета директоров эмитента:	
Тихонюк Николай Петрович, 1949 г.р. избран – 22.06.2012 г.	с июля 2009 г. по настоящее время – Заместитель Председателя Агентства РК по делам строительства и жилищно-коммунального хозяйства; с 09 октября 2006 г. по 02 декабря 2010 г. – член Совета Директоров АО «ИО «Казakhstanская Ипотечная Компания»; с 18 мая 2012 г. – член Совета директоров АО «ИО «Казakhstanская Ипотечная Компания».
Члены Совета директоров эмитента:	
Ибадуллаев Азамат Амалұлы, 1974 г.р., избран – 10.02.2006 г.	с 20 февраля 2006 г. по настоящее время – Председатель Правления АО «ИО «Казakhstanская Ипотечная Компания».
Кадюков Николай Викторович, 1959 г.р., избран – 10.02.2006 г.	с декабря 1999 года по настоящее время – заместитель Председателя Комитета государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан.
Даленов Руслан Ерболатович, 1975 г.р., избран – 29.06.2012 г.	с марта 2008 года по настоящее время – Вице-министр финансов Республики Казахстан.
Независимые директора:	
Исаев Аджимурат Алыбалаевич, 1956 г.р., избран – 03.10.2008 г.	с августа 1988 года по настоящее время – заведующим кафедрой криминалистики и судебных экспертиз Казахском Национальном Университете им. Аль-Фараби.



Кусаинов Казбек Кайнарбекович, 1981 г.р., избран - 30.07.2010 г.	с мая 2005 года по настоящее время - первый заместитель генерального директора ТОО «Man&Sat Exploration»; с 07 сентября 2010 г. избран членом Совета директоров АО «ОНПФ «Отан», независимый директор.
---	---

Члены Совета директоров эмитента не имеют акций (долей участия в уставном капитале) эмитента и его дочерних и зависимых организаций.

Информация о размере вознаграждения и бонусов членам совета директоров эмитента (наблюдательного совета) за последний год, а также о сумме, накопленной эмитентом для обеспечения им вознаграждений по пенсиям, если такое предусмотрено.

Органы управления	Общий размер вознаграждения за 2012 год, тыс.тенге
Совет Директоров	9 388

Суммы, накопленные эмитентом для обеспечения членам Совета директоров (наблюдательного совета) вознаграждений по пенсиям, отсутствуют.

3. Коллегиальный исполнительный орган эмитента.

Исполнительным органом эмитента является Правление, который состоит из 6 человек:

Информация по состоянию на 01 июля 2013 года

ФИО и год рождения каждого из членов коллегиального исполнительного органа эмитента	Должности, занимаемые каждым из членов коллегиального исполнительного органа эмитента, за последние три года и в настоящее время, в хронологическом порядке, в том числе по совместительству и даты вступления их в должности
Председатель Правления:	
Ибадуллаев Азамат Амаулы 1974 г.р.	с 20 февраля 2006 года по настоящее время – Председатель Правления АО «ИО «Казakhstanская Ипотечная Компания».
Члены Правления:	
Досмухаметов Болат Сейлханович 1974 г.р.	с декабря 2009 года по апрель 2010 года – директор департамента по работе с проблемными кредитами АО «HSBC Банк Казахстан»; с 11 июля 2008 года по 06 апреля 2010 года - независимый член Совета Директоров, Председатель Комитета по аудиту Совета директоров АО "ИО «Казakhstanская Ипотечная Компания"; с 15 апреля 2010 года по настоящее время - Заместитель Председателя Правления – член Правления АО "ИО «Казakhstanская Ипотечная Компания".
Жумабеков Сержан Лесбекович 1979 г.р.	с 28 ноября 2008 года по 29 сентября 2011 года - Руководитель аппарата АО "ИО «Казakhstanская Ипотечная Компания"; с 30 сентября 2011 года по настоящее время - Заместитель Председателя Правления – член Правления АО "ИО «Казakhstanская Ипотечная Компания".

Касымов Атоуллохон Хабибуллоевич 1984 г.р.	с июня 2009 года по декабрь 2010 года - главный менеджер Департамента корпоративных финансов «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»; с декабря 2010 года по август 2011 года - Управляющий директор АО «БТА Банк»; с августа 2011 года по сентябрь 2012 года - Директор Департамента корпоративных финансов «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»; с 05 сентября 2012 года по настоящее время - Заместитель Председателя Правления – член Правления АО "ИО «Казахстанская Ипотечная Компания".
Сыздыков Еркин Сатыбалдыевич 1979 г.р.	с 10 апреля 2009 года по 06 сентября 2012 года - начальник Юридического управления АО "ИО «Казахстанская Ипотечная Компания»; с 07 сентября 2012 года по настоящее время – Управляющий директор АО "ИО «Казахстанская Ипотечная Компания»; с 27 сентября 2012 года по настоящее время -Управляющий директор – член Правления АО "ИО «Казахстанская Ипотечная Компания".
Сагимкулова Белла Дон-Ировна 1973 г.р.	с 09 апреля 2008 года по 22 сентября 2010 года Главный бухгалтер – Начальник Управления бухгалтерского учета АО "ИО «Казахстанская Ипотечная Компания» с 23 сентября 2010 года по 12 февраля 2013 года Главный бухгалтер АО "ИО «Казахстанская Ипотечная Компания» с 13 февраля 2013 года по настоящее время Управляющий директор АО "ИО «Казахстанская Ипотечная Компания». с 01 марта 2013 года по настоящее время -Управляющий директор – член Правления АО "ИО «Казахстанская Ипотечная Компания".

Члены коллегиального исполнительного органа эмитента не имеют акций (долей участия в уставном капитале) эмитента и его дочерних и зависимых организаций.

Необходимо раскрыть информацию о размере вознаграждения и бонусов членам исполнительного органа эмитента за последний год, а также о сумме, накопленной эмитентом для обеспечения им вознаграждений по пенсиям, если такое предусмотрено.

Органы управления	Общий размер вознаграждения за 2012 год, тыс.тенге
Исполнительный орган	67 620

Суммы, накопленные эмитентом для обеспечения членам коллегиального исполнительного органа вознаграждений по пенсиям, отсутствуют.

4. Организационная структура Эмитента.

Организационная структура эмитента представлена в Приложении №2

4.1. Комитеты эмитента.

В составе Совета директоров Компании созданы следующие Комитеты:

Информация по состоянию на 01 июля 2013 года

Наименование Комитета	Компетенции	Состав
Комитет по внутреннему аудиту	Комитет создан в целях разработки и предоставления Совету директоров рекомендаций по вопросам: 1. совершенствования контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Компании; 2. оценки эффективности систем внутреннего контроля и управления рисками, а так же исполнения документов в области корпоративного управления; 3. оценки деятельности Службы внутреннего аудита Компании; 4. при необходимости по иным вопросам в сфере внутреннего аудита, входящим в компетенцию Совета директоров, в соответствии с законодательством.	Председатель – Исаев Аджимурат Алыбалаевич, 1956г.р., дата вступления в должность – 28.06.2013г.; члены комитета – Даленов Руслан Ерболатович, 1975 г.р., дата вступления в должность – 28.06.2013 г., – Кадюков Николай Викторович, 1959 г.р., дата вступления в должность – 28.06.2013 г.
Комитет по кадрам и вознаграждениям	Комитет создан в целях разработки и предоставления Совету директоров рекомендаций по вопросам совершенствования кадровой политики, вознаграждений и иного материального стимулирования в отношении работников, назначение которых осуществляется по решению Совета директоров.	Председатель – Кусаинов Казбек Кайнарбекович, 1981г.р., дата вступления в должность – 28.06.2013 г.; члены комитета – Ибадуллаев Азамат Амаулы, 1974 г.р., дата вступления в должность – 28.06.2013 г. ; – Исаев Аджимурат Алыбалаевич, 1956г.р., дата вступления в должность – 28.06.2013г.;
Комитет по социальным вопросам	Комитет создан в целях разработки и предоставления Совету директоров рекомендаций по вопросам совершенствования и эффективности социальной политики Компании, как социально-ответственной компании.	Председатель – Кусаинов Казбек Кайнарбекович, 1981г.р., дата вступления в должность – 28.06.2013 г.; члены комитета – Ибадуллаев Азамат Амаулы, 1974 г.р., дата вступления в должность – 28.06.2013 г. ; – Исаев Аджимурат

Наименование Комитета	Компетенции	Состав
		Алыбалаевич, 1956г.р., дата вступления в должность – 28.06.2013г.;
Комитет по стратегическому планированию	Комитет создан в целях разработки и предоставления Совету директоров рекомендаций по вопросам стратегического планирования, в том числе, касающиеся определения приоритетных направлений деятельности Компании и его плана развития.	Председатель – Исаев Аджимура Алыбалаевич, 1956г.р., дата вступления в должность – 28.06.2013г.; члены комитета – Кадюков Николай Викторович, 1959 г.р., дата вступления в должность – 28.06.2013 г.; – Ибадуллаев Азамат Амалұлы, 1974 г.р., дата вступления в должность – 28.06.2013 г.

4.2. Количество работников эмитента.

По состоянию на 01 июля 2013 года штатная численность Общества, утвержденная решением Совета директоров Компании и в соответствии со штатным расписанием Компании, составляла 211 единиц, в том числе 21 единица - региональные представители и 14 единиц - работники Представительства в г. Астана, кроме того 30 – единиц для приема работников для выполнения определенного вида работ.

Фактическая численность на 01 июля 2013 г. – 187 работников, в том числе 16 работников приняты на время отсутствия основных работников, кроме того 19 работников приняты на условиях трудового договора для выполнения определенного вида работ.

4.3. Среднесписочная численность работников эмитента, включая работников представительства.

Среднесписочная численность на 01.07.2013 г. с начала года в соответствии со статистической отчетностью составила 234 работника.

4.4. Сведения о руководителях ключевых подразделений эмитента.

№ п/п	Занимаемые должности	ФИО руководителя структурного подразделения, год рождения
1.	Управляющий директор	Бекетаев Б.Б., 1952 г.р.
2.	Руководитель аппарата	Абдраим Б.Р., 1974 г.р.
3.	Начальник Службы внутреннего аудита	Ширдабаев Г.Т. 1964 г.р.
4.	Главный бухгалтер - Начальник управления	Токтарқожа А.Т., 1982 г.р.
5.	Начальник Управления кредитования	Коспанов А.К. – 1973 г.р.
6.	Начальник Управления кредитного администрирования	Коньсбаев М.З., 1978 г.р.

7.	И.о. начальника Управления казначейства	Омаров Н.К., 1981 г.р.
8.	Начальник Юридического управления	Касымов А.А. 1981 г.р.
9.	Управление по работе с проблемными займами	Мусин М.Б., 1964 г.р.
10.	Начальник управления риск-менеджмента	Касекеева А.М. 1983 г.р.
11.	Начальник управления рекламы и работы с общественностью	Третьякова Е.В., 1985 г.р.
12.	Начальник Административного управления	Дементьева А.Г. 1976 г.р.
13.	Начальник Управления по работе с персоналом и документооборота	Хабибуллаева Г.М. 1963 г.р.
14.	Начальник Управления информационных технологий	Кшибеков М.Т. 1984 г.р.
15.	Директор Представительства в г. Астана	Паванова А.К. 1966 г.р.
16.	Начальник Управления безопасности и режима	Сорокин С.С., 1981 г.р.,
17.	Начальник Управления анализа и методологии	Нарботаев С.Н., 1982 г.р.
18.	Начальник Управления залогового обеспечения и мониторинга	Туребаев М.У., 1982 г.р.
19.	Начальник Управления хранения и архивирования	Арслан Ш. 1973 г.р.
20.	Начальник Управления бюджетного планирования	Ескалиева А.М. 1982 г.р.

5. Акционеры (участники) эмитента.

5.1.1. Сведения об акционерах.

Акционеры, владеющие пятью и более % акций.

Наименование	Доля в оплаченном уставном капитале	Количество акций	Местонахождение
Сокращенное наименование: ЮЛ ГУ «Комитет государственного имущества и приватизации МФ РК» Полное наименование: ЮЛ Государственное учреждение «Комитет государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан»	91,3554%	2 642 000	Адрес: 010000, г. Астана, пр. Победы, 11.

5.1.2 Информация о конечных бенефициарах

Наименование	Местонахождение
ЮЛ Государственное учреждение «Комитет государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан»	Адрес: 010000, г. Астана, пр. Победы, 11.

5.2. Сведения об аффилированных лицах эмитента.

Сведения об аффилированных лицах эмитента представлены в Приложении №3.

5.3. Информация о всех сделках или серии сделок за последние три года.



Информация о всех сделках или серии сделок за последние три года, приведших к смене акционеров (участников) эмитента, владеющих акциями (долями в оплаченном уставном капитале) в количестве (размере), составляющем пять и более процентов от общего количества его размещенных акций (оплаченного уставного капитала).

Сделки или серия сделок за последние три года, приведших к смене акционеров эмитента, владеющих акциями (долями в оплаченном уставном капитале) в количестве (размере), составляющем пять и более процентов от общего количества его размещенных акций (оплаченного уставного капитала) не осуществлялись.

6. Сведения об организациях, акциями (долями участия) которых эмитент владеет в количестве (размере), составляющем пять и более процентов от общего количества размещенных акций (оплаченного уставного капитала).

Эмитент является единственным учредителем Товарищества с ограниченной ответственностью «Единые Платежные Системы». Место нахождение: Республика Казахстан, 050012 г. Алматы, ул. Карасай батыра, 98. Основным видом деятельности является автоматизация деятельности ипотечных и иных организаций. Председатель Правления – Абдикаликова Анара Жолтаевна.

06 августа 2012 года Департамент Юстиции г.Алматы зарегистрировал дочернее предприятие ТОО «Единые Платежные Системы» - АО «Казахстанская Жилищно – Строительная Корпорация» (доля участия в уставном капитале – 100%). Место нахождение: Республика Казахстан, г.Астана, ул. Орынбор 8, 3-подъезд. Основным видом деятельности зависимой организации является:

- организация и проведение тендеров (конкурсов) на разработку проектно-сметной документации (ПСД), на проведение строительно-монтажных работ, по определению подрядной строительно-монтажной организации, обеспечение проведения государственной экспертизы;
- организация строительства арендного жилья;
- проектное финансирование;
- финансирование строительства арендного жилья;
- технический надзор на всех этапах строительства, приемка и ввод жилья в эксплуатацию. Председатель Правления – Айтекенов Кайрат Медыбаевич.

Основные финансовые показатели дочерней и зависимой компаний за 2012 год и по состоянию на 01.07.2013 года.

ТОО «Единые Платежные Системы» (тыс. тенге)

Наименование	на 30.06.2013 г. (не аудировано)	2012 г.
Активы	830 751	822 049
Обязательства	15 324	10 285
Собственный капитал	815 427	811 764
Доходы	34 865	18 883
Расходы	31 202	18 691
Чистая прибыль (убыток)	3 663	192

АО «Казakhstanская Жилищно-Строительная Корпорация»

(тыс. тенге)

Наименование	на 30.06.2013 г. (не аудировано)	2012 г.
Активы	942 946	754 841
Обязательства	49 736	14 228
Собственный капитал	893 210	740 613
Доходы	337 249	5 906
Расходы	184 653	65 293
Чистая прибыль (убыток)	152 596	(59 387)

7. Промышленные, банковские, финансовые группы, холдинги, концерны, ассоциации, в которых участвует эмитент, цель участия эмитента в этих организациях.

Компания является:

- членом в Ассоциации финансистов Казахстана, цель участия: участие в разработке законопроектов путем подготовки предложений по совершенствованию действующего законодательства РК, нормативной правовой базы ипотечного кредитования, с учетом прав и интересов Компании их защиты, получение информации и анализ состояния финансового рынка и рынка ипотечного кредитования;
- членом в Ассоциации налогоплательщиков Казахстана, цель участия: участие в разработке дополнений и изменений в налоговое законодательство Республики Казахстан, обращения в Ассоциацию с целью разъяснения интересующих Компанию налоговых вопросов.

Раздел 4. БАНКИ, КОНСУЛЬТАНТЫ И АУДИТОРЫ ЭМИТЕНТА

1. Сведения о банках и/или других организациях, которые на протяжении последних трех лет оказывают эмитенту финансовые услуги.

За последние три года Эмитенту оказывали финансовые услуги следующие банки и организации:

Наименование	Адрес	Информация о первом руководителе	Виды услуг
АО «Prime Financial Solutions»	050022, г. Алматы, ул. Масанчи, д. 98 "А", оф. 43)	Председатель Правления Сейдалиева Галия Асановна	Предоставление брокерских услуг, предоставление услуг маркет – мейкера
АО «Smart Group» (сейчас - АО "Plankion Invest")	050057, г. Алматы, ул. Джандосова, 2, офис 421)	Председатель Правления Тналин Кайрат Елеубекович	Предоставление брокерских услуг, предоставление услуг маркет – мейкера

Наименование	Адрес	Информация о первом руководителе	Виды услуг
АО «Unicorn IFC» (Юникорн АйЭфСи)	050036, г. Алматы, ул. Фурманова, 174Б, 3 этаж, №2	Председатель Правления Эм Ольга Леонидовна	Предоставление брокерских услуг, предоставление услуг представителя держателей облигаций
ДО АО «БТА Банк» АО «БТА Секьюритис»	050060, г. Алматы, ул. Хусаинова, 281	Председатель Правления Цуркан Олег Григорьевич	Предоставление услуг представителя держателей облигаций
АО «Евразийский Капитал»	050004, г. Алматы, ул. Желтоксан, 59	Председатель Правления Зәкір Ерназар Байұлы	Предоставление брокерских услуг, предоставление услуг маркет – мейкера
АО «Единый регистратор ценных бумаг»	г. Алматы, пр. Абылай хана, д. 141	Председатель Правления Жакупов Кайрат	Предоставление услуг регистратора
АО «Реестр»	050013, г. Алматы, БЦ"Нурлытау", блок- секция 4Б, офис 1301	Председатель Правления Дильманова Алмагуль Сатыбалдиевна	Предоставление услуг регистратора
АО «Рейтинговое агентство РФЦА г. Алматы»	050051, г. Алматы, пр. Достык 136	Председатель Правления Иманалиев Бекнур Иманалиулы	Предоставление услуг по рейтингу облигаций
ТОО «Insight Audit»	г. Астана, ул. Иманова, д.26, кв.316	Директор Жизсаров Мади Жунусович	Предоставление услуг по аудиту залогового обеспечения
ТОО «Серпин Аудит»	050060, г. Алматы, ул Утепова, д.19, кв.48	Директор Стыбаев Данай Акенеевич	Предоставление услуг по аудиту залогового обеспечения
ТОО «Евразийская финансовая служба»	г. Алматы, ул. Айтеке би, 63/92	Директор Ешниязова Жамиля Турахметовна	Предоставление услуг по аудиту залогового обеспечения
АО «Kaspi bank»	050012, Алматы, ул. Ади Шарипова, 90	Председатель Правления Ломтадзе Михаил Нугзарович	Открытие текущего счета
АО «Альянс банк»	050004, г. Алматы, ул. Фурманова, 50	Председатель Правления Кабашев Максат Рахимжанович	Открытие текущего счета
АО «Банк ЦентрКредит»	050012 г. Алматы, ул.Богенбай батыра, д.156	Председатель Правления Ли Владислав Сединович	Открытие текущего счета

Наименование	Адрес	Информация о первом руководителе	Виды услуг
АО «Казкоммерцбанк»	050013, г. Алматы, Байсеитова 49	Председатель Правления Жусупова Нина Ароновна	Открытие текущего счета
АО «Народный сберегательный банк Казахстана»	050046, г. Алматы, ул. Розыбакиева, 97	Председатель Правления Шаяхметова Умит Болатхановна	Открытие текущего счета
АО «Нурбанк»	050013, г. Алматы, ул. Желтоксан, 168б	И. о. Председателя Правления Кантар Бекаралович Орынбаев	Открытие текущего счета
АО «AsiaCredit Bank»	050004, г. Алматы, ул. Гоголя 95/70	Председатель Правления Нугыманов Бауыржан Табылдиевич	Открытие текущего счета
АО «Delta bank»	050000, г. Алматы, ул. Толе би, 73а	Председатель Правления Самзаев Нурбол Артыкбаевич	Размещение денежных средств на депозит, открытие текущего счета
ДБ АО «HSBC Банк Казахстан»	050021, г. Алматы, пр. Достык, 43	Председатель Правления Ларс Рейдинг	Открытие текущего счета
АО «Казинвестбанк»	050051, г. Алматы, пр. Достык, 172	Председатель Правления Цой Александр Васильевич	Открытие текущего счета
АО «RBK Bank»	г. Караганда, пр. Бухар Жырау, 47	Председатель Правления Жакубаева Марпу Каримовна	Открытие текущего и сберегательного счета

С вышеуказанными организациями эмитент не заключал крупных сделок.

2. Сведения о финансовых и/или юридических консультантах.

Сведения о финансовых и/или юридических консультантах, которые принимают участие в подготовке документов эмитента для целей регистрации выпуска его ценных бумаг, а также прохождения процедуры листинга данных ценных бумаг.

Финансовые и юридические консультанты по подготовке документов эмитента для целей регистрации двенадцатого и тринадцатого выпусков облигаций, а также прохождения процедуры листинга данных ценных бумаг не предусмотрены.



3. Сведения об аудиторских организациях.

Сведения об аудиторских организациях, которые проводили аудит финансовой отчетности эмитента либо обзор его промежуточной финансовой отчетности в течение трех последних лет.

Аудит годовой финансовой отчетности Компании в течение трех последних лет был проведен аудиторской организацией ТОО «КПМГ Аудит».

ТОО «КПМГ Аудит, зарегистрированное в соответствии с законодательством Республики Казахстан, находящееся под контролем KPMG Europe LLP; член сети независимых фирм KPMG, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative (KPMG International), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

ТОО «КПМГ Аудит» входит в состав аудиторских организаций, соответствующих требованиям, которые установлены законом Республики Казахстан «Об аудиторской деятельности», и квалификационным требованиям, которые предъявляются к аудиторским организациям для проведения обязательного аудита финансовых организаций и установлены приказом Министра финансов Республики Казахстан от 03 ноября 2006 года № 434.

ТОО «КПМГ Аудит» - член профессиональной аудиторской организации «Палата аудиторов Республики Казахстан».

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью № 0000021, выданная Министерством финансов Республики Казахстан 6 декабря 2006 года

Адрес: ТОО «КПМГ Аудит»

Бизнес Центр «Коктем»

Республика Казахстан 050051

г. Алматы, Пр. Достык, 180

Е-mail: company@kpmg.kz

Телефон: +7 (727) 298 08 98

Факс: +7 (727) 298 07 08

Президент ТОО «КПМГ Аудит» в г. Алматы – Бердалина Ж.К.

При осуществлении государственных закупок товаров, работ и услуг Компания руководствуется нормами Закона Республики Казахстан «О государственных закупках». В связи с изложенным сведения об аудиторских организациях, которые будут проводить аудит финансовой отчетности Компании в течение следующих трех лет, будет определяться по результатам проведения государственных закупок.

Раздел 5. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ

1. Краткое описание общих тенденций в отрасли (сфере), в которой эмитент осуществляет свою деятельность, в том числе наиболее важных для эмитента.

