

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ МЕМОРАНДУМ

ПЕРВОГО ВЫПУСКА КУПОННЫХ ОБЛИГАЦИЙ БЕЗ ОБЕСПЕЧЕНИЯ

**АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»**

**в количестве 450 000 000 штук
на сумму 450 000 000 000 тенге**



г. Алматы, 2018 год



СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ.....	3
РАЗДЕЛ 2. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ.....	12
РАЗДЕЛ 3. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ.....	17
РАЗДЕЛ 4. БАНКИ, КОНСУЛЬТАНТЫ, И АУДИТОРЫ ЭМИТЕНТА.....	27
РАЗДЕЛ 5. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА.....	29
РАЗДЕЛ 6. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ ЭМИТЕНТА.....	34



РАЗДЕЛ 1. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ

1.1 Сведения о выпускаемых облигациях Акционерного общества «Фонд проблемных кредитов» (далее – Эмитент, Фонд, Компания, Общество).

Выпуск облигаций	Первый выпуск купонных облигаций
Вид облигаций	Купонные облигации без обеспечения.
Информация о государственной регистрации выпуска облигаций	Свидетельство о государственной регистрации выпуска ценных бумаг от 24.09.2018г.
НИН	KZ2C0Y10F930
CFI	DBFUFRR
ISIN	KZ2C00004398
Рейтинг выпуска	Данный выпуск облигаций Эмитента не имеет рейтинговой оценки
Количество облигаций в выпуске	450 000 000 (четыреста пятьдесят миллионов) штук.
Объем выпуска облигаций	450 000 000 000 (четыреста пятьдесят миллиардов) тенге.
Номинальная стоимость одной облигации	1 000 (одна тысяча) тенге.
Планируемая цена размещения	Совет директоров Эмитента не принимал решения об определении цены размещения
Ставка купонного вознаграждения	Ставка вознаграждения (купона) фиксированная на протяжении всего срока обращения облигаций и составляет 9% годовых от номинальной стоимости облигаций.
Планируемая доходность на дату размещения	Планируемая доходность на дату размещения облигаций – 9%. Фактическая доходность будет определена в зависимости от спроса и предложения со стороны инвесторов, подавших заявки во время размещения выпуска Облигаций.
Рынок, на котором планируется обращение облигаций	Организованный и неорганизованный рынки ценных бумаг.
Дата, с которой начинается начисление вознаграждения	Дата начала обращения облигаций.
Периодичность и дата выплаты вознаграждения	Выплата купонного вознаграждения по облигациям – 1 раз в год, начиная с третьего года обращения с даты начала обращения облигаций. Последняя выплата вознаграждения производится одновременно с выплатой основной суммы долга по облигациям. На получение купонного вознаграждения имеют право лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты (дата фиксации).
Порядок и условия выплаты вознаграждения	Начисление вознаграждения по облигациям осуществляется с даты начала их обращения до даты начала погашения. Выплата купонного вознаграждения по облигациям производится в тенге путем перевода денег на текущие счета держателей облигаций в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты, следующей за последним днем периода, за который осуществляются выплаты.



	<p>Купонное вознаграждение рассчитывается как произведение номинальной стоимости и годовой ставки купонного вознаграждения.</p> <p>В случае если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата купонного вознаграждения будет производиться в тенге при наличии у такого инвестора банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан.</p> <p>Конвертация тенге в иную валюту возможна по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату фиксации реестра держателей облигаций для соответствующей выплаты вознаграждения, при получении Эмитентом не позднее 5 (пяти) рабочих дней до дня соответствующей выплаты от держателя облигаций – нерезидента Республики Казахстан соответствующего письменного заявления. Конвертация тенге в иную валюту будет производиться за счет инвестора.</p>
Период времени, применяемый для расчета вознаграждения	Для расчета вознаграждения (купона) применяется временная база 360/30 (триста шестьдесят дней в году/тридцать дней в месяце) в соответствии с внутренними правилами Биржи.
Валюта номинальной стоимости, валюта платежа по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению по облигациям	Казахстанский тенге
Дата начала и дата окончания размещения облигаций	Дата начала размещения: с даты начала обращения в течение всего срока обращения. Дата окончания размещения: по истечении 10 (десяти) лет с даты начала обращения.
Дата начала обращения облигаций и срок обращения облигаций	Датой начала обращения облигаций является дата проведения первых состоявшихся торгов по размещению облигаций. Срок обращения облигаций составляет 10 (десять) лет с даты начала обращения облигаций.
Способ оплаты размещаемых облигаций	Облигации оплачиваются деньгами в безналичной форме. Порядок и условия оплаты облигаций, способы расчетов осуществляются в соответствии с внутренними правилами организатора торгов.
Дата погашения облигаций	В течение 15 (пятнадцати) календарных дней, следующих за последним днем периода обращения Облигаций.
Условия и способ погашения облигаций	Облигации погашаются по номинальной стоимости облигаций с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения в течение 15 (пятнадцати) календарных дней, следующих за последним днем периода обращения облигаций, путем перевода денег (в тенге) на текущие счета держателей облигаций, зарегистрированных в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода обращения облигаций. Конвертация тенге в Доллар США или Евро при осуществлении выплаты допускается в случае получения эмитентом не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до дня соответствующей выплаты от держателя облигаций – нерезидента Республики Казахстан соответствующего письменного заявления. Указанная конвертация осуществляется по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату осуществления выплаты. Конвертация тенге в Доллар США или Евро производится за счет держателя облигаций – нерезидента Республики Казахстан. Конвертация тенге в иную валюту при осуществлении выплаты по облигациям в пользу держателя облигаций – резидента Республики Казахстан не допускается.



