

**Протокол № 260719/А**  
**очного заседания Совета директоров**  
**Акционерного общества «First Heartland Securities»,**  
**принятое как решение**  
**Единственного акционера АО «First Heartland Jýsan Bank»**  
**«26» июля 2019 года 10.00**

**Место нахождения исполнительного органа:** Республика Казахстан, город Алматы, улица Хаджи Мукана, дом 45

**Место проведения заседания Совета директоров:** Республика Казахстан, город Нур-Султан, улица Сыганак, 24

Общее количество членов Совета Директоров АО «First Heartland Securities» (далее – Общество) – **6**

**Председатель Совета директоров:**  
Орынбаев Ербол Турмаханович

**Члены Совета директоров:**

1. Саринжипов Аслан Бакенович – заместитель Председателя Совета директоров;
2. Пан Евгений Владимирович – член Совета директоров;
3. Хамзин Рустем Назымбекович – член Совета директоров (посредством телефонной связи);
4. Азбеков Жаркинбек Кыдырбаевич – член Совета директоров, независимый директор (посредством телефонной связи);
5. Кабылбаев Даулет Иранович – член Совета директоров, независимый директор.

**Кворум для принятия решения имеется.**

Письменные мнения представлены членами Совета директоров: Азбеков Ж.К., Саринжипов А.Б.

Секретарь заседания – Насырова Гульфия Азизовна.

**ПОВЕСТКА ДНЯ:**

1. Об избрании секретаря заседания.
2. Об утверждении годовой финансовой отчетности за 2018 год;
3. Об определении порядка распределения чистого дохода общества за истекший финансовый год и размер дивиденда в расчете на одну простую акцию АО «First Heartland Jýsan Bank»;
4. Об информации об обращениях акционеров на действия АО «First Heartland Jýsan Bank» и его должностных лиц и итогах их рассмотрения за 2018 год;
5. Об информации о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и исполнительного органа АО «First Heartland Jýsan Bank» за 2018 год.

Все члены Совета директоров подтвердили получение документов, содержащих информацию, с целью принятия решений при голосовании.

**По первому вопросу Повестки дня:**

По данному вопросу выступил председатель Совета директоров и предложил избрать секретарем настоящего заседания Насырову Гульфию Азизовну.

Предложение поставлено на голосование.

Рассмотрев представленную информацию и поставив ее на голосование, Совет директоров АО «First Heartland Securities» **РЕШИЛ:**

**Избрать Насырову Гульфию Азизовну секретарем настоящего заседания.**

**Результаты голосования:**

За:  Против:  Воздержался:

Решение принято единогласно.

**По второму вопросу Повестки дня:**

Информацию по второму вопросу повестки дня представил Пирматов Б.О., Председатель Правления АО «First Heartland Jýsan Bank».

На рассмотрение Единственного акционера представлена Годовая финансовая отчетность АО «First Heartland Jýsan Bank» за 2018 год.

Аудит неконсолидированной и консолидированной финансовой отчетности АО «First Heartland Jýsan Bank» (ранее - АО «Цеснабанк») и его дочерних организаций (далее – «Группа»), по состоянию на 31 декабря 2018 года, проведен аудиторской компанией ТОО «КПМГ Аудит».

По мнению аудиторов, консолидированная финансовая отчетность Группы не отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). В результате аудиторы выразили отрицательное мнение на основании следующего:

- По состоянию на 31 декабря 2018 года, 1 января 2018 года и 31 декабря 2017 года Группа имеет непогашенные кредиты, выданные клиентам, балансовой стоимостью 1,270,205 миллионов тенге, 1,661,006 миллионов тенге и 1,698,106 миллионов тенге, соответственно. Существуют индикаторы того, что значительная часть этих кредитов является кредитно-обесцененной по состоянию на отчетные даты, но они не были определены Группой как таковые, и что резерв под убытки от обесценение кредитов, выданных клиентам, значительно занижен по состоянию на 31 декабря 2018 года, 1 января 2018 года и 31 декабря 2017 года. Руководство Группы в свое время не провело должным образом оценку возмещаемой стоимости указанных кредитов на отчетные даты или ожидаемых кредитных убытков по договорам финансовых гарантий, выпущенных в отношении данных заемщиков.

- Руководство Группы в свое время не провело должным образом оценку того, представляют ли денежные потоки от займов, выданных клиентам, исключительно погашения основного долга и начисленных процентов на непогашенный основной долг, что оказало существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность.

- Кроме того, по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, Группа имела прочие финансовые активы в размере 5, 218 миллионов тенге (в неконсолидированной отчетности 4,983 миллионов тенге) и 4,738 миллионов тенге, соответственно. Руководство Группы в свое время не провело должным образом соответствующую оценку возмещаемой стоимости данных активов по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года. Существуют индикаторы того, что возмещаемая стоимость данных активов существенно ниже их балансовой стоимости.