Акционерное общество «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания» начало свою деятельность с декабря 2000 г. с целью создания благоприятных условий для развития рынка ипотечного кредитования в Казахстане. Реализация основной миссии эмитента осуществляется посредством приобретения прав требования по долгосрочным ипотечным займам, выданными банками второго уровня и специализированными

ипотечными организациями, за счет выпуска собственных долговых обязательств и диверсификации источников фондирования.

Роль эмитента заключается в регулировании рынка ипотечного кредитования, повышения его конкурентоспособности и воздействия на процесс снижения уровня ставок по ипотечным кредитам, стандартизация и унификация процедур ипотечного кредитования.

С начала текущего года имеет место увеличения объемов ипотечных займов в ссудных портфелях банков второго уровня, поскольку с начала текущего года наблюдается определенный рост объемов банковских займов, выданных банками второго уровня на строительство и приобретения жилья гражданам (ипотечное кредитование).

По состоянию на 01 июля 2013 г. ссудный портфель Компании составлял 52 085 252 тыс. тенге (около 6-7% от всего рынка).

С начала деятельности Компании на 01 июля 2013 года было выдано ипотечных займов на сумму 152 758 208 тыс. тенге.

1.1. Сведения о конкурирующих организациях, сравнительная характеристика деятельности эмитента со среднеотраслевыми показателями внутри страны и в мире, если это представляется возможным.

Эмитент не имеет прямых конкурентов по услугам приобретения прав требования по ипотечным займам. Данная услуга не предоставляется другими финансовыми структурами Республики Казахстан.

На рынке прямого кредитования практически все банки второго уровня являются конкурентами эмитента, настоящее время банковский сектор представлен 38 банками второго уровня, имеющих лицензию на банковские заемные операции: предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности.

Согласно анализу ипотечного рынка, проведенного эмитентом, около 12-15 банков второго уровня осуществляют выдачу ипотечных займов. Ипотечный рынок также представлен тремя ипотечными организациями, из которых две осуществляют относительно активные банковские операции по основной деятельности.

Таким образом, относительно активными участниками ипотечного рынка являются 14-17 кредитных учреждений.

1.2. Прогноз в отношении будущего развития отрасли (сферы), в которой эмитент осуществляет свою деятельность, и положение эмитента в данной отрасли.

По статистическим данным в текущем году наблюдается рост основных макроэкономических показателей. Также, с начала текущего года наблюдается определенное увеличение объемов банковских займов, выданных банками второго уровня на строительство и приобретения жилья гражданам. Между тем, банки второго уровня, акцентирующие свою деятельность на качественном кредитном портфеле, значительно ужесточили условия по всем видам розничного кредитования. Основными из них являются: увеличение размера первоначального взноса, дополнительного залога, сокращение максимального срока ипотечного займа, ужесточение требований к пакету документов, необходимых на получение ипотечного займа.

По сравнению с предыдущим периодом прошлого года в 1-м квартале 2013 года наблюдалось существенное замедление роста спроса со стороны розничного сегмента, что отразилось на



фактически выданных кредитах: темпы роста выданных ипотечных и потребительских кредитов снизились с 3,7% до -15,3% и с 10% до 4% соответственно.

Компания полагает что, начало года, как правило, характеризуется низкой активностью со стороны населения по обращению за ипотечными займами.

Кроме того, поскольку в настоящее время для банковского сектора ипотечное кредитование не является стратегическим направлением развития розницы, основная доля банков не планирует значительного наращивания кредитов по данному направлению, что обусловлено дефицитом долгосрочного фондирования и длительными сроками окупаемости инвестированных средств в ипотечный рынок кредитования.

По данным Агентства Республики Казахстан по статистике цены на недвижимость в 1-м квартале 2013 года по сравнению с 4-м кварталом 2012 года выросли на 3,8%.

Компанией на постоянной основе проводится комплекс мероприятий, направленный на повышение качества услуг путем совершенствования и оптимизации условий ипотечного кредитования по продуктам Компании, исходя из предпочтений (требований) и возможности потенциальных клиентов ипотечного кредитования, с целью повышения доступности и привлекательности ипотечных займов населению.

В свою очередь, Компания постоянно проводит тщательный анализ и мониторинг рынка ипотечного кредитования, в случае позитивных изменений Компания рассмотрит возможность расширения продуктовой линейки.

В случае изменения емкости ипотечного рынка в сторону увеличения Компания будет предпринимать меры по сохранению своей доли в процентном соотношении и увеличение объема ссудного портфеля Компании.

1.3. Если эмитент входит в группу компаний, необходимо раскрыть структуру этой группы, основные направления ее деятельности и место эмитента в данной группе.

Эмитент не входит в группу компаний.

2. Сведения о попытках третьих лиц поглотить эмитента (через приобретение его акций) или о попытках эмитента поглотить другую организацию за последний заверченный и за текущий годы.

За последний заверченный и текущий годы эмитент не предпринимал попыток поглотить другую организацию, а также не предпринималось попыток третьих лиц поглотить эмитента.

3. Сведения об условиях важнейших контрактов, соглашений, заключенных эмитентом, которые могут оказать в будущем существенное влияние на его деятельность.

Сведения об обязательствах	Срок обязательств	Сумма обязательств
Заем АО «Народный банк Казахстана»	до 2017 года	14 300 000
Всего:		14 300 000

4. Сведения об основных капитальных вложениях, осуществленных эмитентом за три последних года и за текущий год.

Эмитент не осуществлял основные капитальные вложения за последние три года и за текущий год.

5. Объемы реализованной продукции.

Объемы реализованной продукции (выполненных работ, оказанных услуг) за три последних года и за текущий год в принятых физических или количественных единицах измерения по каждому виду выпущенной продукции (выполненных работ, оказанных услуг).

Анализ изменений в объемах реализованной продукции (выполненных работ, оказанных услуг) эмитента за три последних года и за текущий год, оценка уровня развития эмитента.

(тыс. тенге)

Наименование оказанных услуг	За 2010 год	В % к 2009 году	За 2011 год	В % к 2010 году
Выкуп прав требования по ипотечным займам и их выдача	2 901 219	25	5 280 204	181,9
Наименование оказанных услуг	За 2012 год	В % к 2011 году	На 01.07.2013 года	В % к 01.07.2012 году
Выкуп прав требования по ипотечным займам и их выдача	5 425 135	97,32	2 768 421	83,94

По прямому кредитованию Компания начала выдавать займы с декабря 2010 года. По состоянию на 01.07.2013 года Компанией выдано 830 займов на сумму 11 419 924 124,43 тенге, в том числе:

Приобретение жилья – 642 займа на сумму 8 799 780 596,04 тенге

Долевое участие – 10 займов на сумму 118 084 398 тенге

Приобретение коммерческой недвижимости – 9 займов на сумму 388 464 000 тенге

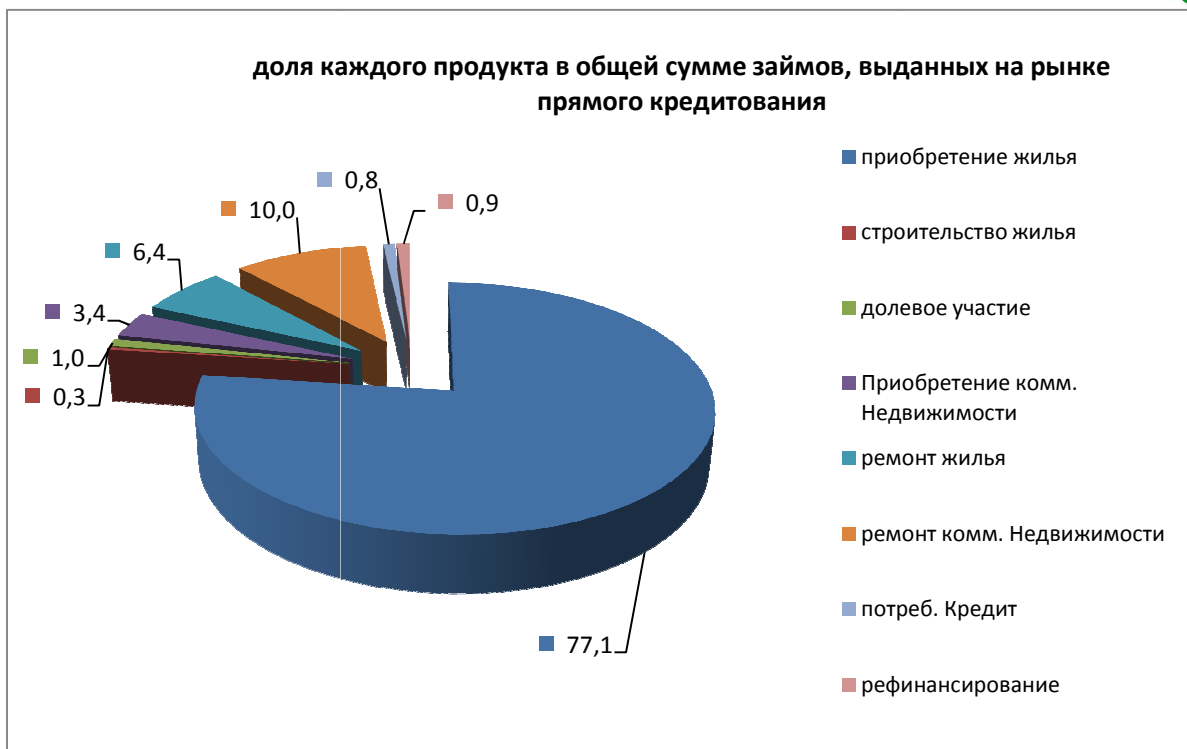
Ремонт жилья – 118 займов на сумму 733 224 338,12 тенге

Ремонт коммерческой недвижимости – 7 займов на сумму 1 140 317 500 тенге

Строительство жилья – 7 займов на сумму 37 250 000 тенге

Потребительский кредит – 30 займов на сумму 95 153 846 тенге

Рефинансирование – 10 займов на сумму 107 649 446,27 тенге



Учитывая, что прямое кредитование является новым направлением Компании, в целом наблюдается положительная динамика роста количества и объемов продаж.

Динамика выдача ипотечных займов с начала деятельности Компании по прямому кредитованию (с 06 декабря 2010 года по 30 июня 2013 года)

Год	Количество	Сумма выдачи
2010	1	8 000 000
2011	131	4 075 825 111
2012	495	5 101 368 183
30.06.2013	203	2 234 730 831



Оценка уровня развития эмитента.

Ухудшение финансового состояния банковских учреждений является результатом эффекта глобального спада в экономике Казахстана в условиях мирового финансового кризиса. До возникновения проблем с ликвидностью в банковском секторе на рынке ипотечного кредитования наблюдалась высокая степень конкуренции между банками второго уровня, ипотечными организациями и Компанией.

Глобальный спад в экономике Казахстана внес свои корректировки на ипотечный рынок, количество основных игроков в лице ипотечных организаций сократилось до 4. Сложная экономическая ситуация в Казахстане, вызванная влияниями мирового финансового кризиса



в целом значительно отразилась на ипотечном рынке, что явилось беспрецедентным событием в истории независимого Казахстана.

Участники ипотечного рынка, ощутившие негативные последствия и сделавшие определенные выводы от спекулятивной ценовой политики, наблюдавшейся в 2006-2007 годах, в условиях продолжающего ухудшения качества активов и значительного обесценения залогового имущества, акцентируют свою деятельность на качественных активах. В этой связи были предприняты меры по ужесточению условий кредитования по розничным продуктам.

В результате банки второго уровня и ипотечные организации значительно снизили активность по выдаче розничных займов на приобретение жилья, как по собственным продуктам ипотечного кредитования, так и по программам Компании.

Общий отрицательный тренд развития на ипотечном рынке негативно отразился на деятельности Компании, и поэтому с 2008 года происходило постепенное снижение объемов приобретения прав требования по ипотечным займам.

Основываясь на статистических данных Национального Банка Республики Казахстан, Компания планирует увеличение объемов приобретения прав требования по ипотечным займам и их выдачи.

6. Факторы, позитивно и негативно влияющие на доходность продаж эмитента по основной деятельности.

Такие последствия финансового кризиса, как замедление темпов экономического роста и снижение кредитования экономики, волатильность цен на рынке недвижимости, нестабильный потребительский спрос на внутреннем рынке, слабая деловая активность в различных отраслях экономики, сохраняющийся уровень безработицы отразились на благосостоянии населения, и снизили платежеспособности потенциальных заемщиков Компании.

Необходимо учесть, что спрос на услуги ипотечного кредитования зависит в целом от ситуации в экономике Казахстана. Вместе с тем, с начала 2010 года в экономике страны наблюдается положительная динамика и определенный рост макроэкономических показателей.

В 2010 году наблюдается некоторое оживление на ипотечном рынке. Некоторые крупные банки второго уровня вновь активизировали выдачу ипотечных займов. При этом банки второго уровня, акцентирующие свою деятельность на качественном кредитном портфеле, значительно ужесточили условия по всем видам розничного кредитования. Основными из них являются: увеличение ставки вознаграждения, увеличение размера первоначального взноса, сокращение максимального срока ипотечного займа, ужесточение требований к пакету документов, необходимых на получение ипотечного займа.

Учитывая вышеизложенное, факторами, позитивно влияющими на доходность от реализации ипотечных продуктов, являются:

- широкая продуктовая линейка;
- благоприятные условия кредитования - минимальный размер первоначального взноса, долгосрочность, погашение аннуитетными платежами, возможность привлечения созаемщиков, отсутствие моратория на частичное и полное досрочного погашение;

- размер ставки вознаграждения по выдаваемым через банки-партнеры ипотечным займам, которая не превышает среднерыночный уровень по ипотечному рынку, а также валюта займа - тенге, без привязки к курсу иностранной валюты (доллару США);
- фиксированная ставка вознаграждения по ипотечным займам, выдаваемым Компанией напрямую и дифференцированный размер в зависимости ипотечного продукта, уровень которой среднерыночный;
- покрытия всей географии ипотечного рынка по причине широкой филиальной сети банков-партнеров и региональных представительств Компании.

К факторам, негативно влияющим на доходность от реализации ипотечных продуктов, относятся:

- последствия спада экономики, негативно влияющие на платежеспособность и кредитоспособность потенциальных заемщиков;
- нестабильность цен на рынке недвижимости, что сохраняет риск снижения стоимости залогового обеспечения и как следствие ухудшения качества активов.

7. Деятельность эмитента по организации продажи своей продукции (выполнения работ, оказания услуг).

Компания осуществляет организацию продаж своих услуг (приобретение прав требования по ипотечным займам и их выдачи), сотрудничая с банками-партнерами (банки второго уровня и ипотечные организации). Кроме того, Компания имеет Представительство в г. Астана и собственную сеть региональных представителей, представленную во всех регионах Казахстана.

Сотрудничество с банками-партнерами (за исключением ипотечных организаций), имеющими широко разветвленную филиальную сеть, представленную во всех регионах Казахстана и покрывающую всю географию рынка ипотечного кредитования, позволяет Компании осуществлять свою миссию и главную цель в качестве оператора вторичного ипотечного рынка.

Компания в дальнейшем продолжит сотрудничество с банками-партнерами на основании заключенных Генеральных Соглашений, и наращивать объемы выдачи ипотечных займов.

8. Ключевые факторы, влияющие на деятельность эмитента.

9.1. Сезонность деятельности эмитента.

В настоящее время имеет место постоянный спрос на услуги по ипотечному кредитованию. Необходимо учесть, что в большинстве случаев основным способом решения жилищного вопроса является ипотечное кредитование. Имеют место случаи, когда потенциальные продавцы ждут повышение цен на недвижимость, а потенциальные покупатели (платежеспособные и/или имеющие достаточные объемы денежных средств для приобретения жилья) ожидают снижения цен на недвижимость. Необходимо учесть, что спрос на услуги ипотечного кредитования зависит в целом от ситуации в экономике Казахстана.

Также рынок ипотечного кредитования в определенной степени характеризуется сезонным спросом, а именно: некоторым нарастающим оживлением к осени и затишьем в зимней период.



9.2. Описание основных рынков, на которых эмитент конкурирует с другими организациями в течение трех последних лет, включая географическое расположение данных рынков.

Потребность в услугах ипотечного кредитования присутствует в регионах с высокой покупательской способностью и миграционными процессами, а именно в финансовых центрах, нефтедобывающих и индустриально развитых регионах: г. Алматы и г. Астана, Карагандинской, Актюбинской, Атырауской, Южно-Казахстанской, Мангистауской и Восточно-Казахстанской областях.

Разветвленная филиальная сеть банков-партнеров Компании (за исключением ипотечных организаций), представленная во всех регионах Казахстана, покрывает всю географию рынка ипотечного кредитования.

Согласно статистическим данным Национального Банка Республики Казахстан по состоянию на 01 июня 2013 года ссудный портфель по ипотечному кредитованию населения составлял 833 356 млн. тенге, в том числе: в национальной валюте – 622 889 млн. тенге, в иностранной валюте – 203 993 млн. тенге, в том числе в разрезе регионов:

(млн. тенге)

Регионы	01.06.13				
	в том числе:				Всего
	краткосрочные		долгосрочные		
	в тенге	в инвалюте	в тенге	в инвалюте	
Всего, в том числе:	5 161	1 314	622 889	203 993	833 356
г. Астана	693	21	125 718	17 622	144 055
г. Алматы	1 497	546	139 827	124 538	266 408
Акмолинская	18	6	16 314	1 412	17 750
г. Кокшетау	18	6	15 089	1 250	16 362
Актюбинская	36	0	32 939	4 114	37 089
г. Актобе	36	0	32 939	4 114	37 089
Алматинская	38	8	12 532	4 192	16 770
г. Талдыкорган	14	1	8 446	1 556	10 017
Атырауская	107	20	26 552	4 391	31 069
г. Атырау	107	0	26 343	4 292	30 761
Восточно-Казахстанская	150	11	54 819	7 942	62 923
г. Усть-Каменогорск	101	0	40 816	6 378	47 306
Жамбылская	673	8	15 748	2 951	19 380
г. Тараз	673	8	15 725	2 951	19 358
Западно-Казахстанская	160	0	20 547	2 782	23 489
г. Уральск	160	0	20 157	2 540	22 857
Карагандинская	559	58	44 370	6 161	51 147
г. Караганда	206	8	35 465	5 062	40 790
Костанайская	60	0	20 347	3 238	23 645
г. Костанай	31	0	18 163	3 190	21 384
Кызылординская	16	0	13 208	864	14 088
г. Кызылорда	16	0	13 208	864	14 088
Мангыстауская	160	42	28 307	6 259	34 768
г. Актау	160	42	27 551	6 173	33 926
Павлодарская	114	7	27 372	2 403	29 897



г. Павлодар	111	7	22 905	2 212	25 235
Северо-Казахстанская	11	4	13 848	2 015	15 877
г. Петропавловск	11	4	13 848	2 015	15 877
Южно-Казахстанская	869	583	30 441	13 109	45 001
г. Шымкент	869	583	30 441	13 109	45 001

Ипотечное кредитование населения банками второго уровня за 2009-2012 года	
год	млн. тенге
2009	690 248
2010	684 964
2011	734 208
2012	806 068

9.3. Договоры и обязательства эмитента, которые должны быть совершены или исполнены в течение шести месяцев с даты подачи заявления о листинге ценных бумаг, если сумма этой сделки (сделок) составляет 10 и более процентов от балансовой стоимости активов эмитента.

Сделки, сумма которых превышает 10% от балансовой стоимости активов в течение шести месяцев с даты подачи заявления о листинге ценных бумаг, не планируются.

9.4. Будущие обязательства, превышающие десять и более процентов от балансовой стоимости активов эмитента и влияние, которое эти обязательства могут оказать на деятельность эмитента и его финансовое состояние.

Обязательства Эмитента превышающие 10% балансовой стоимости активов на 30.06.2013 г.

(тыс. тенге)

Сведения об обязательствах	Срок обязательств	Сумма обязательств
Заем АО «Народный банк Казахстана»	до 2017 года	14 300 000
Всего:		14 300 000

9.5. Сведения об участии эмитента в судебных процессах.

По состоянию на 01.07.2013г. Компания участвовала в 71 судебном процессе в качестве истца, ответчика, третьего лица по следующим направлениям: гражданские дела, связанные с разделом заложенного имущества; снятие арестов (ограничений) с залогового обеспечения по займам Компании, наложенных третьими лицами; взыскание сумм задолженности с заемщиков (арендаторов) в судебном порядке; обжалование действий государственных органов; признание сделок недействительными; гражданские дела по линии государственных закупок Компании.

В течение последнего года административные санкции на Компанию и ее должностных лиц государственными органами и/или судом не налагались.

Судебных процессов с участием Компании, по результатам которых может произойти прекращение или ограничение деятельности Компании, не имеется.

По состоянию на 01.07.2013г. имеются следующие судебные процессы по результатам, которых может произойти наложение денежных и иных обязательств на Компанию:

1. По займу Година В.Л.

Гражданское дело по иску Година Л.В., Годиной А.С. к Компании о признании недействительным договора залога недвижимого имущества, расположенного по адресу: г. Алматы, ул. Фурманова, д. 76, кв. 4, в связи с признанием судом недействительными ранее заключенных договоров купли – продажи квартиры.

Гражданское дело находится на рассмотрении в суде.

2. По займу Кулиμβетова А.К.

Гражданское дело по иску Кулиμβетовой Б.К. к АО «Kaspi Bank» и Компании о взыскании оплаченной суммы по займу в размере 1 831 000 тенге.

Гражданское дело находится на рассмотрении в суде.

9.6. Факторы риска.

Кредитный риск.

В рамках основной деятельности Компании «приобретение прав требования по ипотечным займам у банков-партнеров» конечным владельцем кредитного риска, связанного с возможностью невыполнения своих обязательств заемщиками по договору банковского займа в полном объеме и в установленный срок, являются банки-партнеры, поскольку одним из условий приобретения прав требования по ипотечным займам у банков-партнеров является обязательство обратного выкупа прав требования по ипотечным займам в полном объеме в случае снижения качества кредитов, за исключением кредитов, права требования по которым приобретаются без обязательства обратного выкупа. Однако в данном случае предпринимаются меры по хеджированию кредитных рисков путем привлечения гарантирования кредита АО «Казахстанский Фонд Гарантирования Ипотечных Кредитов». Тем не менее, в случае снижения качества кредитов присутствует риск «упущенной выгоды» (недополучение изначально ожидаемых процентных доходов по выданному кредиту).

Таким образом, кредитный риск актуален для Компании в случае банкротства банка-партнера, во избежание которого Компанией установлены требования к финансовой устойчивости банков-партнеров; на периодической основе отслеживаются изменения путем проведения ресертификации банков-партнеров.

Принимая во внимание, что с апреля 2010 года Компания вышла на рынок прямого ипотечного кредитования, Компания подвержена прямым кредитным рискам (риск отсутствия возможности у заемщика частично или полностью отвечать по своим обязательствам, что выражается в появлении просрочек в выплате процентов или основного долга или полного дефолта по обязательствам). К кредитным рискам Компании также можно отнести риск ухудшения качества залогового имущества (уменьшение стоимости, переход права владения и распоряжения имуществом и пр.).

Компания компенсирует свои кредитные риски, используя целый комплекс мероприятий и процедур, среди которых обеспечение кредита, оценка качества залогового имущества, наличие со-финансирования, применение различных нормативных коэффициентов, страхование недвижимого имущества и личное страхование заемщика на весь срок кредитования на добровольной основе. Решение о предоставлении ипотечного кредита принимается коллегиальным органом Компании – Кредитным комитетом.