	<p>Расходы эмитента, возникающие при конвертации, будут удержаны с суммы, подлежащей перечислению держателю Облигаций – нерезиденту Республики Казахстан.</p>
<p>Право эмитента досрочного выкупа облигаций (в случае если данное право предусмотрено решением органа эмитента о выпуске облигаций) с указанием порядка, условий и сроков реализации данного права если решением органа эмитента предусмотрено право выкупа облигаций, то указывается порядок, условия и сроки реализации данного права</p>	<p>По решению Совета директоров Эмитент вправе выкупать свои облигации на организованном и неорганизованном рынках в течение всего срока их обращения.</p> <p>Цена выкупа облигаций Эмитентом определяется:</p> <ul style="list-style-type: none">- при заключении на организованном рынке ценных бумаг исходя из рыночной стоимости, сложившейся на торговой площадке АО «Казахстанская фондовая биржа» на дату заключения сделки;- при заключении сделки на неорганизованном рынке ценных бумаг – по соглашению сторон сделки. <p>Выкуп облигаций Эмитентом не должен повлечь нарушение прав держателей облигаций.</p> <p>Выкупленные на организованном и неорганизованном рынках облигации не будут считаться погашенными и Эмитент вправе обратно продавать свои выкупленные облигации на рынке ценных бумаг в течение всего срока их обращения.</p> <p>Все держатели облигаций будут извещены Эмитентом о принятом решении Совета директоров по выкупу облигаций в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия такого решения Советом директоров посредством размещения информации на официальном сайте Биржи (www.kase.kz) и на сайте Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) в порядке установленном внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа» и нормативно – правовым актом регулирующим порядок размещения информации на интернет – ресурсе Депозитария финансовой отчетности.</p> <p>Выкуп размещенных облигаций Эмитентом осуществляется в течение 60 (шестидесяти) календарных дней после опубликования соответствующего решения Совета директоров о сроках и порядке выкупа облигаций.</p> <p>Информация о размещенных (за вычетом выкупленных) облигаций раскрывается Эмитентом на интернет – ресурсе АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) в соответствии с правилами АО «Казахстанская фондовая биржа».</p> <p>Держатель облигаций имеет право в течение 10 (десяти) календарных дней с даты опубликования решения Совета директоров о выкупе облигаций направить письменное заявление по адресу места нахождения Эмитента о выкупе облигаций, принадлежащих держателю облигаций. Заявление держателя облигаций рассматривается в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения заявления.</p>
<p>Обеспечение по облигациям</p>	<p>Данные облигации не являются обеспеченными.</p>
<p>Сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций</p>	<p>Акционерное общество «BCC INVEST» – дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит». Лицензия на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг № 3.2.235/12, выданная (переоформленная) Национальным Банком Республики Казахстан, от 10.07.2018 г.</p> <p>Место нахождения: Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, ул. Панфилова, 98.</p> <p>Тел: +7 (727) 244 32 32</p> <p>E-mail: info@bcc-invest.kz</p> <p>Договор об оказании услуг финансового консультанта и андеррайтера № 240918/1 от 24 сентября 2018 года.</p> <p>Первый руководитель – Председатель Правления Каламхатов Н.Б.</p>