- По состоянию на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 года, Группа имела основные средства и нематериальные активы в размере 47,106 миллионов тенге и 47,928 миллионов тенге (40,884 и 41,304 миллиона тенге), соответственно. Дополнительно, Группа имела инвестиционное имущество в размере 26,306 миллионов тенге по состоянию на 31 декабря 2018 года и 14,290 миллионов тенге по состоянию на 31 декабря 2017 года, долгосрочные активы, предназначенные для продажи в размере 12,012 миллионов по состоянию на 31 декабря 2017 года, и прочие нефинансовые активы в размере 12,136 миллионов тенге и 10,631 миллионов тенге (11,417 и 9,382 миллиона тенге) по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, соответственно. Существуют индикаторы того, что возмещаемая стоимость данных активов ниже их балансовой стоимости. Руководство Группы, в свое время, не провело должным образом оценку возмещаемой стоимости данных активов по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

Рассмотрев представленную информацию и поставив ее на голосование, Совет директоров АО «First Heartland Securities» в соответствии с п.2 ст. 35 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», **РЕШИЛ:**

**1. Принять к сведению мнение аудиторов ТОО «КПМГ Аудит» о том, что консолидированная финансовая отчетность Группы не отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2018 год, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), в связи с тем, что Руководство Группы, в свое время, не провело должным образом оценку возмещаемой стоимости данных активов по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.**

**2. Утвердить неконсолидированную и консолидированную финансовую отчетность АО «First Heartland Jýsan Bank» за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, с учетом отрицательного мнения аудиторов ТОО «КПМГ Аудит» по оценке возмещения стоимости активов и финансового положения Группы.**

**3. Настоящее решение Совета директоров АО «First Heartland Securities» считать решением Единственного акционера АО «First Heartland Jýsan Bank».**

**Результаты голосования:**

За:  Против:  Воздержался:

Решение принято единогласно.

**По третьему вопросу Повестки дня:**

По данному вопросу выступил Председатель Правления Пирматов Б.О. и представил следующую информацию.

В соответствии с подпунктом 2) пункта 2 статьи 35 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» предусмотрено на ежегодном общем собрании акционеров рассматривать вопрос об определении порядка распределения чистого дохода общества за истекший финансовый год и размер дивиденда в расчета на одну простую акцию общества, а также согласно пункта 1 статьи 23 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» предусмотрено на ежегодном собрании акционеров вправе принимать решение о невыплате дивидендов по простым акциям общества. Согласно аудированному финансовому отчету за 2018 г. образовался убыток, таким образом, рекомендуется рассмотреть и принять решение о невыплате дивидендов по простым акциям общества по итогам 2018г.

Рассмотрев представленную информацию и поставив ее на голосование, Совет директоров АО «First Heartland Securities» в соответствии с п.2 ст. 35 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», **РЕШИЛ:**

**1. Не осуществлять выплату дивидендов по простым акциям АО «First Heartland Jýsan Bank» по итогам 2018 года.**

**2. Настоящее решение Совета директоров АО «First Heartland Securities» считать решением Единственного акционера АО «First Heartland Jýsan Bank».**

**Результаты голосования:**

За:  Против:  Воздержался:

Решение принято единогласно.

**По четвертому вопросу Повестки дня:**

По данному вопросу выступил Председатель Правления Банка Пирматов Б.О. и сообщил, что за 2018 год обращений акционеров на действия Общества и его должностных лиц не поступало, и предложил общему собранию принять к сведению представленную информацию об обращениях акционеров на действия Общества и его должностных лиц, и итогах их рассмотрения.

Рассмотрев представленную информацию и поставив ее на голосование, Совет директоров АО «First Heartland Securities» в соответствии с п.2 ст. 35 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», **РЕШИЛ:**

**1. Принять к сведению информацию об отсутствии обращений акционеров на действия АО «First Heartland Jýsan Bank» и его должностных лиц в 2018 году.**

**2. Настоящее решение Совета директоров АО «First Heartland Securities» считать решением Единственного акционера АО «First Heartland Jýsan Bank».**

**Результаты голосования:**

За:  Против:  Воздержался:

Решение принято единогласно.

**По пятому вопросу Повестки дня:**

Докладчик, сообщил, что в соответствии с пунктом 2 статьи 35 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» Председатель Совета Директоров информирует Единственного акционера о размере и составе вознаграждения членов Совета Директоров и исполнительного органа общества.

Фактически в 2018 году в состав Совета Директоров АО «First Heartland Jýsan Bank» в разное время входило 9 человек, в Правление в разное время входило 13 человек;

Суммарно в 2018 году выплачено членам Совета Директоров АО «First Heartland Jýsan Bank» 301 242 421 (Триста один миллион двести сорок две тысячи четыреста двадцать один) тенге, членам Правления АО «First Heartland Jýsan Bank» 362 244 570, 46 (Триста шестьдесят два миллиона двести сорок четыре тысячи пятьсот семьдесят) тенге 46 тиын.



Рассмотрев представленную информацию и поставив ее на голосование, Совет директоров АО «First Heartland Securities» в соответствии с п.2 ст. 35 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», **РЕШИЛ:**

1. Принять к сведению информацию о суммарном размере, фактически выплаченного вознаграждения членам Совета директоров и Правления АО «First Heartland Jýsan Bank» за 2018 год.

2. Настоящее решение Совета директоров АО «First Heartland Securities» считать решением Единственного акционера АО «First Heartland Jýsan Bank».

**Результаты голосования:**

За:  Против:  Воздержался:

Решение принято единогласно.

На этом повестка дня была исчерпана. Заседание Совета директоров объявлено закрытым.

Председатель Совета директоров



Орынбаев Е.Т.

Секретарь заседания

Насырова Г.А.

**Члены Совета директоров, присутствовавшие на заседании:**

1. Пан Е.В.

2. Кабылбаев Д.И.

3. Хамзин Р.Н.