Рыночные риски: риск изменения ставок вознаграждения: в случае значительного снижения ставок вознаграждения по действующим договорам займа возрастает вероятность

досрочного погашения полученных ипотечных займов; для минимизации рыночного риска предусмотрен пересмотр ставок вознаграждения в зависимости от изменения базового показателя (ставка рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан). Таким образом, ставка вознаграждения по займу не будет существенно отличаться от ставок, которые сложились на рынке ссудного капитала.

Валютный риск: Принимая во внимание, что заемные операции производятся в тенге, в том числе права требования по ипотечным займам, приобретаемые Компанией, и все расчеты по эмитируемым облигациям производятся также в тенге, валютный риск по данным позициям отсутствует. Компания не имеет валютных обязательств, вместе с тем, в инвестиционном портфеле Компании находятся международные ценные бумаги (евроноты) Goldman Sachs Group Inc. и Bank of America Corporation, что незначительно подвергают к валютным рискам.

Риск ликвидности: в целях минимизации риска ликвидности проводится ежемесячный гэлп-анализ по структуре доходов и расходов с учетом всех выплат по заимствованиям; действуют внутренние нормативные документы, с помощью которых Правление Компании осуществляет контроль над состоянием финансово-хозяйственной деятельности; установлены порядок работы с контрагентами, а также на периодической основе проводится мониторинг финансового состояния контрагента. Компания обладает достаточной долей ликвидных активов в виде денежных средств и их эквивалентов, текущих счетов и депозитов в банках второго уровня. Также риск может возникнуть в результате дисбаланса счетов активов и пассивов по срокам погашения; Компания отслеживает текущий баланс по срокам погашения и формирует ссудный портфель за счет источников со сроком погашения, эквивалентным среднему сроку погашения по всему ссудному портфелю.

Маркетинговые риски: Компания является основным государственным агентством, отвечающим за развитие инфраструктуры ипотечного рынка Казахстана, которое остается одним из ключевых направлений государственной жилищной политики. Компания помимо осуществления рефинансирования банков второго уровня при долгосрочном ипотечном кредитовании, с 2010 года вышла на рынок прямого ипотечного кредитования. По состоянию на 01.04.2013г. в совокупном ссудном портфеле ипотечных организаций, присутствующих на ипотечном рынке РК, Компания занимает наибольшую долю (98,9%). Компания на постоянной основе улучшает привлекательность продуктовой линейки, для создания конкурентоспособной среды на рынке ипотечного кредитования.

Операционные риски: в целях снижения операционных рисков Компанией проводятся мероприятия направленные на: удержание ключевых менеджеров и специалистов Компании; повышение квалификации работников Компании; постоянное усовершенствование оборудования, и технической материальной базы во избежание сбоев и иных нарушений по осуществлению деятельности Компании; совершенствование бизнес-процессов, увеличение уровня автоматизации процессов в целях повышения эффективности и оптимизации деятельности Компании; Снижение риска достигается с помощью постоянного проведения внутреннего контроля бизнес-процессов Компании, анализа данных о событиях, связанных с операционным риском с целью идентификации, оценки, контроля и принятия мер по его ограничению.

Раздел 6. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ

Аудированные консолидированные отчеты о финансовом положении за 2010-2012 годы

(тыс. тенге)

	31.12.12 г.	31.12.11 г.	31.12.10г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	13 826 675	3 453 838	13 664 083
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	12 521 213	10 574 941	5 624 025
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	7	8
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 242 198	8 587 968	6 878 845
Кредиты, выданные клиентам	51 472 092	55 535 523	62 610 240
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	12 559 883	13 473 205	14 733 129
Текущий налоговый актив	628 864	505 111	390 998
Основные средства	2 259 219	2 313 793	2 481 524
Инвестиционная собственность	663 719	605 082	-
Отложенный налоговый актив	2 424 963	-	21 827
Активы, предназначенные для продажи	1 337 929	-	-
Прочие активы	250 065	327 730	898 390
Всего активов:	108 186 827	95 377 198	107 303 069
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Долговые ценные бумаги выпущенные	51 140 625	55 523 652	61 958 989
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	4 473 652	-	-
Прочие привлеченные средства	30 610 965	17 517 788	17 221 439
Отложенное налоговое обязательство	-	23 521	-
Прочие обязательства	151 367	126 536	107 274
Всего обязательств:	86 376 609	73 191 497	79 287 702
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	28 920 000	28 920 000	28 920 000

	31.12.12 г.	31.12.11 г.	31.12.10г.
Эмиссионный доход	12 661	12 661	12 661
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(2 597 5422)	(2 597 422)	(2 597 422)
Дополнительно оплаченный капитал	6 998 161	6 998 161	6 998 161
Резервный капитал	2 630 820	2 630 820	2 598 418
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(617 816)	(94 228)	(695 573)
Накопленный убыток	(13 536 186)	(13 684 291)	(7 220 878)
Всего капитала:	21 810 218	22 185 701	28 015 367
Всего обязательств и капитала:	108 186 827	95 377 198	107 303 069

**Консолидированный отчет о финансовом положении на 30 июня 2013 года
(неаудированные данные)**

Активы	тыс. тенге
Денежные средства и их эквиваленты	5 156 123
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	11 523 962
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 073 862
Кредиты, выданные клиентам	48 541 797
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	12 131 105
Текущий налоговый актив	685 460
Основные средства	2 424 351
Инвестиционная собственность	807 468
Отложенный налоговый актив	2 204 235
Прочие активы	1 484 431
Итого активы:	95 032 794
Обязательства	
Выпущенные долговые ценные бумаги	51 732 408
Полученные займы	17 344 146
Субординированный долг	9 648 077
Прочие обязательства	273 760
Итого обязательства:	78 998 391
Собственный капитал	
Акционерный капитал	28 920 000

Эмиссионный доход	12 661
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(2 597 522)
Дополнительно оплаченный капитал	5 800 796
Резервный капитал	2 734 447
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(879 994)
Накопленный убыток	(17 955 985)
Итого капитал:	16 034 403
Итого капитал и обязательства:	95 032 794

* Включают в себя корреспондентские счета и размещенные вклады.

Пояснения к консолидированному отчету о финансовом положении на 30 июня 2013 года.

Портфель ценных бумаг

Портфель ценных бумаг Группы состоит из государственных ценных бумаг и негосударственных ценных бумаг, классифицированные как ценные бумаги, удерживаемые до погашения, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

Портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения состоит из государственных ценных бумаг и негосударственных ценных бумаг.

В отчетном периоде было осуществлено погашение одного выпуска облигаций, находящегося в портфеле Компании на номинальную стоимость 390 000 тыс. тенге. Приобретений ценных бумаг не было. По состоянию на 30 июня 2013 года ценные бумаги составили 12 131 105 тыс. тенге, в том числе сумма начисленного вознаграждения по ценным бумагам составило 176 146 тыс. тенге.

Портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи состоит из государственных ценных бумаг и негосударственных ценных бумаг.

На 30 июня года ценные бумаги данной категории составили 10 073 862 тыс. тенге, в том числе сумма начисленного вознаграждения составила 306 100 тыс. тенге. Приобретений ценных бумаг не было.

В соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, созданные провизии по ценным бумагам составили 1 729 865 тыс. тенге.

Депозиты и текущие счета Компании в других банках

По состоянию на 30 июня 2013 года вклады, размещенные в банках второго уровня составили 11 409 764 тыс. тенге, начисленное вознаграждение по вкладам – 114 198 тыс. тенге.

На отчетную дату ***денежные средства на текущих счетах*** в банках второго уровня составили 5 156 123 тыс. тенге.

Ссудный портфель

По состоянию на 30 июня 2013 года ссудный портфель Компании составляет 51 752 706 тыс. тенге, просроченная ссудная задолженность составила 332 547 тыс. тенге. Дисконт по займам составил (52 146) тыс. тенге, начисленное вознаграждение по займам – 343 390 тыс.

тенге. Сумма начисленного просроченного вознаграждения по займам составила 131 838 тыс. тенге.

В соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, провизии созданные провизии по займам, составили (3 966 539) тыс. тенге.

Инвестиционное имущество

По состоянию на 30 июня 2013 года инвестиционное имущество Компании составило 807 468 тыс. тенге.

Текущее и отложенное налоговые требования

По состоянию на 30 июня 2013 года сумма текущего налогового актива составила 685 460 тыс. тенге.

За отчетный период отложенный налог составил сумму 2 204 235 тыс. тенге.

Выпущенные облигации

В отчетном периоде Компания не осуществляла размещение собственных облигаций. Итого на 01 июля 2013 года в обращении находятся 57 181 тыс. штук облигаций.

По состоянию на 01 июля 2013 года начисленные расходы по выпущенным в обращение облигациям составили 786 298 тыс. тенге.

Полученные займы

По состоянию на 30 июня 2013 года обязательства Компании по займу, полученному от Правительства РК в декабре 2007 года, составляли 3 032 997 тыс. тенге, начисленные расходы по указанному займу – 4 635 тыс. тенге. На конец года, закончившегося 31 декабря 2012 года Компания пересмотрела порядок учета первоначального признания займа от Министерства финансов Республики Казахстан, полученного в 2007 году. При получении в 2007 году, заем первоначально был признан по номинальной стоимости, так как он рассматривался в качестве погашаемого по требованию по определенным контрактным условиям, выдвигаемым кредитором. В 2012 году Компания пересмотрела возможность выполнения этих условий и пришла к заключению, что условия были выполнены на момент получения кредита, так как они практически совпадали с операционными целями Компании. Соответственно, Компания стала рассматривать заем в качестве погашаемого при наступлении срока погашения по условиям договора в декабре 2007 года. Поэтому справедливая стоимость займа при первоначальном признании была пересмотрена и оценивалась дисконтированием будущих потоков денежных средств по займу по контракту с использованием оценки руководством долгосрочных рыночных процентов по займам для Компании. Этот процент по займам в размере 8% был установлен с учетом эффективной процентной ставки по другим займам Компании с фиксированной ставкой в 2007 году.

Заем, предоставленный Компании Инвестиционным банком Credit Suisse (г. Лондон, Соединенное Королевство) в декабре 2007 года (права требования по указанному займу в декабре 2012 года были переданы компании Atonline Limited; г. Никосия, Кипр), досрочно погашен Компанией в январе 2013 года.

28 декабря 2012 года АО "Народный сберегательный банк Казахстана" предоставил Компании заем в сумме 14 300 000 тыс. тенге. По состоянию на 30 июня 2013 г. сумма начисленных расходов по данному займу составила 6 514 тыс. тенге.

Субординированные долги

В отчетном периоде Компания осуществила размещение субординированных облигаций в количестве 4 993 000 тыс. штук. По состоянию на 30.06.2013 г. номинальная стоимость субординированных облигаций составила 10 000 000 тыс. тенге. Сумма

начисленных расходов по состоянию на 30.06.13 г. по субординированным облигациям составляла 197 778 тыс. тенге.

Собственный капитал

В отчетном периоде Компания не осуществляла размещение объявленных акций. По состоянию на 30 июня 2013 года уставный капитал Компании составлял 28 932 661 тыс. тенге.

По состоянию на 01 июля 2013 года выкупленные ценные бумаги составляли сумму размере 2 597 522 тыс. тенге.

По состоянию на 30 июня 2013 года резервный капитал составлял 2 734 447 тыс. тенге.

Чистый убыток прошлых лет составлял 17 955 985 тыс. тенге.

Собственный капитал Компании на конец отчетного периода составил 16 034 403 тыс. тенге.

Аудированные консолидированные отчеты о прибылях и убытках за 2010-2012 годы.

(тыс. тенге)

	2012 г.	2011 г.	2010 г.
Процентные доходы	7 289 738	7 982 104	7 929 631
Процентные расходы	(8 309 698)	(9 416 385)	(7 680 399)
Чистый процентный доход (расход)	(1 019 960)	(1 434 281)	249 232
Комиссионные доходы	3 526	3 864	19 218
Комиссионные расходы	(14 658)	(12 784)	(23 341)
Чистый комиссионный доход	(11 132)	(8 920)	(4 123)
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(194 440)	20 713	-
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	(339)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	(171 579)	(48 960)	92 430
Прочий операционный доход	42 151	120 282	35 440
Операционный доход (убыток)	(1 354 960)	(1 351 166)	372 640
Восстановление (убытки от) обесценения	396 670	(3 761 697)	1 013 448
Общие и административные расходы	(1 342 089)	(1 240 356)	(1 222 961)
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(2 300 379)	(6 353 219)	163 127
Расход (экономия) по подоходному налогу	2 448 484	(45 348)	13 187
(Убыток)/прибыль за год	148 105	(6 398 567)	176 314
- Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии	(718 028)	622 058	(73 693)



	2012 г.	2011 г.	2010 г.
для продажи, за вычетом налога			
- Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющих в наличии для продажи, переведенных в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	194 440	(20 713)	-
Прочий совокупный доход/убыток, за вычетом налога:	(523 588)	601 345	- 73 693
Всего совокупного дохода/убытка за год:	(375 483)	(5 797 222)	102 621
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге:	56	(2 422)	66

**Консолидированный отчет о совокупном доходе на 30 июня 2013 года
(неаудированные данные)**

	30 июня 2013 г.
Процентные доходы	3 490 896
Процентные расходы	(4 211 090)
Чистый процентный доход (расход)	(720 194)
Комиссионные доходы	2 901
Комиссионные расходы	(6 763)
Чистый комиссионный доход	(3 862)
Убыток, связанный с погашением займа	(3 689 198)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	(1 914)
Прочий операционный доход	17 556
Операционный доход (убыток)	(4 397 612)
Восстановление (убытки от) обесценения	(186 187)
Общие и административные расходы	(605 338)
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(5 189 137)
Расход (экономию) по подоходному налогу	976 637
(Убыток)/прибыль за год	(4 212 500)
- Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налога	(262 178)
Прочий совокупный доход/убыток, за вычетом налога:	(262 178)
Всего совокупного дохода/убытка за год:	(4 474 678)
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге:	(1 594)

Пояснения к отчету о совокупном доходе

По результатам деятельности за первое полугодие 2013 года Компания получила чистый убыток в размере 4 212 500 тыс. тенге, в том числе доходы и расходы составили:

- доходы, связанные с получением вознаграждения составили 3 490 896 тыс. тенге, в том числе:
 - ✓ по размещенным вкладам – 385 359 тыс. тенге;
 - ✓ по
 - ✓ по прочим активам – 40 070 тыс. тенге;
 - ✓ предоставленным займам – 2 360 723 тыс. тенге;
 - ✓ по ценным бумагам – 704 744 тыс. тенге; расходы, связанные с выплатой вознаграждения составили 4 211 090 тыс. тенге, в том числе:
 - ✓ по полученным займам – 803 936 тыс. тенге;
 - ✓ по выпущенным ценным бумагам – 2 937 454 тыс. тенге;
 - ✓ по субординированным облигациям – 325 303 тыс. тенге;
 - ✓ по прочим активам – 144 397 тыс. тенге;
- комиссионные доходы составили 2 901 тыс. тенге;
- комиссионные расходы – 6 763 тыс. тенге;
- убыток, признанный в связи с погашением займа, полученного от нерезидента, составил 3 689 198 тыс. тенге;
- расходы от переоценки финансовых инструментов, выраженных в иностранной валюте – 1 914 тыс. тенге,
- прочие доходы – 17 556 тыс. тенге;
- в отчетном периоде Компанией созданы провизии на сумму 186 187 тыс. тенге;
- общие административные расходы составили 605 338 тыс. тенге;
- экономия по корпоративному подоходному налогу составила 976 637 тыс. тенге.

Аудированные консолидированные отчеты о движении денежных средств за 2010-2012 годы

(тыс. тенге)

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	2012 г.	2011 г.	2010 г.
Прибыль /(убыток) до налогообложения	(2 300 379)	(6 353 219)	163 127
Корректировки на неденежные статьи:			
Чистый убыток/(прибыль) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	339
Износ и амортизация	99 112	190 585	239 788
(Восстановление)/убытки от обесценения	(396 670)	3 761 697	(1 013 448)
Процентные доходы	(7 289 738)	(7 982 104)	(7 929 631)

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	2012 г.	2011 г.	2010 г.
Процентные расходы	8 309 698	9 416 385	7 680 399
Чистый (доход)/убыток от операций с иностранной валютой	171 579	48 960	(92 430)
Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	194 440	(20 713)	-
Амортизация дисконта и подлежащего уплате вознаграждения по выпущенным долговым ценным бумагам		-	177 064
Убыток от выбытия инвестиционной недвижимости	4 618	3 877	-
	(1 207 340)	(934 532)	(774 792)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	(1 984 246)	(4 793 894)	1 944 142
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	20 001
Кредиты, выданные клиентам	2 708 465	3 513 679	6 591 891
Прочие активы	(52 055)	25 161	(691 494)
Уменьшение операционных обязательств			
Прочие обязательства	24 831	(79 596)	(57 305)
Движение денежных средств до уплаты подоходного налога	(510 345)	(2 269 182)	7 032 443
Подоходный налог уплаченный	(123 753)	(114 113)	(1 702)
Вознаграждение полученное	7 529 458	7 607 458	7 860 999
Вознаграждение уплаченное	(6 513 785)	(7 978 408)	(6 800 848)
Движение денежных средств от операционной деятельности	381 575	(2 754 245)	8 090 892
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(3 209 218)	(1 645 347)	(1 142 438)
Продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	987 009	1 298 592	-
Приобретение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	-	(480 000)	(6 433 560)



ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	2012 г.	2011 г.	2010 г.
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	898 100	1 023 460	-
Приобретение основных средств	(40 873)	(4 268)	(41 379)
Продажа инвестиционной недвижимости	40 002	24 972	-
Приобретение нематериальных активов	-	-	(9 267)
(Использование) поступление денежных средств (в) от инвестиционной деятельности	(1 324 980)	217 409	(7 626 644)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Выкуп собственных акций	-	-	-1 507 500
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	7 004	2 301 575	10 462 421
Выкуп долговых ценных бумаг выпущенных	(5 778 297)	(9 942 540)	(5 890 490)
Поступление от выпуска субординированных долговых ценных бумаг	4 457 535	-	-
Поступление прочих привлеченных средств	14 300 000	-	-
Погашение прочих привлеченных средств	(1 670 000)	-	-
Дивиденды выплаченные	-	(32 444)	-
Поступление (использование) денежных средств финансовой деятельности	11 316 242	(7 673 409)	3 064 431
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	10 372 837	(10 210 245)	3 528 679
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	3 453 838	13 664 083	10 135 404
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	13 826 675	3 453 838	13 664 083

**Консолидированный отчет о движении денежных средств на 30 июня 2013 года
(неаудированные данные)**

(тыс. тенге)

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	30.06. 2013
Прибыль /(убыток) до налогообложения	(5 189 137)
Корректировки на неденежные статьи:	
Износ и амортизация	47 211
(Восстановление)/убытки от обесценения	186 187
Процентные доходы	(3 490 896)
Процентные расходы	4 211 090
Убыток, признанный в связи с погашением займа	3 689 198
Чистый (доход)/убыток от операций с иностранной валютой	1 914
	(544 434)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов	
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	1 005 302
Кредиты, выданные клиентам	2 631 108
Поступление от продажи долгосрочных активов предназначенных для продажи	109 083
Прочие активы	(252 703)
Уменьшение операционных обязательств	
Прочие обязательства	143 406
Движение денежных средств до уплаты подоходного налога	(3 091 762)
Подоходный налог уплаченный	(56 596)
Вознаграждение полученное	3 472 260
Вознаграждение уплаченное	(2 701 784)
Движение денежных средств от операционной деятельности	3 805 642
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	390 000
Приобретение основных средств	(211 660)
(Использование) поступление денежных средств (в) от инвестиционной деятельности	178 340
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	
Выкуп собственных акций	(100)
Выкуп долговых ценных бумаг выпущенных	(430 467)
Поступление от выпуска субординированных долговых ценных бумаг	5 049 402

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	30.06. 2013
Погашение прочих привлеченных средств	(17 169 697)
Дивиденды выплаченные	(103 672)
Поступление (использование) денежных средств финансовой деятельности	(12 654 534)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	(8 670 552)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	13 826 675
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5 156 123

**Консолидированные аудированные отчеты об изменении в капитале данные
за 2010-2012 годы.**

(тыс. тенге)

	Акционер- ный капитал	Эмис- сионный доход	Собственные выкуплен- ные акции	Дополнит. оплаченный капитал	Резервный капитал	Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспре- деленная прибыль (убыток)	Итого
Остаток на 1 января 2010 года	28 920 000	12 661	(1 089 922)	-	2 598 418	(621 880)	(6 900 887)	22 918 390
Прибыль за год							176 314	176 314
Прочий совокупный доход (убыток)								
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом подходного налога						(73 693)		(73 693)
Всего прочего совокупного дохода						(73 693)		(73 693)
Всего совокупного дохода (убытка)						(73 693)	176 314	102 621
Собственные выпущенные акции выкупленные			(1 507 500)					(108 940)
Остаток на 31 декабря 2010года	28 920 000	12 661	(2 597 422)		2 598 418	(695 573)	(6 724 573)	21 513 511
Остаток на 1 января 2011 года				6 998 161			(496 305)	

	Акционер- ный капитал	Эмис- сионный доход	Собственные выкуплен- ные акции	Дополнит. оплаченный капитал	Резервный капитал	Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспре- деленная прибыль (убыток)	Итого
пересчитано								
Остаток на 1 января 2011 года	28 920 000	12 661	(2 597 422)	6 998 161	2 598 418	(695 573)	(7 220 878)	28 015 367
Убыток за год							(6 398 567)	(6 398 567)
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом подходного налога						622 058		622 058
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенных в состав прибыли или убытка						(20 713)		(20 713)
Всего прочего совокупного дохода						601 345		601 345
Всего совокупного дохода (убытка) за год						601 345	(6 398 567)	(5 797 222)
Дивиденды объявленные							(32 444)	(32 444)
Перенос на резервный капитал					32 402		(32 402)	
Остаток на 31 декабря 2011 года	28 920 000	12 661	(2 597 422)	6 998 161	2 630 820	(94 228)	(13 684 291)	22 185 701

	Акционер- ный капитал	Эмисси- онный доход	Собствен- ные акции	Дополнит. оплачен. капитал	Резервн. капитал	Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспреде- ленная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2012года пересчитано	28 920 000	12 661	(2 597 422)	6 998 161	2 630 820	(94 228)	(13 684 291)	22 185 701
Прибыль за год							148 105	148 105
Прочий совокупный доход								
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом подходного налога						(718 028)		(718 028)
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенных в состав прибыли или убытка						194 440		194 440
Всего прочего совокупного дохода (убытка)						(523 588)	0	(523 588)
Всего совокупного дохода (убытка)						(523 588)	148 105	(375 483)
Остаток на 31 декабря 2012года	28 920 000	12 661	(2 597 422)	6 998 161	2 630 820	(617 816)	(13 536 186)	21 810 218

**Консолидированный отчет об изменениях в капитале на 30 июня 2013 года
(неаудированные данные)**

(тыс. тенге)

Наименование статьи	Капитал родительской организации						
	Уставный капитал	Изъятый капитал	Дополни- тельный оплачен- ный капитал	Резервный капитал	Прочие резервы	Нераспреде- нная прибыль (убыток)	Всего
Сальдо на начало отчетного периода	28 932 661	(2 597 422)	6 998 161	2 630 820	(617 816)	(13 536 186)	21 810 218
Изменение стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи							
Прибыль (убыток) за период						(4 212 500)	(4 212 500)
Дивиденды						(103 672)	(103 672)
Выкупленные акции		(100)					(100)
Операции с акционерами			(1 197 365)				(1 197 365)
формирование резервного капитала				103 627		(103 627)	-
прочие операции					(262 178)		(262 178)
Сальдо на конец отчетного периода:	28 932 661	(2 597 522)	5 800 796	2 734 447	(879 994)	(17 955 985)	16 034 403

Основание для мнения с оговоркой в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года (Аудит был проведен ТОО «КПМГ Аудит»).