Сведения об организации, оказывающей консультационные услуги по вопросам включения и нахождения облигаций в официальном списке фондовой биржи	Акционерное общество «BCC INVEST» – дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит». Лицензия на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг № 3.2.235/12, выданная (переоформленная) Национальным Банком Республики Казахстан, от 10.07.2018 г. Место нахождения: Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, ул. Панфилова, 98. Тел: +7 (727) 244 32 32 E-mail: info@bcc-invest.kz Договор об оказании услуг финансового консультанта и андеррайтера № 240918/1 от 24 сентября 2018 года. Первый руководитель – Председатель Правления Каламхатов Н.Б.
Сведения о платежном агенте	Выплата вознаграждения и погашения Облигаций осуществляется Эмитентом самостоятельно без использования услуг платежного агента.
Права, предоставляемые облигацией ее держателю	Согласно условиям выпуска облигаций держатели облигаций имеют право: <ul style="list-style-type: none">• Право на получение номинальной стоимости Облигации в порядке и сроки, предусмотренные настоящим проспектом;• Право на получение фиксированного вознаграждения в порядке и сроки, предусмотренные настоящим проспектом;• Право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также в порядке, предусмотренном внутренними правилами Эмитента и требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа»;• Право на удовлетворение своих требований в отношении Облигаций в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;• Право заявить все или часть Облигаций к выкупу в случаях, установленных настоящим проспектом;• Иные права, вытекающие из права собственности на Облигации в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан. Держатели Облигаций имеют право требовать у Эмитента выкупа принадлежащих им Облигаций в случаях, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 и пунктами 3 и 4 статьи 18-4, а также пунктом 2 статьи 15 Закона Республики Казахстан от 02 июля 2003 года № 461- II «О рынке ценных бумаг». В соответствии с подпунктами 1) и 2) пункта 2 и пункта 4 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» Эмитент обязан выкупить размещенные негосударственные Облигации по наибольшей из следующих цен: - цене, соответствующей номинальной стоимости негосударственных облигаций с учетом накопленного вознаграждения; - справедливой рыночной цене негосударственных облигаций. В соответствии с пунктом 2 статьи 15 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» эмитент обязан по требованию держателей облигаций выкупить облигации по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения. В течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня возникновения одного из указанных случаев либо нарушения любого из условий,



	<p>указанных в настоящем пункте Эмитент информирует о таком факте держателей Облигаций посредством размещения сообщения на официальном сайте Эмитента www.fpl.kz, официальном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» www.kase.kz и на официальном сайте Депозитария финансовой отчетности www.dfo.kz, включая:</p> <ul style="list-style-type: none">– информацию о том, какой из указанных случаев, ведущих к выкупу Облигаций Эмитента, имеет место;– перечисление возможных действий держателей Облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения с требованием к Эмитенту;– иную информацию по решению Эмитента. <p>Выкуп будет производиться только на основании поданных держателями Облигаций письменных заявлений.</p> <p>Держатели Облигаций, не подавшие заявления на выкуп, имеют право на погашение принадлежащих им Облигаций по окончании их срока обращения, указанного в условиях выпуска Облигаций.</p> <p>Право держателей облигаций на получение от Эмитента иного имущественного эквивалента либо иных имущественных прав не предусмотрено.</p>
<p>События, по наступлению которых может быть объявлен дефолт по облигациям</p>	<p>Дефолт – невыполнение обязательств по эмиссионным ценным бумагам и иным финансовым инструментам. Невыплата или неполная выплата вознаграждения (купона) и/или номинальной стоимости облигации в сроки, предусмотренные настоящим проспектом.</p> <p>В случае невыплаты Эмитентом любой суммы, подлежащей выплате держателям облигаций в соответствии с условиями Проспекта выпуска облигаций, 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).</p> <p>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.</p> <p>Удовлетворение требований держателей в случае наступления дефолта по облигациям Эмитента будет осуществляться в порядке и на условиях, определенных проспектом выпуска облигаций и законодательством Республики Казахстан.</p> <p>Реструктуризация обязательств, в случае наступления дефолта по облигациям Эмитента, будет осуществляться в порядке и на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан.</p> <p>Не является дефолтом по облигациям невыплата либо неполная выплата вознаграждения и/или номинальной стоимости облигаций Эмитентом в порядке и в сроки, установленные Проспектом выпуска облигаций, если такая невыплата и/или неполная выплата стала результатом получения Эмитентом недостоверных либо неполных реквизитов банковского счета держателя облигаций, делающее невозможным осуществление Эмитентом выплаты вознаграждения и/или номинальной стоимости, либо непредставления Регистратором Эмитенту реестра держателей облигаций в порядке и в сроки, установленные законодательством и заключенным с ним договором.</p> <p>Эмитент освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по Проспекту выпуска облигаций, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств</p>



	<p>непреодолимой силы.</p> <p>Под обстоятельствами непреодолимой силы понимаются обстоятельства, наступление которых не представлялось возможным предвидеть или предотвратить (стихийные явления, военные действия, акты уполномоченных органов запретительного или ограничительного характера и т.п.).</p> <p>В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, срок выполнения Эмитентом своих обязательств по Проспекту выпуска облигаций отодвигается соразмерно периоду времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.</p> <p>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.</p> <p>Меры, которые будут предприняты Эмитентом в случае дефолта по облигациям, будут направлены на восстановление платежеспособности Эмитента и погашения задолженности по облигациям, включая любые реорганизационные, организационно-хозяйственные, управленческие инвестиционные, технические, финансово-экономические, правовые и иные меры, не противоречащие законодательству Республики Казахстан.</p> <p>В случае наступления дефолта эмитент обязан довести до сведения держателей облигаций информацию о факте наступления дефолта в срок не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до установленной проспектом даты исполнения обязательств путем направления официального письма АО «Казахстанская фондовая биржа» и размещения информации на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности с указанием параметров облигаций, даты, когда должно было быть выплачено купонное вознаграждение и/или номинальная стоимость облигаций, объема неисполненных обязательств, причины неисполнения обязательств, перечисления возможных действий держателя облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок обращения к Эмитенту, а также мер принимаемых Эмитентом для исполнения своих обязательств, и даты, до которой Эмитент планирует рассчитаться с держателями облигаций.</p> <p>Иные лица несущие солидарную и/или субсидиарную ответственность по обязательствам Эмитента не предусмотрены.</p> <p>Лица, несущие солидарную и/или субсидиарную ответственность по обязательствам Эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям отсутствуют.</p>
Ограничения (ковенанты)	<p>В течение срока обращения Облигаций установленного Проспектом выпуска Эмитент обязан соблюдать следующие условия:</p> <ol style="list-style-type: none">1) не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Эмитентом Облигаций и АО «Казахстанская фондовая биржа».2) не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Эмитента Облигаций, установленного листинговым договором, заключенным между Эмитентом и АО «Казахстанская фондовая биржа». <p>В случае нарушения дополнительных ограничений (ковенантов) рекомендованных Листинговой комиссией Эмитент в течение 3</p>



(трех) рабочих дней с даты наступления нарушения доводит до сведения держателей облигаций информацию о данном нарушении с подробным описанием причины возникновения нарушения, способа и срока устранения данного нарушения посредством размещения информации на официальном сайте Биржи (www.kase.kz) и на сайте Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz).

Держатели облигаций Эмитента в течение 10 (десяти) календарных дней, следующих за датой публикации Эмитентом информационного сообщения на официальных сайтах АО «Казахстанская фондовая биржа» и Депозитария финансовой отчетности, подают письменные заявления о выкупе принадлежащих им облигаций, по цене, соответствующей номинальной стоимости с учетом накопленного вознаграждения.

Держатель облигаций должен подать заявление в произвольной форме с указанием всех необходимых реквизитов:

Для юридического лица:

- Наименование держателя облигаций;
- Бизнес – идентификационный номер;
- Номер, дата выдачи и орган выдачи свидетельства о государственной регистрации (перерегистрации);
- Юридический адрес и фактическое местонахождение;
- Телефоны;
- Банковские реквизиты;
- Количество и вид облигаций, подлежащих выкупу;

Для физического лица:

- Фамилия, имя и, при наличии, отчество держателя облигаций;
- Индивидуальный идентификационный номер;
- Номер, дата и орган, выдавший документ, удостоверяющий личность;
- Место жительства;
- Телефоны;
- Банковские реквизиты;
- Количество и вид облигаций, подлежащих выкупу.

Заявление держателя облигаций рассматривается Советом директоров в течение 10 (десяти) календарных дней с даты получения заявления.