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года Компания не выделила и признала по справедливой стоимости валютный производный инструмент, встроенный в кредиторскую задолженность по займу Credit Suisse International, как того требует Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Влияние данного отклонения от Международных стандартов финансовой отчетности на обязательства по производному инструменту, прочие привлеченные средства и непокрытый убыток по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года, чистую прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, расходы в виде вознаграждения, прибыль до



налогообложения, налогообложение и прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года, определено не было.

Основание для мнения с оговоркой в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года (Аудит был проведен ТОО «КПМГ Аудит»).

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года Компания не выделила и не признала по справедливой стоимости валютный производный инструмент, встроенный в кредиторскую задолженность по займу Credit Suisse International, как того требует Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*». Влияние данного отклонения от Международных стандартов финансовой отчетности на обязательство по производному инструменту, прочие привлеченные средства и накопленные убытки, чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, (расход) экономию по подоходному налогу, (убыток) прибыль за год и (убыток) прибыль на акцию по состоянию на и за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года, определено не было.

Основание для мнения с оговоркой в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (Аудит был проведен ТОО «КПМГ Аудит»).

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Компания не выделила и не признала по справедливой стоимости валютный производный инструмент, встроенный в кредиторскую задолженность по займу Credit Suisse International, как того требует Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*». Влияние данного отклонения от Международных стандартов финансовой отчетности на обязательство по производному инструменту, прочие привлеченные средства и накопленные убытки, чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, (расход) экономию по подоходному налогу, (убыток) прибыль за год и (убыток) прибыль на акцию по состоянию на и за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, определено не было.

Активы

1. Нематериальные активы.

на 30.06.2013 г.

(тыс. тенге)

Наименование	Первоначальная стоимость	Накопленный износ	Остаточная стоимость	Процент износа, %
Программное обеспечение	268 004	-265 196	2 808	98,95

2. Основные средства на 30.06.2013 г.

(тыс. тенге)

Наименование	Первоначальная стоимость	Накопленный износ	Остаточная стоимость	Процент износа, %
Земля	121 958	-	121 958	-
Административное здание	2 296 499	-261 614	2 034 885	11
Компьютерное оборудование	399 066	-376 953	22 113	94
Транспортные средства	18 014	-6 095	11 919	34
Прочие основные средства	444 298	-210 822	233 476	47
Итого:	3 279 835	-855 484	2 424 351	26

Компания не производила переоценку основных средств и нематериальных активов.

3. Инвестиции, учитываемые методом долевого участия, и другие финансовые активы на 30.06.13г.

Наименование	Сумм, тыс.тенге
Международные ценные бумаги	3 568 696
Государственные ценные бумаги	3 397 708
Негосударственные ценные бумаги	15 238 570
Итого	22 204 974

Портфель государственных ценных бумаг Эмитента на 30.06.2013 г.

(тыс. тенге)

№	Вид	НИН	Срок обращения, мес.	% ставка	Текущая стоимость, тенге
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
1	МЕОКАМ-120	KZK2KY100016	120	6,44%	7
Итого:					7
Финансовые активы, удерживаемые до погашения					
2	МЕУКАМ-120	KZKDKY020011	120	5,50%	2 012 354



Итого:					2 012 354
Финансовые активы, предназначенные для продажи					
1	МЕУКАМ-180	KZKDKY150040	180	5,50%	485 482
2	МЕУКАМ-180	KZKDKY150032	180	5,60%	899 865
Итого:					1 385 346
Всего:					3 397 708

Портфель негосударственных ценных бумаг Эмитента

(тыс. тенге)

№	Вид	НИН	Срок обращения, мес.	% ставка	Текущая стоимость, тенге
Финансовые активы, удерживаемые до погашения					
1	АО "Банк ЦентрКредит"	KZ2CKY10B455	120	8,30%	123 482
2	АО "Казахстан Кагазы"	KZPC1Y05C020	239	0,00%	258 931
3	АО "Банк ЦентрКредит"	KZPC3Y10B655	120	7,60%	584 390
4	АО "Народный сберегательный банк Казахстана"	KZPC6Y10B195	120	7,50%	212 868
5	АО "Банк ЦентрКредит"	KZPC4Y10B653	120	7,80%	649 820
6	АО "Астана-Финанс"	KZPC2Y15B722	180	8,00%	92 857
7	АО "Народный сберегательный банк Казахстана"	KZPC5Y10B197	120	7,80%	132 224
8	АО "АТФБанк"	KZ2CKY10B406	120	8,50%	243 201
9	АО "Цеснабанк"	KZPC3Y08B873	96	7,40%	293 478
10	АО "Kaspi Bank"	KZPC2Y10B461	120	8,50%	1 048 936
11	АО "Kaspi Bank"	KZP04Y10B467	120	7,50%	2 419 667
12	ТОО "КТ "ОРДА кредит"	KZ2P0Y10C900	120	12,0%	490 201
Итого:					6 550 055
Финансовые активы, предназначенные для продажи					
14	АО "Досжан темир жолы (ДТЖ)"	KZ2CKY23B672	276	5,45%	357 501
15	АО "РОСА"	KZ2CKY05C040	60	8,50%	0
16	АО "Эксимбанк Казахстан"	KZPC1Y07C299	84	9,00%	1 250 499
17	АО "Евразийский банк"	KZP02Y15C617	180	5,90%	1 210 435
18	АО "Евразийский банк"	KZP01Y15D252	180	5,70%	593 082
19	АО "Центрально-Азиатская топливно-энергетическая компания"	KZ2C0Y10D307	120	12,50%	1 028 311



20	АО "SAT & Company"	KZ2C0Y07C826	84	8,00%	1 174 760
21	АО "Цеснабанк"	KZP04Y07C362	84	8,00%	1 000 118
22	ТОО "Корпорация "АПК-Инвест"	KZP02Y05D988	60	10,0%	1 040 838
23	ТОО "Корпорация "АПК-Инвест"	KZP04Y05D984	60	10,0%	1 032 971
Итого:					8 688 515
Всего:					15 238 570

Портфель международных ценных бумаг Эмитента

(тыс. тенге)

№	Вид	НИН	Срок обращения, мес.	% ставка	Текущая стоимость, тенге
Финансовые активы, удерживаемые до погашения					
1	GOLDMAN SACHS GROUP INC	XS04846620819	180	0,20%	2 050 422
2	Bank of America Corporation	XS0505053164	180	0,25%	1 518 274
Итого:					3 568 696
Всего:					3 568 696

Долгосрочные и краткосрочные инвестиции, учитываемые методом долевого участия в инвестиционном портфеле Компании, отсутствуют.

Краткое описание стратегии эмитента по участию в капитале других организаций и инвестированию свободных денег в финансовые активы.

В соответствии с Постановлением Правительства Республики Казахстан от 21 июня 2012 года № 821 Об утверждении Программы «Доступное жилье - 2020» Компания участвует в капитале дочерней организации ТОО «Единые Платежные Системы». Доля составляет 100%.

4. Ссуды клиентам.

5.1. Описание ссудного портфеля эмитента.

Описание ссудного портфеля эмитента, включая его динамику, отраслевую и валютную структуру по видам выданных ссуд и заемщиков (юридические и физические лица), средние процентные ставки в разрезе валюты выданных ссуд за последние три года и на последнюю отчетную дату.

Ссудный портфель (без учета просроченной задолженности) (тыс. тенге)

Наименование банка-партнера	Остаток ссудного портфеля	
	Сумма (тыс. тенге.)	Доля (%)
на 01.01.2011		
АО "ИО "Казакштанская Ипотечная Компания"	12 463 418,05	19,87%
АО "Kaspi Bank"	9 559 512, 11	15,24%
АО "ТЕМІРБАНК"	7 245 926,23	11,55%
АО "Банк ЦентрКредит"	5 201 462,63	8,29%
АО "Альянс Банк"	4 929 574,27	7,86%
АО "Ипотечная организация "БТА Ипотека"	4 488 947,14	7,16%
АО "Нурбанк"	3 302 075,32	5,27%
АО "Ипотечная организация "Элитстрой Финанс"	2 930 291,38	4,67%
АО "Народный Банк Казахстана"	2 507 777,09	4,00%
АО "Казкоммерцбанк"	2 552 846,08	4,07%
АО "АТФБанк"	1 483 902,21	2,37%
АО "Ипотечная организация "Астана-финанс"	1 370 654,40	2,19%
АО "Цеснабанк"	1 496 389,82	2,39%
АО "БТА Банк"	1 404 955,71	2,24%
АО "Евразийский Банк"	1 075 986,45	1,72%
ДБ АО "Сбербанк России"	312 666,12	0,50%
АО "Данабанк"	248 163,08	0,40%
АО "Алматинская Региональная Ипотечная Организация"	122 095,86	0,19%
АО "Ипотечная организация "Бирюза"	21 676,74	0,03%
Итого:	62 718 320,78	100,0
Наименование банка-партнера	Остаток ссудного портфеля	
	Сумма (тыс. тенге.)	Доля (%)
на 01.01.2012		
АО "ИО "Казакштанская Ипотечная Компания"	16 977 909,58	28,83%
АО "Kaspi Bank"	8 206 974,58	13,94%
АО "ТЕМІРБАНК"	6 133 437,67	10,42%
АО "Банк ЦентрКредит"	4 307 671,37	7,32%
АО "Альянс Банк"	4 697 478,69	7,98%
АО "Ипотечная организация "БТА Ипотека"	3 637 296, 50	6,18%
АО "Нурбанк"	2 666 824,31	4,53%
АО "Ипотечная организация "Элитстрой Финанс"	2 575 366,80	4,37%
АО "Народный Банк Казахстана"	2 149 372,85	3,65%
АО "Казкоммерцбанк"	2 264 289,23	3,85%



АО "АТФБанк"	1 253 565,30	2,13%
АО "Цеснабанк"	1 282 473,80	2,18%
АО "БТА Банк"	1 216 205,54	2,07%
АО "Евразийский Банк"	872 280,06	1,48%
ДБ АО "Сбербанк России"	256 084,30	0,43%
АО "Дочерний Банк Punjab National Bank"- Казахстан"	204 253,14	0,35%
АО "Алматинская Региональная Ипотечная Организация"	121 890,23	0,21%
АО "Ипотечная организация "Бирюза"	59 254,83	0,03%
Итого:	58 882 628,81	100,0
Наименование банка-партнера	Остаток ссудного портфеля	
	Сумма (тыс. тенге.)	Доля (%)
на 01.01.2013		
АО "ИО "Казakhstanская Ипотечная Компания"	19 223 305,38	35,24%
АО "Kaspi Bank"	7 072 741,23	12,97%
АО "ТЕМІРБАНК"	5 082 453,22	9,32%
АО "Банк ЦентрКредит"	3 453 980,31	6,33%
АО "Альянс Банк"	3 992 167,56	7,32%
АО "Ипотечная организация "БТА Ипотека"	2 880 618,49	5,28%
АО "Нурбанк"	2 213 218,37	4,06%
АО "Ипотечная организация "Элитстрой Финанс"	2 570 613,39	4,71%
АО "Народный Банк Казахстана"	1 827 671,62	3,35%
АО "Казкоммерцбанк"	1 935 145,91	3,55%
АО "АТФБанк"	1 015 656,12	1,86%
АО "Цеснабанк"	993 586,95	1,82%
АО "БТА Банк"	1 001 681,85	1,84%
АО "Евразийский Банк"	683 704,03	1,25%
ДБ АО "Сбербанк России"	204 993,91	0,38%
АО "Дочерний Банк Punjab National Bank"- Казахстан"	148 068,40	0,27%
АО "Алматинская Региональная Ипотечная Организация"	191 778,03	0,35%
АО "Ипотечная организация "Бирюза"	53 257,58	0,10%
Итого:	54 544 642,46	100,0



Наименование банка-партнера	Остаток ссудного портфеля	
	Сумма (тыс. тенге.)	Доля (%)
на 30.06.2013		
АО "ИО "Казакштанская Ипотечная Компания"	19 950 934,55	38,55%
АО "Kaspi Bank"	6 541 478,00	12,64%
АО "ТЕМІРБАНК"	4 614 570,67	8,92%
АО "Банк ЦентрКредит"	3 079 713,20	5,95%
АО "Альянс Банк"	3 618 096,35	6,99%
АО "Ипотечная организация "БТА Ипотека"	2 570 443,51	4,97%
АО "Нурбанк"	1 978 515,63	3,82%
АО "Ипотечная организация "Элитстрой Финанс"	1 692 664,51	3,27%
АО "Казкоммерцбанк"	1 780 020,21	3,44%
АО "Народный Банк Казахстана"	1 680 540,54	3,25%
АО "АТФБанк"	925 549,84	1,79%
АО "Цеснабанк"	883 342,36	1,71%
АО "БТА Банк"	916 329,57	1,77%
АО "Евразийский Банк"	979 827,43	1,89%
ДБ АО "Сбербанк"	178 289,65	0,34%
АО "Дочерний Банк Punjab National Bank"- Казахстан"	105 526,86	0,20%
АО "Алматинская Региональная Ипотечная Организация"	205 194,32	0,40%
АО "Ипотечная организация "Бирюза"	51 668,89	0,10%
Итого:	51 752 706,16	100,0

Ссудный портфель Компании на 30.06.2013 г. по регионам

№ п/п	Наименование региона	ИТОГО		Доля участия в %
		Остаток ссудной задолженности, тенге	Кол-во займов	
1	г. Алматы	20 733 368 142,36	3 914	40,06
2	г. Астана	6 654 832 151,36	1 746	12,86
3	Актюбинская область	4 151 852 714,76	1 812	8,02
4	Павлодарская область	2 569 025 544,39	1 353	4,96
5	Атырауская область	2 412 410 454,94	1 145	4,66
6	Алматинская область	3 311 614 383,85	681	6,40
7	Восточно-Казахстанская область	2 025 314 020,58	1 127	3,91
8	Западно-Казахстанская область	1 956 873 233,72	1 299	3,78
9	Южно-Казахстанская область	2 229 012 622,11	958	4,31
10	Карагандинская область	1 062 472 578,42	530	2,05
11	Костанайская область	1 056 678 263,48	521	2,04
12	Северо-Казахстанская область	795 374 069,87	361	1,54
13	Жамбылская область	815 900 613,74	371	1,58
14	Кызылординская область	780 657 729,36	315	1,51
15	Мангистауская область	580 678 636,89	260	1,12
16	Акмолинская область	616 641 002,96	370	1,19
Итого:		51 752 706 162,79	16 763	100,00

В вышеуказанных таблицах указана сумма остатка основного долга долгосрочных займов, без учета просроченного основного долга, начисленного и просроченного вознаграждения.

Динамика ссудного портфеля Компании

(тыс. тенге)

Программа кредитования		01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013	30.06.2013
Специальная программа	Остаток ссудной задолженности по ипотечным займам	36 467 692,69	31 596 854,48	26 766 341,61	24 619 828,50
	Кол-во заемщиков (физических лиц)	16 155	14 455	12 693	11 885
Рыночная программа	Остаток ссудной задолженности по ипотечным займам	26 250 628,08	27 285 774,34	27 778 300,84	27 113 717,45
	Кол-во заемщиков (физических лиц)	6 332	5 518	5 032	4 878

Программа кредитования		01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013	30.06.2013
Итого по программам	Остаток ссудной задолженности по ипотечным займам	62 718 320,78	58 882 628,81	54 544 642,46	51 752 706,16
	Кол-во заемщиков (физических лиц)	22 487	19 973	17 725	16 763

Ссудный портфель Компании в разрезе валют и средние процентные ставки

(тыс. тенге)

Валюта ипотечных займов	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013	30.06.2013
Тенге	62 718 320,78	58 882 628,81	54 544 642,46	51 752 706,16
Ставка, %	10,77	11,25	10,78	10,64

Ипотечные займы выдаются только физическим лицам.

5.2. Качество кредитного портфеля.

Качество кредитного портфеля указано в соответствии с Правилами классификации активов, условными обязательствами и создания провизии (резервов) против них. (Постановление Правления АФН №296 от 25.12.2006 г.)

на 01.01.2011 года

Группа кредитов согласно классификации	Сумма основного долга, тыс. тенге	Размер провизий, %	Сумма фактически созданных провизий, тыс. тенге	Доля созданных провизий, %
1.Стандартные	57 376 167	0	0	0
2.Сомнительные	4 100 174		749 507	35,95
1)сомнительные 1 категории - при своевременной и полной оплате платежей	526 328	5	26 316	1,26
2)сомнительные 2 категории - при задержке или неполной оплате платежей	1 188 806	10	118 881	5,70
3)сомнительные 3 категории - при своевременной и полной оплате платежей	66 478	20	13 296	0,64
4)сомнительные 4 категории - при задержке или неполной оплате платежей	2 273 068	25	568 267	27,25
5)сомнительные 5 категории	45 494	50	22 747	1,09
3.Безнадежные	1 335 580	100	1 335 580	64,05
Всего (1+2+3):	62 811 921		2 085 087	100

на 01.01.2012 года

(тыс. тенге)

Группа кредитов согласно классификации	Сумма основного долга, тыс. тенге	Размер провизий, %	Сумма фактически созданных провизий, тыс. тенге	Доля созданных провизий, %
1.Стандартные	51 475 205	0	0	0
2.Сомнительные	3 258 585		1 156 035	21,09
1)сомнительные 1 категории - при своевременной и полной оплате платежей	134 629	5	6 731	0,12
2)сомнительные 2 категории - при задержке или неполной оплате платежей	160 272	10	16 027	0,29
3)сомнительные 3 категории - при своевременной и полной оплате платежей	68 703	20	13 740	0,25
4)сомнительные 4 категории - при задержке или неполной оплате платежей	1 311 817	25	327 954	5,98
5)сомнительные 5 категории	1 583 164	50	791 582	14,45
3.Безнадежные	4 323 571	100	4 323 571	78,91
Всего (1+2+3):	59 057 361		5 479 606	100

на 01.01.2013 года

(тыс. тенге)

Группа кредитов согласно классификации	Сумма основного долга, тыс. тенге	Размер провизий, %	Сумма фактически созданных провизий, тыс. тенге	Доля созданных провизий, %
	1	2	3	4
1.Стандартные	48 615 435	0	0	0
2.Сомнительные	1 850 840		309 190	6,63
1)сомнительные 1 категории - при своевременной и полной оплате платежей	719 016	5	35 950	0,77
2)сомнительные 2 категории - при задержке или неполной оплате платежей	489 194	10	48 919	1,05
3)сомнительные 3 категории - при своевременной и полной оплате платежей	75 211	20	15 044	0,32

4)сомнительные 4 категории - при задержке или неполной оплате платежей	297 715	25	74 428	1,60
5)сомнительные 5 категории	269 693	50	134 846	2,89
3.Безнадежные	4 352 953	100	4 352 953	93,37
Всего (1+2+3):	54 819 229		5 479 606	100

на 30.06.2013 года

(тыс. тенге)

Группа кредитов согласно классификации	Сумма основного долга, тыс. тенге	Размер провизий, %	Сумма фактически созданных провизий, тыс. тенге	Доля созданных провизий, %
	1	2	3	4
1.Стандартные	44 355 800	0	0	0
2.Сомнительные	3 323 197		390 214	8,14
1)сомнительные 1 категории - при своевременной и полной оплате платежей	1 933 358	5	96 667	2,02
2)сомнительные 2 категории - при задержке или неполной оплате платежей	678 519	10	67 851	1,41
3)сомнительные 3 категории - при своевременной и полной оплате платежей	245 844	20	49 168	1,03
4)сомнительные 4 категории - при задержке или неполной оплате платежей	224 847	25	56 211	1,17
5)сомнительные 5 категории	240 627	50	120 313	2,51
3.Безнадежные	4 406 255	100	4 406 255	91,86
Всего (1+2+3):	52 085 252		4 796 470	100

5.3. Информация о наиболее крупных заемщиках, на долю которых приходится 10 и более процентов от размера собственного капитала эмитента.

В кредитном портфеле Эмитента отсутствуют кредиты, на долю которых приходится 10 и более процентов от размера собственного капитала эмитента.

5. Средства в банках и других финансовых организациях.

Описание средств, размещенных в банках и других финансовых организациях за последние три года и на последнюю отчетную дату представлены в **Приложении 4**.

Динамика размещения средств в банках второго уровня (без учета начисленного вознаграждения) (тыс. тенге)

	30.06.2013	01.01.2013	01.01.2012	01.01.2011
Депозиты:	15 309 764	12 416 770	10 293 894	5 500 000
– в тенге	15 309 764	12 416 770	10 293 894	5 500 000
Текущие счета:	1 253 794	13 822 642	3 453 838	2 087 214
– в тенге	1 253 794	13 822 642	3 453 838	2 087 213
Всего:	16 563 558	26 239 412	13 747 732	7 587 214

- По состоянию на 01.01.2011 г. по аудированной отчетности денежные средства и их эквиваленты составили 13 664 083 тыс. тенге с учетом начисленного вознаграждения, в том числе:

Текущий счет в НБ РК – 11 576 870 тыс. тенге;

Текущие счета в других банках – 2 087 213 тыс. тенге.

Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах составили 5 624 025 тыс. тенге.

Сумма двух статей указанных выше составляет 19 288 108 тыс. тенге, в том числе размещенные депозиты в сумме 5 500 000 тыс. тенге, текущие счета в банках второго уровня – 2 087 213 тыс. тенге, корреспондентский счет в НБ РК – 11 576 870 тыс. тенге и начисленное вознаграждение – 124 025 тыс. тенге.

В динамике размещения средств в банках второго уровня указывается сумма депозитов в размере 5 500 000 тыс. тенге, а также сумма остатка на текущем счете в банках второго уровня в размере 2 087 213 тыс. тенге.

- По состоянию на 01.01.2012 г. по аудированной отчетности денежные средства и их эквиваленты составили 3 453 838 тыс. тенге.

Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах составили 10 574 941 тыс. тенге. Сумма двух статей указанных выше составляет 14 028 779 тыс. тенге, в том числе размещенные депозиты в сумме 10 293 894 тыс. тенге, текущие счета в банках второго уровня – 3 453 838 тыс. тенге и начисленное вознаграждение – 281 047 тыс. тенге.

В динамике размещения средств в банках второго уровня указывается сумма депозитов в размере 10 293 894 тыс. тенге, а также сумма остатка на текущем счете в банках второго уровня в размере 3 453 838 тыс. тенге.

- По состоянию на 01.01.2013 г. по аудированной отчетности денежные средства и их эквиваленты составили 13 826 675 тыс. тенге. Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах составили 12 521 213 тыс. тенге.

Сумма двух статей указанных выше составляет 26 347 888 тыс. тенге, в том числе размещенные депозиты в сумме 12 416 770 тыс. тенге, текущие счета в банках второго уровня – 13 822 642 тыс. тенге и начисленное вознаграждение – 108 476 тыс. тенге.

В динамике размещения средств в банках второго уровня указывается сумма депозитов в размере 12 416 770 тыс. тенге, а также сумма остатка на текущем счете в банках второго уровня в размере 13 822 642 тыс. тенге.

- По состоянию на 30.06.2013 г. по отчетности денежные средства и их эквиваленты составили 5 156 123 тыс. тенге. Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах составили 11 523 962 тыс. тенге.

Сумма двух статей указанных выше составляет 16 680 085 тыс. тенге, в том числе размещенные депозиты в сумме 15 309 764 тыс. тенге, текущие счета в банках второго уровня – 1 253 794 тыс. тенге и начисленное вознаграждение – 116 527 тыс. тенге.

По состоянию на 30.06.13 г. в динамике размещения средств в банках второго уровня указана сумма депозитов в размере 15 309 764 тыс. тенге, а также сумма остатка на текущем счете в банках второго уровня в размере 1 253 794 тыс. тенге.

6. Средняя доходность в годовом измерении за последние три года отдельно по финансовым активам, выданным ссудам, прочим доходным активам. Общая средняя доходность в годовом измерении за последние три года по всем доходным активам.

Средняя доходность по активам эмитента.

(тыс. тенге)

	2012 г.		2011 г.		2010 г.	
Наименование	Сумма	Средняя Доходность	Сумма	Средняя Доходность	Сумма	Средняя Доходность
Депозиты	12 521 213	7,0%	10 574 941	6,98%	5 624 025	4,2%
Текущие счета	13 826 675	4,01%	3 453 838	0%	2 087 213	4,5%
ГЦБ	2 081 127	5,53%	2 113 831	4,36%	2 145 327	5,3%
НЦБ	20 720 961	8,22%	19 947 350	9,83%	19 466 655	13,94%
Кредиты	51 472 092	9,60%	55 535 523	9,91%	62 610 240	9,73%
Всего:	100 622 068	6,87%	91 625 483	6,21%	93 842 418	7,53%

Пассивы

1. Акционерный (уставный) капитал.

Структура уставного капитала и ее изменение за последние три года.

(тыс. тенге)

Наименование	30.06.13г.	2012 г.	2011 г.	2010 г.
Акционерный капитал	28 920 000	28 920 000	28 920 000	28 920 000
Эмиссия акций	-		-	
Эмиссионный доход	12 661	12 661	12 661	12 661
Выкупленные собственные акции	(2 597 422)	(2 597 422)	(2 597 422)	(2 597 422)

В 2010 году Компанией осуществлен выкуп собственных простых акций на сумму – 1 507 500 тыс. тенге. Общая сумма выкупленных акций составила – 2 597 422, с учетом ранее выкупленных акций в 2008 году на сумму – 1 089 922 тыс. тенге.

Выплаченные дивиденды, размер дивиденда на одну простую акцию

Наименование	2012 г.	2011 г.	2010 г.	2009 г.	2008 г.	2007 г.	2006 г.	2005 г.	2004 г.	2003 г.	2002 г.	2001 г.
Выплаченные дивиденды, в тыс. тенге	103 672	-	32 444	-	247 903	439 376	96 316	70 508	176 903	-	-	5 450
Размер дивиденда на одну простую акцию, в тенге	34,20	-	12,28	-	88,79	166	54	79	708	-	-	55

2. Средства банков и других финансовых организаций.

Описание средств, привлеченных от банков и других финансовых организаций за последние три года и на последнюю отчетную дату, предшествовавшую дате подачи заявления о листинге ценных бумаг представлено в Приложении 5.

Динамика средств, привлеченных от банков и других финансовых организаций.

(тыс. тенге)

Вид привлечения	Валюта	30.06.2013	01.01.2013	01.01.2012	01.01.2011
Заем Министерства финансов Республики Казахстан*	тенге	3 037 632	2 918 936	2 710 507	2 518 090
Заем АО «Народный банк Казахстана»	тенге	14 306 514	14 306 514	-	-
Международный заем Atonline Limited	Доллар США	-	13 385 515	-	-
Международный заем Credit Suisse Int.	Доллар США	-	-	14 807 281	14 703 349
Всего:		17 344 146	30 610 965	17 517 788	17 221 439

* Сумма займа Министерства финансов Республики Казахстан по состоянию на 01.01 2011 года пересчитана в аудированной отчетности за 2012 год.

3. Депозиты клиентов.

Эмитент не открывает депозиты физических и юридических лиц.

4. Выпуски долговых ценных бумаг.

Ценные бумаги Эмитента включены в официальный список категории «долговые ценные бумаги с рейтинговой оценкой» (наивысшая категория) АО «Казахстанская фондовая биржа».



Второй выпуск

Вид облигаций	Именные купонные, с обеспечением, агентские, бездокументарные
Дата начала обращения	11 августа 2003 года
Суммарная номинальная стоимость	3 000 000 000 (три миллиарда) тенге
Ставка вознаграждения в годовом измерении	Ставка вознаграждения по облигациям (в процентах) рассчитывается следующим образом: <i>[индекс инфляции в годовом выражении (за последние 12 месяцев) за месяц, предшествующий месяцу, в котором устанавливается ставка или производится пересмотр]</i> плюс 0,8 (ноль целых восемь десятых) %
Периодичность выплаты вознаграждения	Два раза в год
Дата погашения	01 октября 2013 года
Количество размещенных облигаций	300 000 000 (триста миллионов) штук
Общий объем денег, привлеченных при размещении	3 018 213 966,69 (три миллиарда восемнадцать миллионов двести тринадцать тысяч девятьсот шестьдесят шесть) тенге 69 тиын.
Доходность при размещении	7,7%
Цели выпуска облигаций	Средства от размещения облигаций были направлены на финансирование приобретения прав требования по ипотечным займам.
Государственный регистрационный номер, дата государственной регистрации, НИН, ISIN	A85 от 13 августа 2003 года, НИН: KZ2CKY10A853 A85 от 25 февраля 2010 года (Замена свидетельства о государственной регистрации выпуска облигаций в связи с изменением наименования и юридического адреса общества), НИН: KZ2C0Y10A857, ISIN: KZ000A0TZW69

Ставка вознаграждения пересматривается 01 октября и 01 апреля каждого календарного года в соответствии с изменением индекса инфляции по данным Агентства Республики Казахстан по статистике.

Третий выпуск

Вид облигаций	Именные купонные, с обеспечением, агентские, бездокументарные
Дата начала обращения	01 декабря 2003 года
Суммарная номинальная стоимость	5 000 000 000 (пять миллиардов) тенге
Ставка вознаграждения в годовом измерении	Ставка вознаграждения по облигациям (в процентах) рассчитывается следующим образом: <i>[уровень инфляции в годовом выражении за месяц, предшествующий месяцу, в котором устанавливается ставка или производится пересмотр]</i> минус [100] плюс 1,0 (одна целая ноль десятых) %
Периодичность выплаты	Два раза в год

вознаграждения	
Дата погашения	01 апреля 2014 года
Количество размещенных облигаций	1 937 102 445 (один миллиард девятьсот тридцать семь миллионов сто две тысячи четыреста сорок пять) штук
Общий объем денег, привлеченных при размещении	4 983 038 252,27 (четыре миллиарда девятьсот восемьдесят три миллиона тридцать восемь тысяч двести пятьдесят два) тенге 27 тиын
Доходность при размещении	8,39%
Цели выпуска облигаций	Средства от размещения облигаций были направлены на финансирование приобретения прав требования по ипотечным займам.
Государственный регистрационный номер, дата государственной регистрации, НИН, ISIN	A98 от 19 ноября 2003 года, НИН: KZ2CKY10A986 A98 от 25 февраля 2010 года (Замена свидетельства о государственной регистрации выпуска облигаций в связи с изменением наименования и юридического адреса общества), НИН: KZ2C0Y10A980, ISIN: KZ000A0TZWY9

Ставка вознаграждения пересматривается 01 октября и 01 апреля каждого календарного года в соответствии с изменением индекса инфляции по данным Агентства Республики Казахстан.

Четвертый выпуск

Вид облигаций	Именные купонные, с обеспечением, агентские, бездокументарные
Дата начала обращения	01 февраля 2004 года
Суммарная номинальная стоимость	5 000 000 000 (пять миллиардов) тенге
Ставка вознаграждения в годовом измерении	Ставка вознаграждения по облигациям (в процентах) рассчитывается следующим образом: <i>[уровень инфляции в годовом выражении за месяц, предшествующий месяцу, в котором устанавливается ставка или производится пересмотр]</i> минус [100] плюс 0,5 (ноль целых пять десятых) %
Периодичность выплаты вознаграждения	Два раза в год
Дата погашения	01 апреля 2014 года
Количество размещенных облигаций	1 937 102 445 (один миллиард девятьсот тридцать семь миллионов сто две тысячи четыреста сорок пять) штук
Общий объем денег, привлеченных при размещении	5 054 382 290,11 (пять миллиардов пятьдесят четыре миллиона триста восемьдесят две тысячи двести девяносто) тенге 11 тиын
Доходность при размещении	6,96%
Цели выпуска облигаций	Средства от размещения облигаций были направлены на финансирование приобретения прав требования по ипотечным займам.
Государственный регистрационный номер, дата государственной	B07 от 17 января 2004 года, НИН: KZ2CKY10B075 B07 от 25 февраля 2010 года (Замена свидетельства о

регистрации, НИН, ISIN	государственной регистрации выпуска облигаций в связи с изменением наименования и юридического адреса общества), НИН: KZ2C0Y10B079, ISIN: KZ000A0TZW44
-------------------------------	--

Ставка вознаграждения пересматривается 01 октября и 01 апреля каждого календарного года в соответствии с изменением индекса инфляции по данным Агентства Республики Казахстан.

Восьмой выпуск

Вид облигаций	Именные купонные, с обеспечением, агентские, бездокументарные
Дата начала обращения	01 октября 2004 года
Суммарная номинальная стоимость	5 000 000 000 (пять миллиардов) тенге
Ставка вознаграждения в годовом измерении	Ставка вознаграждения по облигациям (в процентах) рассчитывается следующим образом: <i>[уровень инфляции в годовом выражении за месяц, предшествующий месяцу, в котором устанавливается ставка или производится пересмотр]</i> минус <i>[100]</i> плюс 0,1 (ноль целых одна десятая) %
Периодичность выплаты вознаграждения	Два раза в год
Дата погашения	01 октября 2014 года
Количество размещенных облигаций	5 000 000 000 (пять миллиардов) штук
Общий объем денег, привлеченных при размещении	4 798 282 481,99 (четыре миллиарда семьсот девяносто восемь миллионов двести восемьдесят две тысячи четыреста восемьдесят одна) тенге 99 тиын
Доходность при размещении	9,84%
Цели выпуска облигаций	Средства от размещения облигаций были направлены на финансирование приобретения прав требования по ипотечным займам.
Государственный регистрационный номер, дата государственной регистрации, НИН, ISIN	V31 от 10 сентября 2004 года, НИН: KZ2CKY10B315 V31 от 25 февраля 2010 года (Замена свидетельства о государственной регистрации выпуска облигаций в связи с изменением наименования и юридического адреса общества), НИН: KZ2C0Y10B319, ISIN: KZ2C00001030

Ставка вознаграждения пересматривается 01 октября и 01 апреля каждого календарного года в соответствии с изменением индекса инфляции по данным Агентства Республики Казахстан по статистике.

Девятый выпуск

Вид облигаций	Именные купонные, с обеспечением, агентские, бездокументарные
Дата начала обращения	23 декабря 2010 года
Суммарная номинальная стоимость	10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге

Ставка вознаграждения в годовом измерении	Ставка вознаграждения плавающая, рассчитывается как: [базисный индекс] плюс 1,0 (один) процент фиксированная маржа. За базисный индекс принимается ставка рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан действующая на дату пересмотра. Верхний предел купонной ставки вознаграждения составляет 10 (десять) процентов. Нижний предел купонной ставки вознаграждения составляет 6 (шесть) процентов.
Периодичность выплаты вознаграждения	Два раза в год
Дата погашения	23 декабря 2018 года
Количество размещенных облигаций	10 000 000 000 (десять миллиардов) штук
Общий объем денег, привлеченных при размещении	7 066 292 349,71 (семь миллиардов шестьдесят шесть миллионов двести девяносто две тысячи триста сорок девять) тенге 71 тиын
Доходность при размещении	14,63%
Цели выпуска облигаций	Средства от размещения облигаций были направлены на финансирование приобретения прав требования и выдачу ипотечных займов и исполнения Эмитентом своих обязательств.
Государственный регистрационный номер, дата государственной регистрации, НИН, ISIN	D91 от 25 ноября 2010 года, НИН: KZ2C0Y08D913, ISIN: KZ2C00000180

Десятый выпуск

Вид облигаций	Именные купонные субординированные облигации, без обеспечения
Дата начала обращения	02 апреля 2012 года
Суммарная номинальная стоимость	10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге
Ставка вознаграждения в годовом измерении	8 (восемь) % годовых, фиксированная.
Периодичность выплаты вознаграждения	Два раза в год
Дата погашения	14 апреля 2017 года
Количество размещенных облигаций	10 000 000 000 (десять миллиардов) штук
Общий объем денег, привлеченных при размещении	9 514 272 971, 89 (девять миллиардов пятьсот четырнадцать миллионов двести семьдесят две тысячи девятьсот семьдесят один) тенге 89 тиын
Доходность при размещении	9,87%

Цели выпуска облигаций	Средства от размещения облигаций были направлены на финансирование приобретения прав требования и выдачу ипотечных займов и исполнения Эмитентом своих обязательств.
Государственный регистрационный номер, дата государственной регистрации, НИН, ISIN	E20 от 27 декабря 2011 года, НИН: KZ2C0Y05E206, ISIN: KZ2C00001733

Одиннадцатый выпуск

Вид облигаций	Именные купонные облигации, с обеспечением
Дата начала обращения	02 апреля 2012 года
Суммарная номинальная стоимость	15 000 000 000 (пятнадцать миллиардов) тенге
Ставка вознаграждения в годовом измерении	7 (семь) % годовых, фиксированная.
Периодичность выплаты вознаграждения	Два раза в год
Дата погашения	16 апреля 2020 года
Количество размещенных облигаций	7 000 000 (семь миллионов) штук
Общий объем денег, привлеченных при размещении	7 004 666,66 (семь миллионов четыре тысячи шестьсот шестьдесят шесть) тенге 66 тиын
Доходность при размещении	7,0%
Цели выпуска облигаций	Средства от размещения облигаций были направлены на финансирование приобретения прав требования и выдачу ипотечных займов.
Государственный регистрационный номер, дата государственной регистрации, НИН, ISIN	E21 от 27 декабря 2011 года, НИН: KZ2C0Y08E218, ISIN: KZ2C00001741

Первый выпуск в пределах второй облигационной программы

Вид облигаций	Именные купонные, с обеспечением, агентские, бездокументарные
Дата начала обращения	10 апреля 2005 года
Суммарная номинальная стоимость	5 000 000 000 (пять миллиардов) тенге
Ставка вознаграждения в годовом измерении	Ставка вознаграждения – фиксированная. 6,9 (шесть целых девять десятых) % годовых
Периодичность выплаты вознаграждения	Два раза в год
Дата погашения	10 апреля 2015 года
Количество размещенных облигаций	5 000 000 000 (пять миллиардов) штук
Общий объем денег, привлеченных при размещении	4 995 638 716,18 (четыре миллиарда девятьсот девяносто пять миллионов шестьсот тридцать восемь



	тысяч семьсот шестнадцать) тенге 18 тиын
Доходность при размещении	7,25%
Цели выпуска облигаций	Средства от размещения облигаций были направлены на финансирование приобретения прав требования по ипотечным займам.
Государственный регистрационный номер, дата государственной регистрации, НИН, ISIN	B54-1 от 30 марта 2005 года, НИН: KZPC1Y10B543 B54-1 от 25 февраля 2010 года (Замена свидетельства о государственной регистрации выпуска облигаций в связи с изменением наименования и юридического адреса общества), ISIN: KZ000A0TZWX1

С 10 апреля 2012 года эмитент может осуществлять полное или частичное досрочное погашение в любое время.

Второй выпуск в пределах второй облигационной программы

Вид облигаций	Именные купонные, с обеспечением, агентские, бездокументарные
Дата начала обращения	10 апреля 2005 года
Суммарная номинальная стоимость	5 000 000 000 (пять миллиардов) тенге
Ставка вознаграждения в годовом измерении	Ставка вознаграждения по облигациям (в процентах) рассчитывается следующим образом: <i>[уровень инфляции в годовом выражении за месяц, предшествующий месяцу, в котором устанавливается ставка или производится пересмотр]</i> минус <i>[100]</i> плюс 0,01 (ноль целых одна сотая) %. Установлен верхний предел ставки вознаграждения по облигациям: 7,5 процентов годовых.
Периодичность выплаты вознаграждения	Два раза в год
Дата погашения	10 апреля 2017
Количество размещенных облигаций	5 000 000 000 (пять миллиардов) штук
Общий объем денег, привлеченных при размещении	5 148 728 592,80 (пять миллиардов сто сорок восемь миллионов семьсот двадцать восемь тысяч пятьсот девяносто два) тенге 80 тиын
Доходность при размещении	7,41%
Цели выпуска облигаций	Средства от размещения облигаций были направлены на финансирование приобретения прав требования по ипотечным займам и исполнения Эмитентом своих обязательств.
Государственный регистрационный номер, дата государственной регистрации, НИН, ISIN	B54-2 от 30 марта 2005 года, НИН: KZPC2Y12B547 B54-2 от 25 февраля 2010 года (Замена свидетельства о государственной регистрации выпуска облигаций в связи с изменением наименования и юридического

	адреса общества), ISIN: KZ000A0TZW51
--	--------------------------------------

Ставка вознаграждения пересматривается 10 октября и 10 апреля каждого календарного года в соответствии с изменением индекса инфляции по данным Агентства Республики Казахстан по статистике.

Четвертый выпуск в пределах второй облигационной программы

Вид облигаций	Именные купонные, с обеспечением, агентские, бездокументарные
Дата начала обращения	15 января 2007 года
Суммарная номинальная стоимость	5 000 000 000 (пять миллиардов) тенге
Ставка вознаграждения в годовом измерении	Ставка вознаграждения по облигациям (в процентах) рассчитывается следующим образом: <i>[уровень инфляции в годовом выражении за месяц, предшествующий месяцу, в котором устанавливается ставка или производится пересмотр]</i> минус <i>[100]</i> плюс 0,01 (ноль целых одна сотая) %. Установлен верхний предел ставки вознаграждения по облигациям: 7,5 процентов годовых.
Периодичность выплаты вознаграждения	Два раза в год
Дата погашения	15 января 2017 года
Количество размещенных облигаций	5 000 000 000 (пять миллиардов) штук
Общий объем денег, привлеченных при размещении	3 488 257 430,00 (три миллиарда четыреста восемьдесят восемь миллионов двести пятьдесят семь тысяч четыреста тридцать) тенге 00 тиын
Доходность при размещении	13,86%
Цели выпуска облигаций	Средства от размещения облигаций были направлены на финансирование приобретения прав требования по ипотечным займам и исполнения Эмитентом своих обязательств.
Государственный регистрационный номер, дата государственной регистрации, НИИ, ISIN	B54-4 от 05 января 2007 года, НИИ: KZPC4Y10B547 B54-4 от 25 февраля 2010 года (Замена свидетельства о государственной регистрации выпуска облигаций в связи с изменением наименования и юридического адреса общества) ISIN: KZ2C00001071

Ставка вознаграждения пересматривается 15 июля и 15 января каждого календарного года в соответствии с изменением индекса инфляции по данным Агентства Республики Казахстан по статистике.



Второй выпуск в пределах третьей облигационной программы

Вид облигаций	Именные купонные, с обеспечением, агентские, бездокументарные
Дата начала обращения	10 июня 2007 года
Суммарная номинальная стоимость	10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге
Ставка вознаграждения в годовом измерении	Ставка вознаграждения по облигациям (в процентах) рассчитывается следующим образом: <i>[уровень инфляции в годовом выражении за месяц, предшествующий месяцу, в котором устанавливается ставка или производится пересмотр]</i> минус <i>[100]</i> плюс 0,7 (ноль целых семь сотых) %. Установлен верхний предел ставки вознаграждения по облигациям: 12 процентов годовых.
Периодичность выплаты вознаграждения	Два раза в год
Дата погашения	10 июня 2016 года
Количество размещенных облигаций	10 000 000 000 (десять миллиардов) штук
Общий объем денег, привлеченных при размещении	7 241 488 578,99 (семь миллиардов двести сорок один миллион четыреста восемьдесят восемь тысяч пятьсот семьдесят восемь) тенге 99 тиын
Доходность при размещении	18,07%
Цели выпуска облигаций	Средства от размещения облигаций были направлены на финансирование приобретения прав требования по ипотечным займам и исполнения Эмитентом своих обязательств.
Государственный регистрационный номер, дата государственной регистрации, НИН	C49-2 от 14 июня 2007 года, НИН: KZPO2Y09C495 C49-2 от 25 февраля 2010 года (Замена свидетельства о государственной регистрации выпуска облигаций в связи с изменением наименования и юридического адреса общества) ISIN: KZ2C00001048

Ставка вознаграждения пересматривается 10 июня и 10 декабря каждого календарного года в соответствии с изменением индекса инфляции по данным Агентства Республики Казахстан по статистике.

Четвертый выпуск в пределах третьей облигационной программы

Вид облигаций	Именные купонные, с обеспечением, агентские, бездокументарные
Дата начала обращения	15 июля 2009 года
Суммарная номинальная стоимость	5 000 000 000 (пять миллиардов) тенге
Ставка вознаграждения в годовом измерении	Ставка вознаграждения по облигациям (в процентах) рассчитывается следующим образом: <i>[уровень инфляции в годовом выражении за месяц, предшествующий месяцу, в котором устанавливается ставка или производится пересмотр]</i> минус [100] плюс 4, 0 (четыре целых ноль десятых) %. Установлен верхний предел ставки вознаграждения по облигациям: 11 процентов годовых.
Периодичность выплаты вознаграждения	Два раза в год
Дата погашения	15 июля 2013 года
Количество размещенных облигаций	5 000 000 000 (пять миллиардов) штук
Общий объем денег, привлеченных при размещении	3 905 493 758, 33 (три миллиарда девятьсот пять миллионов четыреста девяносто три тысячи семьсот пятьдесят восемь) тенге 33 тиын
Доходность при размещении	19,61%
Цели выпуска облигаций	Средства от размещения облигаций были направлены на финансирование приобретения прав требования по ипотечным займам и исполнения Эмитентом своих обязательств.
Государственный регистрационный номер, дата государственной регистрации, НИН, ISIN	C49-4 от 15 июля 2009 года, НИН: KZP04Y04C492 C49-4 от 25 февраля 2010 года (Замена свидетельства о государственной регистрации выпуска облигаций в связи с изменением наименования и юридического адреса общества) ISIN: KZ2C00001089

Ставка вознаграждения пересматривается 15 июля и 15 января каждого календарного года в соответствии с изменением индекса инфляции по данным Агентства Республики Казахстан по статистике.