Выкуп размещенных облигаций производится Эмитентом по решению Совета директоров.

Совет директоров принимает решение в течение 5 (пяти) календарных дней с даты получения заявления.

Эмитент информирует держателей Облигаций о принятии решения Советом директоров о выкупе облигаций путем размещения информационного сообщения на официальных сайтах АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) в порядке, установленном внутренними требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа», а также на официальном сайте Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, в течение 3 (трех) рабочих дней с даты принятия решения Советом директоров.

Эмитент в течение 40 (сорока) календарных дней с даты принятия Советом директоров соответствующего решения о сроках и порядке выкупа облигаций обязан осуществить выкуп облигаций обязан осуществить выкуп облигаций и (или) прав требований у лиц, подавших письменные требования.

Процедура выкупа облигаций в случае нарушения дополнительных ограничений (ковенантов) рекомендованных



	<p>Листинговой комиссией, будет проведена только на основании поданных держателями облигаций заявлений.</p> <p>Держатели облигаций, не подавшие заявления на выкуп, имеют право на погашение принадлежащих им облигаций по окончании срока обращения данного выпуска, указанного в настоящем Проспекте выпуска облигаций.</p>
Выкуп облигаций	<p>По решению Совета директоров Эмитент вправе выкупать свои Облигации на организованном рынке в течение всего срока их обращения в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.</p> <p>Цена выкупа Облигаций Эмитентом определяется при заключении сделки на организованном рынке ценных бумаг исходя из рыночной стоимости, сложившейся на АО «Казахстанская фондовая биржа» на дату заключения сделки.</p> <p>Выкуп Облигаций Эмитентом не должен повлечь нарушения прав держателей Облигаций.</p> <p>Выкуп облигаций осуществляется Эмитентом в течение 30 (тридцати) календарных дней после принятия Советом директоров Эмитента соответствующего решения о сроках и порядке выкупа облигаций. Решение Совета директоров Эмитента будет доведено до сведения держателей облигаций течение 5 (пяти) рабочих дней с даты его принятия посредством уведомления представителя держателей облигаций, а также размещения сообщения на официальных сайтах Эмитента (www.fpl.kz), АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) в порядке, определенном внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа» и нормативно-правовым актом, регулирующем порядок размещения информации на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности.</p> <p>Информация о количестве размещенных (за вычетом выкупленных) Облигаций раскрывается Эмитентом АО «Казахстанская фондовая биржа» в соответствии с внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа».</p>
Сведения об использовании денег от размещения облигаций	<p>Все средства, полученные в результате размещения облигаций будут направлены на приобретение активов АО «Цеснабанк».</p> <p>В случае изменения указанных целей в планируемом распределении денег, полученных от размещения Облигаций, Эмитентом будут внесены изменения и дополнения в Проспект выпуска Облигаций.</p> <p>Данный выпуск Облигаций не является инфраструктурным.</p>
Информация об опционах	<p>Опционы по облигациям данного выпуска не предусмотрены.</p>
Конвертируемые облигации	<p>Данный выпуск Облигаций не является конвертируемым.</p>
Порядок информирования держателей облигаций о деятельности и финансовом состоянии Эмитента	<p>Информация о деятельности и финансовом состоянии Эмитента, в том числе аудиторские отчеты по финансовой отчетности Эмитента, составленной в соответствии с МСФО, будет размещена на официальных сайтах Эмитента (www.fpl.kz) и АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) в соответствии со сроками и порядком, предусмотренными во внутренних документах АО «Казахстанская фондовая биржа», и на официальном сайте Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) в соответствии со сроками и порядком, предусмотренными в законодательстве</p>



	Республики Казахстан, и будет обновляться на регулярной основе.
Информация о существующих законодательных ограничениях на ввоз или вывоз денег, в том числе в виде дохода по ценным бумагам (вознаграждения, дивидендов)	Законодательных ограничений на вывоз денег в виде вознаграждения и/или дивидендов по ценным бумагам Эмитента нет.
Условия и порядок оплаты облигаций	Облигации оплачиваются деньгами в безналичной форме. При размещении Облигаций путем проведения специализированных торгов на торговой площадке АО «Казахстанская фондовая биржа» оплата осуществляется в соответствии с внутренними правилами АО «Казахстанская фондовая биржа».