Пятый выпуск в пределах третьей облигационной программы

Вид облигаций	Именные купонные, с обеспечением, агентские, бездокументарные
Дата начала обращения	10 декабря 2009 года
Суммарная номинальная стоимость	8 000 000 000 (пять миллиардов) тенге
Ставка вознаграждения в годовом измерении	Ставка вознаграждения по облигациям (в процентах) рассчитывается следующим образом: <i>[уровень инфляции в годовом выражении за месяц, предшествующий месяцу, в котором устанавливается</i>



	ставка или производится пересмотр] минус [100] плюс 3,7 (три целых семь десятых) %. Установлен верхний предел ставки вознаграждения по облигациям: 11 процентов годовых.
Периодичность выплаты вознаграждения	Два раза в год
Дата погашения	10 декабря 2015 года
Количество размещенных облигаций	8 000 000 000 (пять миллиардов) штук
Общий объем денег, привлеченных при размещении	5 926 072 247,92 (пять миллиардов девятьсот двадцать шесть миллионов семьдесят две тысячи двести сорок семь) тенге 92 тиын
Доходность при размещении	19,49%
Цели выпуска облигаций	Средства от размещения облигаций были направлены на финансирование приобретения прав требования по ипотечным займам и исполнения Эмитентом своих обязательств.
Государственный регистрационный номер, дата государственной регистрации, НИН, ISIN	C49-5 от 9 декабря 2009 года, НИН: KZP05Y06C494 C49-5 от 25 февраля 2010 года (Замена свидетельства о государственной регистрации выпуска облигаций в связи с изменением наименования и юридического адреса общества) ISIN: KZ2C00001022

Ставка вознаграждения пересматривается 10 июня и 10 декабря каждого календарного года в соответствии с изменением индекса инфляции по данным Агентства Республики Казахстан по статистике.

Финансовые результаты

1. Анализ финансовых результатов.

Структура доходов Эмитента

Доходы Эмитента за 2012 год сократились относительно 2010 года на 389,2 млн тенге или на 3,6% (с 10 890 376 тыс. тенге за 2010 год до 10 501 250 тыс. тенге за 2012 год) за счет уменьшения доходов, связанных с получением вознаграждения по займам.

В структуре доходов Эмитента наибольшая доля доходов приходилась на доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, доля которых в 2010 и 2011 годах составила 54 % (5 830,6 млн тенге и 5 492,8 млн тенге соответственно), в 2011 году – 60 % (5 039,3 млн тенге).

Доходы Эмитента

(тыс. тенге)

Вид дохода	на 30.06.13		2012		2011		2010	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля	Сумма	Доля	Сумма	Доля
По корреспондентским счетам и размещенным вкладам	385 359	11%	724 737	7%	928 673	9%	651 891	6%
Вознаграждения по	2 360 723	67%	5 039 275	48%	5 492 838	54%	5 830 632	54%



Вид дохода	на 30.06.13		2012		2011		2010	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля	Сумма	Доля	Сумма	Доля
займам								
Вознаграждения по ценным бумагам	704 743	20%	1 525 726	14%	1 560 593	15%	1 445 964	13%
Прочие доходы	60 528	2%	3 211 512	31%	2 295 588	22%	2 961 889	27%
Итого доходы:	3 511 353	100%	10 501 250	100%	10 277 692	100%	10 890 376	100%

В 2010 году доля вознаграждения по займам в общей сумме доходов составила 54% или 5 830 632 тыс. тенге. В 2011 году данный показатель снизился до 5 492 838 тыс. тенге. По состоянию на 01 июля 2013 года доходы в виде вознаграждения по займам составили 2 360 723 тыс. тенге. Доля вознаграждения по займам в общей сумме доходов на 01 июля 2013 года составила 67%. Уменьшение доходов в виде вознаграждения по займам связано с невыполнением плана выдачи ипотечных займов и приобретения прав требования по ипотечным займам, связанное с полным и досрочным погашением ипотечных займов, увеличением объемов обратного выкупа банками-партнерами прав требования по ипотечным займам из-за неплатежеспособности заемщиков и несоответствия требованиям Компании. В структуре доходов по состоянию на 30 июня 2013 года наблюдается увеличение доли доходов, полученных в виде вознаграждения по займам и ценным бумагам, а также по корреспондентским счетам и размещенным вкладам.

Структура расходов Эмитента

Рост расходов Эмитента за 2011 год относительно 2010 года на 5,8 млрд тенге или 54,1% обусловлен в основном сформированными резервами под обесценение по выданным займам. Уменьшение расходов Эмитента за 2012 год относительно 2011 года на 6,2 млрд тенге (на 37,3 %) обусловлено в основном восстановлением резервов по выданным займам.

Структура расходов

(тыс. тенге)

Вид расхода	На 30.06.2013 г.		2012		2011		2010	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля	Сумма	Доля	Сумма	Доля
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения:	4 211 090	45%	8 309 698	80%	9 416 385	57%	7 680 399	72%
Вознаграждение, выплаченное по займам банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	803 936	10.4%	1 647 945	16%	2 104 774	13%	1 653 449	16%
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	3 262 757	42.2%	6 661 753	64%	7 311 611	44%	6 026 950	56%
Расходы в виде вознаграждения по прочим активам	144 397	1.9%						

Вид расхода	На 30.06.2013 г.		2012		2011		2010	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля	Сумма	Доля	Сумма	Доля
Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения:	3 512 763	45.5%	2 043 447	20%	7 098 451	43%	3 033 663	28%
Расходы по выплате комиссионных и сборов	6 763	0.1%	14 658	0,5%	12 784	0,1%	23 341	0,2%
Расходы на оплату труда и командировочные	342 208	4.4%	660 959	6,4%	602 968	3,7%	566 704	5,2%
Расходы по выплате налогов	56 291	0.7%	118 165	1,1%	104 860	0,6%	92 856	0,9%
Амортизационные отчисления	38 003	0.5%	98 897	1%	190 585	1,2%	239 789	2,2%
Прочие расходы	3 069 498	39.8%	1 150 768	11%	6 187 254	37,4%	2 110 973	19,5%
<i>в том числе резервы по возможным потерям по операциям</i>	<i>186 187</i>	<i>2.4%</i>	<i>838 240</i>	<i>41%</i>	<i>3 997 583</i>	<i>65%</i>	<i>1 594 924</i>	<i>75,5%</i>
Итого расходы:	7 723 853	100%	10 353 145	100%	16 514 836	100%	10 714 062	100%

Расходы Группы в 2012 году составили 10 353 145 тыс. тенге, при этом основную долю в общих расходах составили расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам (64 % от общих расходов или 6,7 млрд тенге) и по привлеченным займам (16 % или 1,6 млрд тенге). Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения, составили 20% от общей суммы расходов или 2 043 447 тыс. тенге, большая часть которых, приходится на прочие расходы (1 150 768 тыс. тенге). Основную часть прочих расходов составляют расходы в виде резервов на возможные потери по операциям.

По состоянию на 30 июня 2013 года убыток Компании обусловлен с признанием убытка, признанного в результате досрочного погашения займа, полученного от нерезидента в соответствии с заключенным кредитным соглашением между Компанией и Credit Suisse.

Краткое описание политики эмитента, направленной на повышение прибыльности его деятельности.

На фоне того, что банками второго уровня ужесточаются условия кредитования по собственным ипотечным продуктам, продукты Компании с действующими на сегодняшний момент параметрами становятся для населения более привлекательными. Внутренние документы Компании предусматривают широкую продуктовую линейку с достаточно гибкими условиями кредитования, которые, по мнению Компании, смогут удовлетворить потребности различных потребителей банковских услуг. Кроме того, Компания возобновила кредитование по фиксированной ставке вознаграждения, что позволит увеличить объемы кредитования по программам Компании и соответственно повысить прибыльность от кредитной деятельности.

Компанией на постоянной основе проводится комплекс мероприятий, направленный на повышение качества услуг путем совершенствования и оптимизации условий ипотечного кредитования по продуктам Компании, исходя из предпочтений (требований) и возможности потенциальных клиентов ипотечного кредитования, с целью повышения доступности и привлекательности ипотечных займов населению. В этой связи, Компания будет проводить

тщательный анализ и мониторинг ипотечного рынка, в случае позитивных изменений Компания рассмотрит возможность расширения продуктовой линейки.

В свою очередь, банки-партнеры Компании осуществляют комплекс мероприятий по обслуживанию заемщиков Компании и учету по приобретенным Компанией правам требования по ипотечным займам, согласно договорам доверительного управления права требования по ипотечным займам, заключенным с банками-партнерами Компании.

2. Коэффициенты.

Финансовые коэффициенты Эмитента

Оценка финансового положения Эмитента осуществляется с помощью финансовых показателей и коэффициентов. Расчет финансовых показателей Эмитента выполнен на основании данных финансовой отчетности по следующей методике:

Финансовые коэффициенты

Наименование	2012 г.	2011 г.	2010г.	Методика расчета
Доходность капитала (ROE)	0,95%	-0,39%	0,82%	доходность капитала (ROE) = чистый доход / собственный капитал
Доходность активов (ROA)	0,19%	-6,5%	0,16%	доходность активов (ROA) = чистый доход / балансовая стоимость активов

Показатели финансовой устойчивости

Наименование показателей	2012 г.	2011 г.	2010г.	Методика расчета
Коэффициент заемных средств к собственному капиталу (левередж)	394,94%	329,90%	398,77%	Отношение всех обязательств к собственному капиталу
Коэффициент привлечения средств	79,8%	76,54%	79,95%	Отношение всех обязательств ко всем активам
Коэффициент финансовой независимости	20,20%	23,26%	20,05%	Отношение суммы собственного капитала к активам
Коэффициент маневренности собственного капитала	120,26%	45,61%	48,20	Отношение чистого оборотного капитала (разница между текущими активами и текущими обязательствами) к собственному капиталу

Показатели ликвидности

Наименование показателей	2012г.	2011г.	2010г.	Методика расчета
Коэффициент текущей ликвидности	532,43%	230,80%	193,30%	Отношение текущих активов к текущим обязательствам
Коэффициент быстрой ликвидности	307,5%	186,16%	70,35%	Отношение быстрореализуемых активов к текущим обязательствам
Коэффициент абсолютной ликвидности	259,74%	62,81 %	132,23%	Отношение денежных средств и краткосрочных инвестиций к текущим обязательствам
Чистый оборотный капитал (тыс.)	26 300 849	10 119 797	10 368 932	Разность между текущими активами и текущими пассивами

4. Исполнение пруденциальных нормативов.

Компания не нарушала пруденциальные нормативы, установленные уполномоченным органом:

Пруденциальные нормативы за три последних года

Вид показателя	2012		2011		2010	
	Расчетное значение	Нормативное значение	Расчетное значение	Нормативное значение	Расчетное значение	Нормативное значение
Коэффициент достаточности собственного капитала	0,27	не менее 0,08	0,30	не менее 0,08	0,27	не менее 0,08

Пруденциальные нормативы на 01 июля 2013 года (тыс.тенге)

Вид показателя	На 01.07.2013 г.	
	Расчетное значение	Нормативное значение
Собственный капитал организации	18 409 492	не менее 800 000 тыс. тенге
Коэффициент достаточности собственного капитала k1	0,18	не менее 0,06
Коэффициент достаточности собственного капитала k1-2	0,21	не менее 0,06
Коэффициент достаточности собственного капитала k1-3	0,23	не менее 0,12
Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, связанного с организацией особыми отношениями, k2	0,23	не более 0,25
Коэффициент краткосрочной ликвидности, k3	3,08	более 0,5
Коэффициент максимального размера ссудного портфеля, не превышающий размер собственного капитала более чем в восемь раз	2,83	
Коэффициент максимального лимита краткосрочных обязательств перед нерезидентами, k4	0,00	не более 1
Коэффициент капитализации организации к обязательствам перед нерезидентами РК, k5	0,00	не более 2
Коэффициент капитализации организации к обязательствам перед нерезидентами РК, k6	0,00	не более 3

Денежные потоки

1. Краткий анализ денежных потоков эмитента за три последних года с указанием факторов, которые оказывают существенное влияние на формирование денежных потоков эмитента от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

2. Операционная деятельность

За последние три года наблюдаются следующие изменения в операционных активах: в 2010 году наблюдается уменьшение операционных активов на сумму 7 864 540 тыс. тенге. Уменьшение операционных активов в основном связано со снижением ссудного портфеля эмитента, а также закрытием депозитов, размещенных в банках второго уровня. В 2011 году наблюдается уменьшение операционных активов на сумму 672 164 тыс. тенге. Уменьшение операционных активов в основном связано со снижением ссудного портфеля эмитента. В 2012 году наблюдается увеличение операционных активов на сумму 1 255 054 тыс. тенге. Увеличение операционных активов в основном связано с размещением денежных средств на счета депозитов банках второго уровня.



В операционных обязательствах в 2010 году наблюдается уменьшение на сумму 57 305 тыс. тенге. Уменьшение связано с оплатой начисленных расходов по полученным профессиональным услугам, а также административных расходов и прочих налогов к уплате. В 2011 году наблюдается уменьшение на сумму 79 596 тыс. тенге, связанное оплатой начисленных расходов по профессиональным услугам, а также административных расходов и прочих налогов к уплате. В 2012 году наблюдается увеличение на сумму 24 831 тыс. тенге. Увеличение связано с начислением расходов по профессиональным услугам и административным расходам.

3. Инвестиционная деятельность

Уменьшение денег от инвестиционной деятельности наблюдается в 2010 году на сумму 2 840 319 тыс. тенге, в 2011 году увеличение на сумму 7 409 235 тыс. тенге, в 2012 году на сумму 1 299 266 тыс. тенге. Уменьшение денег обусловлено приобретением ценных бумаг, основных средств и нематериальных активов.

4. Финансовая деятельность

В 2010 году увеличение денег от финансовой деятельности на сумму 3 064 431 тыс. тенге связано с поступлением денежных средств от выпуска долговых ценных бумаг. В 2011 году уменьшение денег связано с погашением выпущенных облигаций на сумму 9 942 540 тыс. тенге. В 2012 году наблюдается увеличение денег на сумму 11 316 242 тыс. тенге денег от финансовой деятельности связано в связи с получением займа на сумму 14 300 000 тыс. тенге.

Другая существенная информация

1. Выданные гарантии.

Эмитентом не выдавались какие-либо гарантии.

Заместитель Председателя Правления

АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания»

Главный бухгалтер – Начальник управления
бухгалтерского учета АО «ИО «Казахстанская
Ипотечная Компания»



Касымов А.Х.

Токтарқожа А.Т.

Прогноз источников и поток денежных средств Эмитента на период обращения облигаций

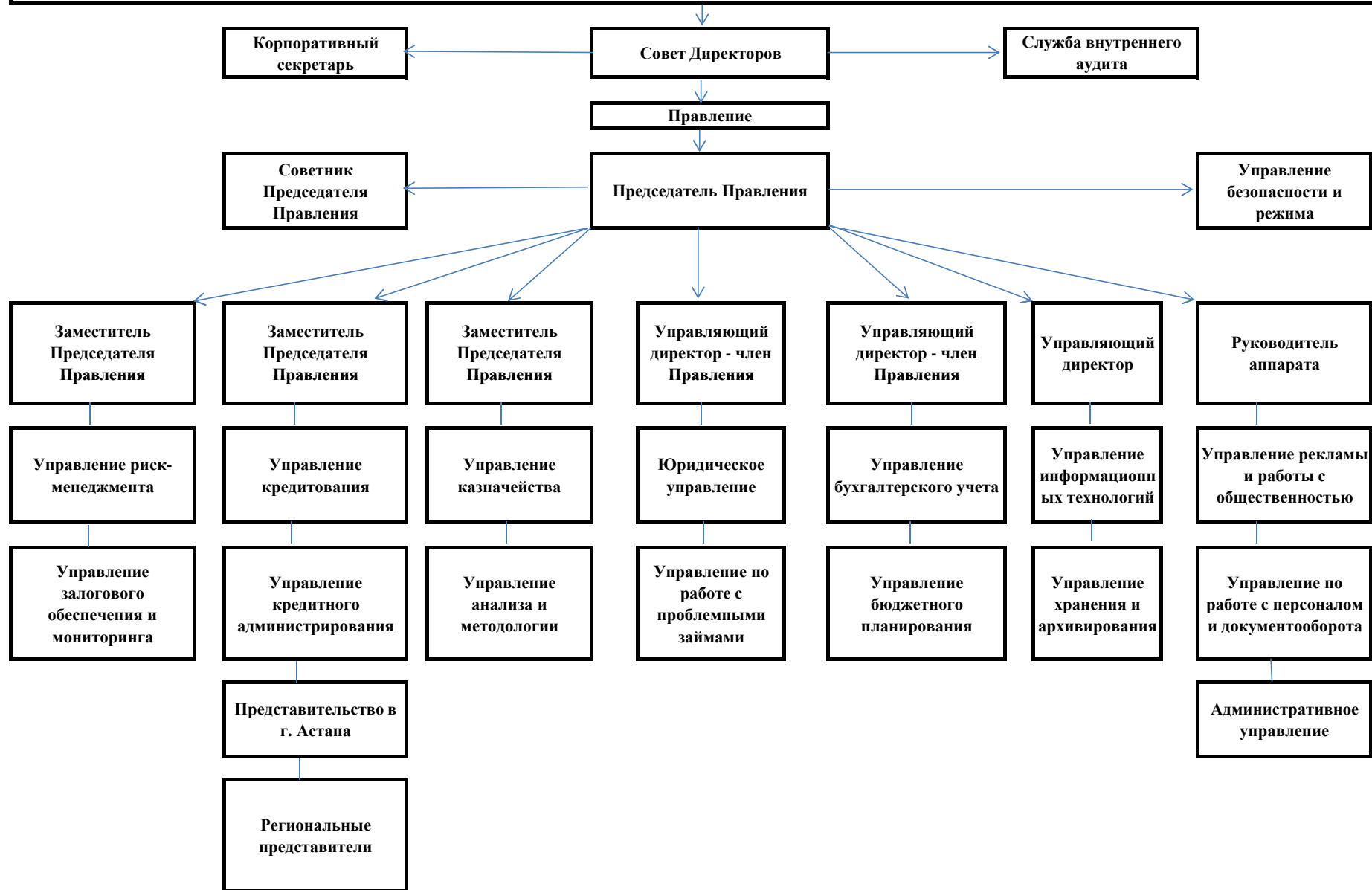
тыс. тенге

Прогноз отчёта о движении денег	2 полугодие 2013	1 полугодие 2014	2 полугодие 2014	1 полугодие 2015	2 полугодие 2015	1 полугодие 2016	2 полугодие 2016	1 полугодие 2017	2 полугодие 2017	1 полугодие 2018	2 полугодие 2018	1 полугодие 2019	2 полугодие 2019	1 полугодие 2020	2 полугодие 2020
Средства на корреспондентском счете	786 622	616 225	743 850	308 053	78 744	526 304	526 268	959 219	565 650	1 044 163	224 513	328 614	117 978	258 288	266 534
Средства от размещения облигаций двенадцатого выпуска	10 000 000														
Средства от размещения облигаций тринадцатого выпуска	10 000 000														
Средства от размещения облигаций четырнадцатого выпуска	30 000 000														
Вознаграждения по процентным активам	1 049 445	773 331	1 004 581	748 984	927 419	604 259	785 981	450 231	785 981	386 584	667 935	268 525	529 276	268 525	454 276
Реализация финансовых активов	1 238 257	294 120	375 000	2 402 191	1 339 490	2 890 557	-	-	984 930	1 480 000	1 018 540	-	2 000 000	-	-
Поступление денег от инвестиционной деятельности		6 000 000	3 000 000			1 000 000		6 000 000	1 500 000		34 500 000				9 000 000
Поступление денежных средств по ипотечным кредитам	7 514 254	10 519 956	12 623 947	13 886 341	15 274 976	16 802 473	18 482 720	18 852 375	19 229 422	19 614 011	20 217 871	18 196 084	17 286 279	16 421 965	15 600 867
Поступление денег, всего	60 588 579	17 587 406	17 003 528	17 037 516	17 541 885	21 297 289	19 268 702	25 302 606	22 500 334	21 480 595	56 404 345	18 464 609	19 815 555	16 690 491	25 055 143
Инвестиционная деятельность*	12 000 000			4 000 000			8 000 000		12 000 000	16 000 000		4 000 000	5 000 000	2 000 000	
Погашение обязательств	9 183 976	6 484 781	7 464 325	7 291 825	10 119 325	15 322 325	4 860 750	19 721 175	4 046 820	325 245	10 325 245	245	245	7 245	245
Выплата возн-я по облигациям двенадцатого выпуска	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000				
Погашение облигаций двенадцатого выпуска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 000 000				
Выплата возн-я по облигациям тринадцатого выпуска	425 000	425 000	425 000	425 000	425 000	425 000	425 000	425 000	425 000	425 000	425 000	425 000	425 000	425 000	425 000
Погашение облигаций тринадцатого выпуска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 000 000
Выплата возн-я по облигациям четырнадцатого выпуска											30 000 000				
Погашение облигаций четырнадцатого выпуска	900 000	900 000	900 000	900 000	900 000	900 000	900 000	900 000	900 000	900 000	900 000				
Выдача ипотечных займов	6 250 000	6 250 000	6 250 000	3 250 000	3 250 000	3 250 000	3 250 000	3 250 000	3 250 000	3 250 000	3 250 000	9 250 000	9 250 000	9 250 000	9 250 000
Приобретение прав требования	31 600 000	3 000 000	2 000 000	1 000 000	2 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000
Выбытие денег, всего	60 758 976	17 459 781	17 439 325	17 266 825	17 094 325	21 297 325	18 835 750	25 696 175	22 021 820	22 300 245	56 300 245	18 675 245	19 675 245	16 682 245	24 675 245
Деньги на начало периода	786 622	616 225	743 850	308 053	78 744	526 304	526 268	959 219	565 650	1 044 163	224 513	328 614	117 978	258 288	266 534
Деньги на конец периода	616 225	743 850	308 053	78 744	526 304	526 268	959 219	565 650	1 044 163	224 513	328 614	117 978	258 288	266 534	646 432

* - денежные средства будут направляться на депозиты и текущие счета с начислением вознаграждения (ЕВУ)

Организационная структура АО "ИО "Казахстанская Ипотечная Компания"

Министерство Финансов Республики Казахстан, Министерство регионального развития Республики Казахстан



Сведения об аффилированных лицах эмитента

Информация по состоянию на 01 июля 2013 года

№	Фамилия Имя Отчество (при наличии)	Дата рождения*	Место жительства (город, страна)	Основания для признания аффилированности**	Дата появления аффилированности*	Примечания
1	2	3	4	5	6	7
АО "ИО "Казахстанская Ипотечная Компания" физические лица						
Совет директоров						
1	Тихонюк Николай Петрович	29.09.1949	РК, г.Астана	пп.3) п.1 ст. 64	01.02.2007 г.	Председатель СД
	Тихонюк Светлана Ивановна	09.03.1947	РК, г.Астана	пп.2) п.1 ст.64	01.02.2007 г.	супруга
	Старосветова Екатерина Николаевна	21.02.1972	РК, г.Астана	пп.2) п.1 ст.64	01.02.2007 г.	дочь
	Тихонюк Вера Петровна	01.12.1940	РК, г.Астана	пп.2) п.1 ст.64	01.02.2007 г.	сестра
	Тихонюк Александра Петровна	23.02.1945	РК, г.Астана	пп.2) п.1 ст.64	01.02.2007 г.	сестра
	Павлова Наталья Петровна	21.02.1947	РК, г.Астана	пп.2) п.1 ст.64	02.08.2008 г.	сестра
	Тихонюк Лидия Петровна	29.12.1955	РК, г.Астана			сестра
	Тихонюк Сергей Петрович	29.12.1955	РК, г.Астана	пп.2) п.1 ст.64	01.02.2007 г.	брат
	Иванов Валерий Иванович	01.01.1945	РК, г.Астана	пп.2) п.1 ст.64	01.02.2007 г.	брат супруги
	Иванова Татьяна Ивановна	12.11.1951	РК, г.Астана	пп.2) п.1 ст.64	01.02.2007 г.	сестра супруги
2	Ибадуллаев Азамат Амаулы	19.09.1974	РК, г.Алматы	пп.3) п.1 ст. 64	10.02.2006 г.	член СД
	Ибадуллаева Жумабиби Амауловна	21.07.1953	РК, г.Шымкент	пп.2) п.1 ст.64	10.02.2006 г.	мать
	Бердимуратова Аида Сеилхановна	24.07.1976	РК, г.Алматы	пп.2) п.1 ст.64	10.02.2006 г.	супруга
	Ибадуллаева Айлин Азаматовна	13.08.2003	РК, г.Алматы	пп.2) п.1 ст.64	10.02.2006 г.	дочь
	Бердимуратова Гульнара Даумовна	08.08.1953	РК, г.Алматы	пп.2) п.1 ст.64	10.02.2006 г.	мать супруги
	Бердимуратова Мира Сеилхановна	10.01.1984 г.	РК, г.Алматы	пп.2) п.1 ст.64	10.02.2006 г.	сестра супруги
3	Кадюков Николай Викторович	03.08.1959	РК, г.Астана	пп.3) п.1 ст. 64	24.12.2004 г.	член СД
	Кадюкова Жанна Бакыткалиевна	12.07.1969	РК, г.Астана	пп.2) п.1 ст.64	24.12.2004 г.	супруга
	Кадюков Алексей Николаевич	07.09.1990	РК, г.Астана	пп.2) п.1 ст.64	24.12.2004 г.	сын
	Кадюков Никита Николаевич	30.08.2001	РК, г.Астана	пп.2) п.1 ст.64	24.12.2004 г.	сын
	Байчукуров Бакыткали Калиакпарович	11.05.1945	-	пп.2) п.1 ст.64	24.12.2004 г.	отец супруги
	Антонова Мария Леонидовна	28.08.1947	РК, г.Алматы	пп.2) п.1 ст.64	24.12.2004 г.	мать супруги
4	Даленов Руслан Ерболатович	08.02.1975	РК, г.Астана	пп.3) п.1 ст. 64	24.12.2004 г.	член СД
	Даленова Жанара Куандыковна	25.10.1974	РК, г.Астана	пп.2) п.1 ст.64	29.06.2012 г.	супруга

	Даленов Алиби	01.11.1997	РК, г.Астана	пп.2) п.1 ст.64	29.06.2012 г.	сын
	Даленова Алия	23.07.2008	РК, г.Астана	пп.2) п.1 ст.64	29.06.2012 г.	дочь
	Даленов Ерболат Дербисалиевич	08.09.1946	РК, г.Астана	пп.2) п.1 ст.64	29.06.2012 г.	отец
	Меербекова Галия	26.07.1944	РК, г.Астана	пп.2) п.1 ст.64	29.06.2012 г.	мать
	Даленов Нурлан Ерболатович	10.03.1971	РК, г.Астана	пп.2) п.1 ст.64	29.06.2012 г.	брат
Правление						
1	Ибадуллаев Азамат Амалұлы	19.09.1974 г.	РК, г.Алматы	пп.3) п.1 ст. 64	10.02.2006 г.	Председатель Правления
2	Досмухаметов Болат Сейлханович	09.02.1974	РК, г.Алматы	пп.3) п.1 ст. 64	15.04.2010	Заместитель Председателя Правления
	Досмухаметов Сейлхан Сейфуллаевич	25.03.1948	РК, Шымкент	пп.2) п.1 ст.64	15.04.2010	Отец
	Досмухаметова Жумакуль Аленовна	25.12.1949	РК, Шымкент	пп.2) п.1 ст.64	15.04.2010	Мать
	Досмухаметов Мурат Сейлханович	13.11.1971	РК, Шымкент	пп.2) п.1 ст.64	15.04.2010	Брат
	Досмухаметова Жанар Сейлхановна	06.04.1977	РК, Шымкент	пп.2) п.1 ст.64	15.04.2010	Сестра
	Досмухаметов Багдат Сейлханович	02.06.1979	РК, Шымкент	пп.2) п.1 ст.64	15.04.2010	Брат
	Пазылбекова Жанар Тулеповна	21.05.1978	РК, Шымкент	пп.2) п.1 ст.64	15.04.2010	Супруга
	Досмухаметова Аружан Болатовна	11.04.1999	РК, Шымкент	пп.2) п.1 ст.64	15.04.2010	Дочь
	Досмухаметов Адилет Болатович	06.11.2001	РК, Шымкент	пп.2) п.1 ст.64	15.04.2010	Сын
	Досмухаметова Рания Болатовна	18.11.2003	РК, Шымкент	пп.2) п.1 ст.64	15.04.2010	Дочь
	Досмухаметов Азамат Болатович	18.06.2006	РК, Шымкент	пп.2) п.1 ст.64	15.04.2010	Сын
	Досмухаметова Айерке Болатқызы	23.04.2011	РК, Шымкент	пп.2) п.1 ст.64	23.04.2011	Дочь
	Досмухаметов Арнат Болатұлы	02.07.2012	РК, Шымкент	пп.2) п.1 ст.64	02.07.2012	Сын
	Касимбаева Гульдана Эрмаковна	14.09.1954	РК, Шымкент	пп.2) п.1 ст.64	15.04.2010	Мать супруги
	Пазылбекова Гульнар Тулеповна	25.10.1975	РК, Шымкент	пп.2) п.1 ст.64	15.04.2010	Сестра супруги
	Пазылбекова Майра Тулеповна	18.02.1980	РК, Шымкент	пп.2) п.1 ст.64	15.04.2010	Сестра супруги
	Пазылбеков Алмас Тулепович	28.01.1991	РК, Шымкент	пп.2) п.1 ст.64	15.04.2010	Брат супруги
3	Жумабеков Сержан Лесбекович	02.06.1979	РК, г.Алматы	пп.3) п.1 ст. 64	30.09.2011	Заместитель Председателя Правления
	Жумабеков Лесбек	20.07.1938	РК, Шымкент	пп.2) п.1 ст.64	30.09.2011	отец
	Жумабекова Рахия	23.06.1947	РК, Шымкент	пп.2) п.1 ст.64	30.09.2011	мать
	Жумабекова Раушан Лесбековна	26.12.1967	РК, Шымкент	пп.2) п.1 ст.64	30.09.2011	сестра
	Жумабеков Досжан Лесбекович	13.03.1969	РК, Шымкент	пп.2) п.1 ст.64	30.09.2011	брат
	Жумабекова Гульзия Лесбековна	15.07.1970	РК, Шымкент	пп.2) п.1 ст.64	30.09.2011	сестра
	Алиева Ардак Даулетовна	03.04.1984	РК, г.Алматы	пп.2) п.1 ст.64	30.09.2011	супруга

	Жумабеков Шахмардан Сержанұлы	19.08.2006	РК, г.Алматы	пп.2) п.1 ст.64	30.09.2011	сын
	Жумабекова Данель Сержанкызы	25.01.2009	РК, г.Алматы	пп.2) п.1 ст.64	30.09.2011	дочь
	Жумабеков Абилмансур Сержанович	10.11.2010	РК, г.Алматы	пп.2) п.1 ст.64	30.09.2011	сын
	Алиев Даулет Калтаевич	10.01.1959	РК, Шымкент	пп.2) п.1 ст.64	30.09.2011	отец супруги
	Алиева Нагима Ешанкуловна	01.06.1961	РК, Шымкент	пп.2) п.1 ст.64	30.09.2011	мать супруги
	Алиева Разия Даулетовна	04.03.1986	РК, г.Алматы	пп.2) п.1 ст.64	30.09.2011	сестра супруги
	Алиева Алия Даулетовна	22.10.1987	РК, Шымкент	пп.2) п.1 ст.64	30.09.2011	сестра супруги
	Даулет Тлеубек Даулетұлы	25.11.1997	РК, Шымкент	пп.2) п.1 ст.64	30.09.2011	брат супруги
4	Касымов Атоуллохон Хабибуллоевич	05.01.1984	РК, г.Алматы	пп.3) п.1 ст. 64	05.09.2012	Заместитель Председателя Правления
	Касимова Майсара	28.08.1947	-	пп.2) п.1 ст.64	30.09.2011	мать
5	Сыздыков Еркин Сатыбалдыевич	07.11.1979	РК, г.Алматы	пп.3) п.1 ст. 64	14.07.2009	Управляющий директор - член Правления
	Сыздыков Сатыбалды Сатжанович	03.08.1948	РК, г.Алматы	пп.2) п.1 ст.64	14.07.2009	отец
	Имашева Ботакоз Таировна	20.12.1949	РК, г.Алматы	пп.2) п.1 ст.64	14.07.2009	мать
	Сыздыкова Шолпан Сатыбалдиевна	23.04.1970	РК, г.Алматы	пп.2) п.1 ст.64	14.07.2009	сестра
	Сыздыкова Айгуль Сатыбалдиевна	02.07.1971	РК, г.Алматы	пп.2) п.1 ст.64	14.07.2009	сестра
	Сыздыкова Лязат Сатыбалдиевна	26.04.1976	РК, г.Алматы	пп.2) п.1 ст.64	14.07.2009	сестра
	Сыздыков Сабит Сатыбалдыұлы	29.11.1981	РК, г.Алматы	пп.2) п.1 ст.64	14.07.2009	брат
	Баймусаева Эльвира Надирхановна	01.01.1984	РК, г.Алматы	пп.2) п.1 ст.64	14.07.2009	супруга
	Сатыбалды Ажар Ерkinкызы	03.12.2008	РК, г.Алматы	пп.2) п.1 ст.64	14.07.2009	дочь
	Сатыбалды Санжар Еркинулы	29.07.2011	РК, г.Алматы	пп.2) п.1 ст.64	14.07.2009	сын
	Баймусаев Надирхан Муслимович	01.01.1962	РК, г.Алматы	пп.2) п.1 ст.64	14.07.2009	отец супруги
	Баймусаева Разия Молдабаевна	28.06.1961	РК, г.Алматы	пп.2) п.1 ст.64	14.07.2009	мать супруги
	Баймусаев Берик Надирханович	04.12.1982	РК, г.Алматы	пп.2) п.1 ст.64	14.07.2009	брат супруги
	Баймусаева Динара Надирхановна	-	РК, г.Алматы	пп.2) п.1 ст.64	14.07.2009	сестра супруги
6	Сагимкулова Бэлла Дон-Ировна	06.04.1973	РК, г.Алматы	пп.2) п.1 ст.64	01.03.2013	Управляющий директор - член Правления
	Сагимкулов Серик Сагатович	11.11.1966	РК, г.Алматы	пп.2) п.1 ст.64	01.03.2013	супруг
	Сагимкулова Нелли Сериковна	20.02.1997	РК, г.Алматы	пп.2) п.1 ст.64	01.03.2013	дочь
	Сагимкулов Арлан Серикович	08.07.2002	РК, г.Алматы	пп.2) п.1 ст.64	01.03.2013	сын
	Пак Галина Матвеевна	30.04.1952	РК, г.Алматы	пп.2) п.1 ст.64	01.03.2013	мать

	Пак Антон Дон-Ирович	04.01.1982	РК, г.Алматы	пп.2) п.1 ст.64	01.03.2013	брат
	Наблюдательный совет ТОО "Единые Платежные Системы" - единственный учредитель АО "КЖСК"					
	Жумабеков Сержан Лесбекович	02.06.1979	РК, г.Алматы	пп.3) п.1 ст. 64	06.08.2012 г.	Председатель Наблюдательного Совета
	Тоқтарқожа Айгүл Тоқтарқожақызы	03.04.1982	РК, г.Алматы	пп.3) п.1 ст. 64	06.08.2012 г.	член Наблюдательного Совета
	Томпаков Токтаркожа Кокимбаевич	01.09.1955	РК, г.Алматы	пп.2) п.1 ст.64	06.08.2012 г.	отец
	Амирова Сауле Нуркасымовна	09.10.1957	РК, г.Алматы	пп.2) п.1 ст.64	06.08.2012 г.	мать
	Томпаков Берик Токтаркожаевич	27.11.1986	РК, г.Алматы	пп.2) п.1 ст.64	06.08.2012 г.	брат
	Тоқтарқожа Гүлнара Тоқтарқожақызы	12.11.1980	РК, г.Алматы	пп.2) п.1 ст.64	06.08.2012 г.	сестра
	Кесикбаева Гүлмира Адилхановна	04.01.1973	РК, г.Алматы	пп.3) п.1 ст. 64	06.08.2012 г.	член Наблюдательного Совета
	Макашева Светлана Исагуловна	12.03.1940	РК, г.Алматы	пп.2) п.1 ст.64	06.08.2012 г.	мать
	Кесикбаева Жанар Адильхановна	08.03.1977	РК, г.Алматы	пп.2) п.1 ст.64	06.08.2012 г.	сестра
	Кесикбаева Айя Талгатовна	30.09.2001	РК, г.Алматы	пп.2) п.1 ст.64	06.08.2012 г.	дочь
	Правление ТОО "Единые Платежные Системы"					
	Абдикаликова Анар Жолтаевна	29.12.1978	РК, г.Алматы	пп.3) п.1 ст. 64	06.08.2012 г.	Председатель Правления ТОО
	Муханбеткулов Жолтай Жалтаевич	25.03.1954	РК, г.Алматы	пп.2) п.1 ст.64	06.08.2012 г.	отец
	Муханбеткулова Дахан Надирбаевна	23.02.1953	РК, г.Алматы	пп.2) п.1 ст.64	06.08.2012 г.	мать
	Муханбеткулов Айдар Жолтаевич	17.06.1977	РК, г.Алматы	пп.2) п.1 ст.64	06.08.2012 г.	брат
	Муханбеткулов Куаныш Жолтаевич	06.01.1989	РК, г.Алматы	пп.2) п.1 ст.64	06.08.2012 г.	брат
	Амангельды Ислам Багдатулы	14.10.2005	РК, г.Алматы	пп.2) п.1 ст.64	06.08.2012 г.	сын
	Амангельды Аслан Багдатулы	24.07.2008	РК, г.Алматы	пп.2) п.1 ст.64	06.08.2012 г.	сын

	Наурызбекова Куралай Аширбековна	02.07.1979	РК, г.Алматы	пп.3) п.1 ст. 64	06.08.2012 г.	Заместитель Председателя Правления ТОО
	Наурызбеков Руслан Муратович	18.05.1980	РК, г.Алматы	пп.2) п.1 ст.64	06.08.2012 г.	супруг
	Киргизбаев Аширбек Аскарович	30.05.1953	РК, г.Алматы	пп.2) п.1 ст.64	06.08.2012 г.	отец
	Киргизбаева Алтынай Жакановна	12.01.1957	РК, г.Алматы	пп.2) п.1 ст.64	06.08.2012 г.	мать
	Аскарова Динара Аширбековна	22.11.1982	РК, г.Алматы	пп.2) п.1 ст.64	06.08.2012 г.	сестра
	Киргизбаев Дархан Аширбекович	02.02.1984	РК, г.Алматы	пп.2) п.1 ст.64	06.08.2012 г.	брат
	Наурызбеков Мурат Жумабекович	09.01.1953	РК, г.Алматы	пп.2) п.1 ст.64	06.08.2012 г.	отец супруга
	Наурызбекова Людмила Михайловна	27.03.1953	РК, г.Алматы	пп.2) п.1 ст.64	06.08.2012 г.	мать супруга
	Наурызбеков Тимур Муратович	28.05.1988	РК, г.Алматы	пп.2) п.1 ст.64	06.08.2012 г.	брат супруга
	АО "Казахстанская Жилищно-Строительная Корпорация"					
	Айтекенов Кайрат Медыбаевич	21.11.1963г.	РК, г.Астана	пп.3) п.1 ст. 64	12.09.2012г.	Председатель Правления АО "КЖСК"
	Есенгазина Гульнара Кабдешевна	28.02.1966г.	РК, г.Астана	пп.3) п.1 ст. 64	12.09.2012г.	супруга
	Айткенов Султан Кайратович	05.04.1991г.	РК, г.Астана	пп.3) п.1 ст. 64	12.09.2012г.	сын
	Тултанова Рима Султановна	10.09.1932г.	РК, г.Астана	пп.3) п.1 ст. 64	12.09.2012г.	мать
	Айтекенов Алтай Медыбаевич	04.08.1956г.	РК, г.Астана	пп.3) п.1 ст. 64	12.09.2012г.	брат
	Мукужанова Ботагоз Медыбаевна	05.05.1958г.	РК, г.Астана	пп.3) п.1 ст. 64	12.09.2012г.	сестра
	Есенгазина Канания	21.12.1938г.	РК, г.Астана	пп.3) п.1 ст. 64	12.09.2012г.	мать супруги
	Есенгазин КайратКабдешевич	17.04.1973г.	РК, г.Астана	пп.3) п.1 ст. 64	12.09.2012г.	брат супруги
	Есенгазин Нурлан Кабдешевич	01.05.1975г.	РК, г.Астана	пп.3) п.1 ст. 64	12.09.2012г.	брат супруги
	Аманбаева Гульзина Кабдешевна	22.08.1965г.	РК, г.Астана	пп.3) п.1 ст. 64	12.09.2012г.	сестра супруги
	Кусманова Шинар Кабдешевна	04.11.1969г.	РК, г.Астана	пп.3) п.1 ст. 64	12.09.2012г.	сестра супруги

	Ашемгалиев Арыстангали Куанайұлы	16.11.1954г.	РК, г.Астана	пп.3) п.1 ст. 64	19.11.2012г	Заместитель Председателя Правления АО "КЖСК"
	Ашемгалиева Сара Куанаевна	03.02.1947г.	РК, г.Астана	пп.3) п.1 ст. 64	19.11.2012г	сестра
	Ашемгалиев Амангали Куанавич	27.01.1949г.	РК, г.Астана	пп.3) п.1 ст. 64	19.11.2012г	брат
	Ашемгалиев Жумагали Куанавич	25.06.1951г.	РК, г.Астана	пп.3) п.1 ст. 64	19.11.2012г	брат
	Ашемгалиев Сиез Куанавич	05.12.1956г.	РК, г.Астана	пп.3) п.1 ст. 64	19.11.2012г	брат
	Ашемгалиева Маншук Куанаевна	11.01.1959г.	РК, г.Астана	пп.3) п.1 ст. 64	19.11.2012г	сестра
	Ашемгалиев Манарбек Куанавич	31.01.1961г.	РК, г.Астана	пп.3) п.1 ст. 64	19.11.2012г	брат
	Ашемгалиева Клара Куанаевна	15.05.1963г.	РК, г.Астана	пп.3) п.1 ст. 64	19.11.2012г	сестра
	Ашемгалиева Кулян Сатыбаевна	05.10.1959г.	РК, г.Астана	пп.3) п.1 ст. 64	19.11.2012г	супруга
	Ашемгалиева Жанара Арыстангалиевна	17.06.1982г.	РК, г.Астана	пп.3) п.1 ст. 64	19.11.2012г	дочь
	Ашемгалиев Аслан Арыстангалиевич	21.01.1989г.	РК, г.Астана	пп.3) п.1 ст. 64	19.11.2012г	сын
	Ашемгалиев Адиль Арыстангалиевич	13.12.1996г.	РК, г.Астана	пп.3) п.1 ст. 64	19.11.2012г	сын
	Аронова Сауле Сатыбаевна	05.12.1951г.	РК, г.Астана	пп.3) п.1 ст. 64	19.11.2012г	сестра супруги
	Аронова Куляш Сатыбаевна	05.10.1962г.	РК, г.Астана	пп.3) п.1 ст. 64	19.11.2012г	сестра супруги
	Утесбаева Бакытты Сатыбаевна	08.10.1964г.	РК, г.Астана	пп.3) п.1 ст. 64	19.11.2012г	сестра супруги

	Есимов Аскар Асилбекович	25.05.1981г.	РК, г.Астана	пп.3) п.1 ст. 64	12.09.2012г.	Управляющий Директор-член Правления
	Сураубаева Венера Толеутаевна	02.04.1981г.	РК, г.Астана	пп.3) п.1 ст. 64	12.09.2012г.	супруга
	Есимов Алихан Аскарулы	06.10.2012г.	РК, г.Астана	пп.3) п.1 ст. 64	12.09.2012г.	сын
	Каркинбаева Роза Умирзаковна	15.07.1947г.	РК, г.Астана	пп.3) п.1 ст. 64	12.09.2012г.	мать
	Есимова Гаухар Асилбековна	05.08.1985г.	РК, г.Астана	пп.3) п.1 ст. 64	12.09.2012г.	сестра
	Сураубаева Роза Болтабековна	16.02.1962г.	РК, г.Астана	пп.3) п.1 ст. 64	12.09.2012г.	мать супруги
	Сураубаев Алмас Толеутаевич	18.03.1985г.	РК, г.Астана	пп.3) п.1 ст. 64	12.09.2012г.	брат супруги
	Сураубаев Толеутай Кокенович	20.02.1957г.	РК, г.Астана	пп.3) п.1 ст. 64	12.09.2012г.	отец супруги
	Акчурин Айсултан Анварович	26.06.1969г.	РК, г.Астана	пп.3) п.1 ст. 64	12.09.2012г	Управляющий Директор-член Правления
	Акчурин Анвар Гафурович	28.04.1944г.	РК, г.Астана	пп.3) п.1 ст. 64	12.09.2012г	отец
	Акчурин Риза Анварович	28.11.1973г.	РК, г.Астана	пп.3) п.1 ст. 64	12.09.2012г	брат
	Акчурина Зульфия Анваровна	18.09.1977г.	РК, г.Астана	пп.3) п.1 ст. 64	12.09.2012г	сестра
	Бахтыгалиева Алмагуль Махметовна	23.06.1976г.	РК, г.Астана	пп.3) п.1 ст. 64	12.09.2012г	супруга
	Бахтыгалиева Улбулсын	01.09.1946г.	РК, г.Астана	пп.3) п.1 ст. 64	12.09.2012г	мать супруги
	Беккужина Балдаш Махметовна	18.07.1966г.	РК, г.Астана	пп.3) п.1 ст. 64	12.09.2012г	сестра супруги
	Кучукова Алтын Махметовна	17.03.1969г.	РК, г.Астана	пп.3) п.1 ст. 64	12.09.2012г	сестра супруги
	Бахтыгалиева Гульмира Махметовна	18.09.1967г.	РК, г.Астана	пп.3) п.1 ст. 64	12.09.2012г	сестра супруги

	Бахтыгалиева Алия Махметовна	30.03.1971г.	РК, г.Астана	пп.3) п.1 ст. 64	12.09.2012г	сестра супруги
	Бахтыгалиева Райгуль Махметовна	03.10.1973г	РК, г.Астана	пп.3) п.1 ст. 64	12.09.2012г	сестра супруги
	Бахтыгалиев Каби Махметович	15.09.1965г.	РК, г.Астана	пп.3) п.1 ст. 64	12.09.2012г	брат супруги
	Хусаинов Руслан Кинебаевич	19.09.1978г.	РК, г.Астана	пп.3) п.1 ст. 64	12.09.2012г	Заместитель Председателя Правления
	Хусаинова Людмила Анатольевна	22.03.1954г.	РК, г.Астана	пп.3) п.1 ст. 64	12.09.2012г	мать
	Хусаинов Кинебай Баяхметович	15.04.1954г.	РК, г.Астана	пп.3) п.1 ст. 64	12.09.2012г	отец
	Хусаинова Анжела Кинебаевна	05.09.1986г.	РК, г.Астана	пп.3) п.1 ст. 64	12.09.2012г	сестра
	Тютиков Юрий Климентьевич	27.11.1970г.	РК, г.Астана	пп.3) п.1 ст. 64	07.09.2012г	Совет Директоров
	Тютиков Климентий Парамонович	02.02.1940г.	РК, г.Астана	пп.3) п.1 ст. 64	07.09.2012г	отец
	Тютикова Валентина Яковлевна	13.08.1940г.	РК, г.Астана	пп.3) п.1 ст. 64	07.09.2012г	мать
	Тютикова Елена Климентьева	07.06.1973г.	РК, г.Астана	пп.3) п.1 ст. 64	07.09.2012г	сестра
	Тютиков Мирон Юрьевич	31.08.2007г.	РК, г.Астана	пп.3) п.1 ст. 64	07.09.2012г	сын
	Тютикова Божена Юрьевна	10.01.2005г.	РК, г.Астана	пп.3) п.1 ст. 64	07.09.2012г	дочь
	Тютикова Наталья Владимировна	30.09.1971г.	РК, г.Астана	пп.3) п.1 ст. 64	07.09.2012г	супруга
	Лончаков Владимир Иванович	10.12.1948г.	РК, г.Астана	пп.3) п.1 ст. 64	07.09.2012г	отец супруги
	Лончакова Нина Генадьевна	04.09.1952г.	РК, г.Астана	пп.3) п.1 ст. 64	07.09.2012г	мать супруги

	Лончаков Александр Владимирович	13.12.1973г.	РК, г.Астана	пп.3) п.1 ст. 64	07.09.2012г	брат супруги
	Курманов Жанат Бостанович	22.02.1962г.	РК, г.Астана	пп.3) п.1 ст. 64	04.12.2012г.	Член Совет Директоров
	Байгазина Лейля Галимовна	22.04.1934г.	РК, г.Астана	пп.3) п.1 ст. 64	04.12.2012г.	мать
	Джакипбаева Гульзат Бостановна	22.12.1966г.	РК, г.Астана	пп.3) п.1 ст. 64	04.12.2012г.	сестра
	Курманова Елизавета Эдильевна	29.05.1970г.	РК, г.Астана	пп.3) п.1 ст. 64	04.12.2012г.	супруга
	Ди Люка Екатерина Эдильевна	24.12.1981г.	РК, г.Астана	пп.3) п.1 ст. 64	04.12.2012г.	сестра супруги
	Курманов Арсен Жанатович	22.01.2005г.	РК, г.Астана	пп.3) п.1 ст. 64	04.12.2012г.	сын
	Курманов Арман Жанатович	05.09.2011г.	РК, г.Астана	пп.3) п.1 ст. 64	04.12.2012г.	сын
	Курманова Асия Жанатовна	13.11.1999г.	РК, г.Астана	пп.3) п.1 ст. 64	04.12.2012г.	дочь
	Асатов Болатай Каримович	17.08.1942г.	РК, г.Астана	пп.3) п.1 ст. 64	11.12.2012г.	Член Совет Директоров
	Агабаева Акшран Сералиевна	20.07.1941г.	РК, г.Астана	пп.3) п.1 ст. 64	11.12.2012г.	супруга
	Асатов Амангельды Болатович	03.03.1974г.	РК, г.Астана	пп.3) п.1 ст. 64	11.12.2012г.	сын
	Алимов Ермек Габдулсагатович	28.06.1976г.	РК, г.Астана	пп.3) п.1 ст. 64	04.12.2012г.	Член Совет Директоров
	Алимова Гульмира Галимовна	01.03.1973г.	РК, г.Астана	пп.3) п.1 ст. 64	04.12.2012г.	супруга
	Алимов Наян Ермекович	04.08.1998г.	РК, г.Астана	пп.3) п.1 ст. 64	04.12.2012г.	сын
	Алимов Бекарыс Ермекович	14.06.2000г.	РК, г.Астана	пп.3) п.1 ст. 64	04.12.2012г.	сын
	Алимов Атыгай Ермекович	22.12.2004г.	РК, г.Астана	пп.3) п.1 ст. 64	04.12.2012г.	сын
	Алимов Муса Ермекович	24.10.2012г.	РК, г.Астана	пп.3) п.1 ст. 64	04.12.2012г.	сын

	Айтжанова Екатерина	10.03.1956г.	РК, г.Астана	пп.3) п.1 ст. 64	04.12.2012г.	мать
	Алимов Габдулсагат	17.07.1950г.	РК, г.Астана	пп.3) п.1 ст. 64	04.12.2012г.	отец
	Кузбагарова Асем Габдулсагатовна	04.04.1980г.	РК, г.Астана	пп.3) п.1 ст. 64	04.12.2012г.	сестра
	Алимов Айдын Габдулсагатович	28.01.1985г.	РК, г.Астана	пп.3) п.1 ст. 64	04.12.2012г.	брат
Акционер АО "ИО"КИК"						
	ГУ"Комитет государственного имущества и приватизации" Министерство Финансов Республики Казахстан	Св-во о гос.регистрации №3960-1901-ГУ от 26.08.1999 г., г. Астана, пр. Победы 33.	РК, г.Астана	пп.1) п.1 ст.64	01.04.2008г.	крупный акционер
	Гос. учреждение Министерство регионального развития Республики Казахстан	Свидетельство о регистрации 45445-1901-ГУ от 14.02.2013г. г. Астана орынбор №8 подъезд 10, зд. Дом Министерств.	РК, г.Астана	пп.4) п.1 ст.64		
Юридические лица						
	1	3	4	5	6	7
	АО "Казахстанский центр модернизации и развития жилищно-коммунального хозяйства"	Св-во о гос.регистрации №35262-1901-АО от 10.11.2009 г.Астана, ул.Сыганак 29	РК, г.Астана	подпункт 7) пункта 1 статьи 64	06.08.2012 г.	
	АО "Центр подготовки, переподготовки и повышения квалификации специалистов органов финансовой системы"	Свидетельство о гос.регистрации юр.лица №28387-1901-АО от 05.09.2007 года. Адрес: Республика Казахстан, Астана, район Сарыарка, ул. И. Есенберлина 1, индекс 010001	РК, г.Астана	пп.4) п.1 ст.64	01.03. 2011г.	
	АО "Казахстанский Фонд гарантированных ипотечных кредитов"	Свидетельство о гос.регистрации юр. лица №г.59028-1910-АО от 25.08.2005г.Алматы Карасай батыра 98	РК, г.Алматы	пп.4) п.1 ст.64		

	АО "Жилстройсбербанк Казахстана"	Свидетельство о гос.регистрации юр. лица №4794-1900-АО от 10.07.2003г.г.Алматы Абылай-Хана 91	РК, г.Алматы	пп.4) п.1 ст.64		
	Мининистерство финансов Республики Казахстан	Свидетельство о гос.перерегистрации юр. лица №3769-1901-ГУ г. Астана 12.01.1998г.	РК, г.Астана	пп.4) п.1 ст.64		

Приложение 4

Вклады, размещенные в банках второго уровня по состоянию на 01 января 2010 года

№ п/п	Наименование	Местонахождение	Вид вклада	Дата открытия	Дата погашения	Сумма вклада по договору (тенге)	Расчетная база	Выплата вознаграждения	% ставка
1	АО "Народный Банк Казахстана"	г.Алматы	депозит	6 янв 09	6 янв 10	1 000 000 000,00	360/30	в конце срока действия договора	11,0%
2	АО "Kaspi Bank"	г.Алматы	депозит	13 янв 09	13 янв 10	2 000 000 000,00	360/30	в конце срока вклада	11,0%
3	АО "Kaspi Bank"	г.Алматы	депозит	13 фев 09	13 фев 10	2 714 360 460,23	360/30	ежемесячная капитализация, выплата в конце срока вклада	11,0%
4	АО "Нурбанк"	г.Алматы	депозит	17 фев 09	17 фев 10	767 409 877,15	360/30	ежем. капитализ, выплата в конце срока вклада	12,5%
5	АО "Kaspi Bank"	г.Алматы	депозит	14 апр 09	14 апр 10	1 282 497 677,09	360/30	ежем. капитализ, выплата в конце срока вклада	11,0%
6	АО "Народный Банк Казахстана"	г.Алматы	депозит	21 апр 09	21 апр 10	1 000 000 000,00	360/30	в конце срока действия договора	10,0%
7	АО "Kaspi Bank"	г.Алматы	депозит	28 апр 09	28 апр 10	1 064 882 038,43	360/30	ежем. капитализ, выплата в конце срока вклада	11,0%
8	АО "Kaspi Bank"	г.Алматы	депозит	27 мая 09	27 мая 10	1 056 923 839,54	360/30	с ежем. начис. и капитализ. вознаграждения	11,0%
9	АО "Kaspi Bank"	г.Алматы	депозит	30 июл 09	30 июл 10	1 039 837 971,24	360/30	с ежем. начис. и капитализ. вознаграждения	11,0%
10	АО "Нурбанк"	г.Алматы	депозит	3 ноя 09	3 ноя 10	1 000 000 000,00	360/30	с ежемесячной выплатой вознаграждения	10,5%
11	АО "Kaspi Bank"	г.Алматы	депозит	5 ноя 09	5 ноя 10	1 000 000 000,00	360/30	в конце срока вклада	8,0%
12	АО "Нурбанк"	г.Алматы	текущий счет	27 мая 09	до востребования	1 634 074 813,18	360/30	в конце срока	3,5%
Итого:						15 559 986 676,86			

Вклады, размещенные в банках второго уровня по состоянию на 01 января 2011 года

№ п/ п	Наименование	Местонахождение	Вид вклада	Дата открытия	Дата погашения	Сумма вклада по договору (тенге)	Расчетная база	Выплата вознаграждения	% ставка
1	АО "Delta Bank"	г. Алматы	депозит	19 апреля 2010 г.	19 апреля 2011 г.	1 000 000 000,00	360/30	в конце срока действия договора	10,00%
2	АО "Нурбанк"	г. Алматы	депозит	5 мая 2010 г.	5 мая 2011 г.	1 000 000 000,00	360/30	ежемесячно	9,00%
3	АО "Delta Bank"	г. Алматы	депозит	21 июля 2010 г.	01 апреля 2011 г.	500 000 000,00	360/30	в конце срока действия договора	9,00%
4	АО "Delta Bank"	г. Алматы	депозит	22 сентября 2010 г.	22 сентября 2011 г.	1 000 000 000,00	360/30	в конце срока действия договора	9,00%
5	АО "Delta Bank"	г. Алматы	депозит	29 декабря 2010 г.	10 января 2012 г.	2 000 000 000,00	360/30	в конце срока действия договора	8,20%
Итого:						5 500 000 000,00			

Вклады, размещенные в банках второго уровня по состоянию на 01 января 2012 года

№ п/п	Наименование	Местонахождение	Вид вклада	Дата открытия	Дата погашения	Сумма вклада по договору (тенге)	Расчетная база	Выплата вознаграждения	% ставка
1	АО "Delta Bank"	г. Алматы	депозит	29 декабря 2010 г.	10 января 2012 г.	1 750 000 000,00	360/30	в конце срока действия договора	8,20%
2	АО "Альянс Банк"	г. Алматы	депозит	21 февраля 2011 г.	21 февраля 2012 г.	3 454 996 500,00	360/30	ежемесячно	7,00%
3	АО "Банк ЦентрКредит"	г. Алматы	депозит	03 марта 2011 г.	03 марта 2014 г.	1 019 308 416,53	365/факт	ежемес. капитализ, с возможным изъятием вознаграждения	2,00%
4	АО "Delta Bank"	г. Алматы	депозит	06 апреля 2011 г.	06 апреля 2012 г.	500 000 000,00	360/30	в конце срока действия договора	8,50%
5	АО "Delta Bank"	г. Алматы	депозит	20 апреля 2011 г.	20 апреля 2012 г.	1 000 000 000,00	360/30	в конце срока действия договора	8,50%
6	АО "Цеснабанк"	г. Алматы	депозит	03 июня 2011 г.	03 июня 2012 г.	529 632 038,2	360/30	в конце срока действия договора	8,00%
7	АО "Цеснабанк"	г. Алматы	депозит	03 июня 2011 г.	03 июня 2012 г.	1 039 956 605,55	360/30	в конце срока действия договора	6,00%
8	АО "AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)"	г. Алматы	депозит	21 сентября 2011 г.	21 сентября 2012 г.	1 000 000 000,00	360/30	с ежемесячной выплатой	7,00%
Итого:						12 180 894 211,99			

Вклады, размещенные в банках второго уровня по состоянию на 01 января 2013 года

№ п/п	Наименование	Местонахождение	Вид вклада	Дата открытия	Дата погашения	Сумма вклада по договору (тенге)	Расчетная база	Выплата вознаграждения	% ставка
1	АО "Банк ЦентрКредит"	г. Алматы	депозит	03 марта 2011 г.	03 марта 2014 г.	6 770 057,51	365/факт	с капитализацией, с возможным изъятием вознаграждения	2,00%
2	АО "AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)"	г. Алматы	депозит	31 января 2012 г.	31 января 2013 г.	1 000 000 000,00	360/30	с ежемесячной выплатой	7,00%
3	АО "Delta Bank"	г. Алматы	депозит	07 февраля 2012 г.	07 февраля 2013 г.	1 000 000 000,00	360/30	с ежемесячной выплатой	7,00%
4	АО "Банк "Астана-финанс"	г. Алматы	депозит	05 марта 2012 г.	05 марта 2013 г.	1 000 000 000,00	360/30	в конце срока банковского вклада	7,00%
5	АО "Альянс Банк"	г. Алматы	депозит	05 апреля 2012 г.	05 июля 2013 г.	3 910 000 000,00	360/30	с ежемесячной выплатой	7,00%
6	АО "Delta Bank"	г. Алматы	депозит	13 апреля 2012 г.	13 апреля 2013 г.	1 000 000 000,00	360/30	с ежемесячной выплатой	7,00%
7	АО "Delta Bank"	г. Алматы	депозит	20 апреля 2012 г.	20 апреля 2013 г.	500 000 000,00	360/30	с ежемесячной выплатой	7,00%
8	АО "Хоум Кредит Банк"	г. Алматы	депозит	15 мая 2012 г.	15 мая 2013 г.	1 000 000 000,00	365/факт	с ежемесячной выплатой	7,00%
9	АО "Delta Bank"	г. Алматы	депозит	03 августа 2012 г.	03 августа 2013 г.	500 000 000,00	360/30	с ежемесячной выплатой	7,00%
10	АО "Цесна Банк"	г. Алматы	депозит	19 сентября 2012 г.	19 октября 2013 г.	1 500 000 000,00	360/30	в конце срока банковского вклада	7,00%
11	АО "AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)"	г. Алматы	депозит	22 октября 2012 г.	23 октября 2013 г.	1 000 000 000,00	360/30	с ежемесячной выплатой	7,00%

12	АО "Нурбанк"	г. Алматы	депозит	28 декабря 2012г.	09 января 2013г.	2 400 000 000,00	365/факт	в конце срока банковского вклада	3,90%
13	АО ДБ "Альфа-Банк"	г. Алматы	депозит	28 декабря 2012г.	09 января 2013г.	3 900 000 000,00	365/факт	в конце срока банковского вклада	3,90%
14	АО "Народный Банк Казахстана"	г. Алматы	депозит	28 декабря 2012г.	09 января 2013г.	3 300 000 000,00	360/факт	в конце срока банковского вклада	4,10%
15	АО "Казинвестбанк"	г. Алматы	депозит	27 декабря 2012г.	09 января 2013г.	3 900 000 000,00	360/30	в конце срока банковского вклада	4,10%
Итого:						25 916 770 057,51			

Вклады, размещенные в банках второго уровня по состоянию на 30 июня 2013 года

№ п/ п	Наименование	Местонах ождение	Вид вклада	Дата открытия	Дата погашения	Сумма вклада по договору (тенге)	Расчет ная база	Выплата вознаграждения	% ставка
1	АО "Банк ЦентрКредит"	г. Алматы	депозит	03 марта 2011 г.	03 марта 2014 г.	6 827 648,36	365/фак т	с капитализацией, с возможным изъятием вознаграждения	2,00%
2	АО "Альянс Банк"	г. Алматы	депозит	05 апреля 2012 г.	05 июля 2013 г.	4 202 936 061,99	360/30	с ежемесячной выплатой	7,30%
3	АО "Delta Bank"	г. Алматы	депозит	03 августа 2012 г.	03 августа 2013 г.	500 000 000,00	360/30	с ежемесячной выплатой	7,00%
4	АО "Цесна Банк"	г. Алматы	депозит	19 сентября 2012 г.	19 октября 2013 г.	1 500 000 000,00	360/30	в конце срока банковского вклада	7,00%
5	АО "AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)"	г. Алматы	депозит	22 октября 2012 г.	23 октября 2013 г.	1 000 000 000,00	360/30	с ежемесячной выплатой	7,00%
6	АО "Bank RBK"	г. Алматы	депозит	19 марта 2013 г.	19 марта 2014 г.	1 000 000 000,00	360/30	с ежемесячной выплатой	7,00%
7	АО "Bank RBK"	г. Алматы	депозит	26 апреля 2013 г.	26 апреля 2015 г.	3 200 000 000,00	360/30	с ежемесячной выплатой	7,30%
8	АО "Казинвестбанк"	г. Алматы	депозит	25 апреля 2013 г.	до востребования	3 900 000 000,00	360/30	с ежемесячной выплатой	4,30%
Итого:						15 309 763 710,35			

Привлеченные средства от банков и финансовых организаций по состоянию на 01 января 2010 года

(данные указаны без учета начисленного вознаграждения)

тыс. тенге

№ п/п	Наименование кредитора	Местонахождение	Вид привлечения	Дата привлечения	Дата погашения	Сумма привлечения по договору (в тыс.тенге)	Расчетная база	Выплата вознаграждения	% ставка
1	Министерство Финансов Республики Казахстан	Республика Казахстан, г.Астана	Правительственный займ	26 декабря 2007 г.	26 декабря 2027 г.	9 019 821	360/30	ежегодно	0,1%
2	Инвестиционный банк «Credit Suisse»	Англия, г.Лондон	Международный займ	10 декабря 2007 г.	10 декабря 2014 г.	14 836 000	365/фактическое количество дней	каждые 6 мес.	7,7%
Итого:						23 855 821			

Привлеченные средства от банков и финансовых организаций по состоянию на 01 января 2011 года

(данные указаны без учета начисленного вознаграждения)

тыс. тенге

№ п/п	Наименование кредитора	Местонахождение	Вид привлечения	Дата привлечения	Дата погашения	Сумма привлечения по договору (в тыс.тенге)	Расчетная база	Выплата вознаграждения	% ставка
1	Министерство Финансов Республики Казахстан	Республика Казахстан, г.Астана	Правительственный займ	26 декабря 2007 г.	26 декабря 2027 г.	9 019 821	360/30	ежегодно	0,1%
2	Инвестиционный банк "Credit Suisse"	Англия, г.Лондон	Международный займ	10 декабря 2007 г.	10 декабря 2016 г.	14 740 000	365/фактическое количество дней	каждые 6 мес.	8,3%
Итого:						23 759 821			

Привлеченные средства от банков и финансовых организаций по состоянию на 01 января 2012 года

(данные указаны без учета начисленного вознаграждения)

тыс. тенге

№ п/п	Наименование кредитора	Местонахождение	Вид привлечения	Дата привлечения	Дата погашения	Сумма привлечения по договору (в тыс.тенге)	Расчетная база	Выплата вознаграждения	% ставка
1	Министерство Финансов Республики Казахстан	Республика Казахстан, г.Астана	Правительственный займ	26 декабря 2007 г.	26 декабря 2027 г.	9 019 821	360/30	ежегодно	0,1%
2	Инвестиционный банк "Credit Suisse"	Англия, г.Лондон	Международный займ	10 декабря 2007 г.	10 декабря 2016 г.	14 804 000	365/фактическое количество дней	каждые 6 мес.	8,3%
Итого:						23 823 821			

Привлеченные средства от банков и финансовых организаций по состоянию на 01 января 2013 года

(данные указаны без учета начисленного вознаграждения)

тыс.тенге									
№ п/п	Наименование кредитора	Местонахождение	Вид привлечения	Дата привлечения	Дата погашения	Сумма привлечения по договору (в тыс.тенге)	Расчетная база	Выплата вознаграждения	% ставка
1	Министерство Финансов Республики Казахстан	Республика Казахстан, г.Астана	Правительственный займ	26 декабря 2007 г.	26 декабря 2027 г.	2 918 810*	360/30	ежегодно	0,1%
2	Atonline Limited	Кипр, Никосия	Международный займ	10 декабря 2012 г.	10 января 2013 г.	13 359 111	365/фактическое количество дней	каждые 6 мес.	8,3%
3	АО «Народный банк Казахстана»	Республика Казахстан, г. Алматы	Банковский займ	28 декабря 2012 г.	28 декабря 2017 г.	14 300 000	360/30	ежеквартально	8,2%
Итого:						30 577 921			

*На конец года, закончившегося 31 декабря 2012 года Компания пересмотрела порядок учета первоначального признания займа от Министерства финансов Республики Казахстан, полученного в 2007 году. При получении в 2007 году, заем первоначально был признан по номинальной стоимости, так как он рассматривался в качестве погашаемого по требованию по определенным контрактным условиям, выдвигаемым кредитором. В 2012 году Компания пересмотрела возможность выполнения этих условий и пришла к заключению, что условия были выполнены на момент получения кредита, так как они практически совпадали с операционными целями Компании. Соответственно, Компания стала рассматривать заем в качестве погашаемого при наступлении срока погашения по условиям договора в декабре 2007 года. Поэтому справедливая стоимость займа при первоначальном признании была пересмотрена и оценивалась дисконтированием будущих потоков денежных средств по займу по контракту с использованием оценки руководством долгосрочных рыночных процентов по займам для Компании. Этот процент по займам в размере 8% был установлен с учетом эффективной процентной ставки по другим займам Компании с фиксированной ставкой в 2007 году.

Привлеченные средства от банков и финансовых организаций по состоянию на 30 июня 2013 года

(данные указаны без учета начисленного вознаграждения)

тыс.тенге

№ п/п	Наименование кредитора	Местонахождение	Вид привлечения	Дата привлечения	Дата погашения	Сумма привлечения по договору (в тыс.тенге)	Расчетная база	Выплата вознаграждения	% ставка
1	Министерство Финансов Республики Казахстан	Республика Казахстан, г.Астана	Правительств енный займ	26 декабря 2007 г.	26 декабря 2027 г.	3 032 997	360/30	ежегодно	0,1%
2	АО «Народный банк Казахстана»	Республика Казахстан, г. Алматы	Банковский займ	28 декабря 2012 г.	28 декабря 2017 г.	14 300 000	360/30	ежекварт ально	8,2%
Итого:						17 274 729			



Председатель
И.И. Кудряков А.К.
Принумеровано, прошнуровано на 122 листах