1.2. Сведения о процедуре размещения ценных бумаг

Облигации размещаются среди неограниченного круга инвесторов в течение всего срока их обращения, на организованном рынке ценных бумаг в соответствии с правилами АО «Казахстанская фондовая биржа».

1.3. Сведения о регистраторе

Акционерное Общество «Единый регистратор ценных бумаг».

Место нахождения: Республика Казахстан, 050040, г. Алматы, Бостандыкский р-н, ул. Сатпаева, д. 30/8, на территории ЖК «Тенгиз тауэрс».

Тел: +7 (727) 272 47 60, факс: +7 (727) 272 47 60, вн. 230.

Договор на оказание услуг по ведению системы реестров держателей ценных бумаг №12 от 20.02.2018 года.

Первый руководитель – Председатель Правления – Хаджиева Марина Жамаловна

1.4. Цели и причины листинга и последующего размещения облигаций

Целью листинга является размещение облигаций. Чистые денежные средства, привлеченные от выпуска и размещения Облигаций, будут направлены на приобретение активов АО «Цесна Банк».



РАЗДЕЛ 2. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

2.1. Наименование Эмитента и его организационно-правовая форма.

	Полное наименование	Сокращенное наименование
На государственном языке	«Проблемалық кредиттер қоры» Ақционерлік қоғамы	«ПКҚ» АҚ
На русском языке	Акционерное общество «Фонд проблемных кредитов»	АО «ФПК»
На английском языке	Joint – stock company «Fund of Problem Loans»	JSC «FPL»

Предшествующие полные и сокращенные наименования Эмитента, а также даты, когда они были изменены.

Наименование Эмитента не менялось.

Дата первичной государственной регистрации Эмитента: 11 января 2012 года.

Бизнес-идентификационный номер Эмитента.

120 140 005 984

Банковские реквизиты Эмитента.

ОКЭД 96090

БИН 120140005984

АО «АТФБанк» KZ91826A1KZTD2021619 БИК ALMNKZKA КБе 17	АО «АТФБанк» KZ09826A1KZTD2026005 БИК ALMNKZKA КБе 17
--	--

2.2 Полный юридический и фактический адрес Эмитента и номера контактного телефона и факса, адреса электронной почты и корпоративного информационного Интернет-ресурса.

Республика Казахстан, 050051, г. Алматы, Медеуский р-н, пр. Достык, 160

Тел: +7 (727) 356 09 73

Факс: +7 (727) 356 09 73

E-mail: info@fpl.kz

Веб-сайт: www.fpl.kz

2.3 История образования и деятельности Эмитента. Цель создания Эмитента и основные виды его деятельности.

АО «Фонд проблемных кредитов» создан в 2012 г для оказания содействия банкам в процессе «очистки» баланса от «неработающих» займов в целях выполнения стратегической задачи по улучшению качества ссудного портфеля в банковской системе и достижению целевых показателей уровня неработающих займов (не более 10% к 2016 году), в том числе через предоставление долгосрочного обусловленного финансирования в национальной валюте.

Единственным Акционером Фонда является Правительство Республики Казахстан в лице Комитета государственного имущества и приватизации Министерства Финансов Республики Казахстан.

С 2014 г по 2017 г управление Фондом осуществлял Национальный Банк Республики Казахстан.



В 2017 году Фонд был передан в управление Комитету государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан.

Для реализации своей основной цели Фонд использует механизмы прямого выкупа, прямого выкупа с одновременной продажей и другие направления сотрудничества с банками.

Концепцией функционирования Фонда предусмотрено несколько направлений деятельности Фонда по очистке балансов банков второго уровня от «неработающих» займов:

1. Прямой выкуп.

Следует отметить, что механизму прямого выкупа в большей степени присущ ряд рисков:

- риск снижения стоимости актива в будущем и, соответственно, убытков для Фонда;
- риск высоких затрат на содержание активов, восстановление стоимости и их последующую реализацию.

Основную роль в снижении рисков в рамках данного направления играет справедливая стоимость, определяемая независимой оценочной компанией.

Учитывая отсутствие активного рынка проблемных активов, расхождения в оценках стоимости «неработающего» займа между банком и Фондом могут оказаться существенным препятствием в осуществлении сделок.

В рамках данного направления сотрудничества наряду с поиском инвесторов Фондом могут привлекаться как сами банки, так и специализированные компании по управлению активами, включая организации с государственным участием.

2. Прямой выкуп с незамедлительной продажей.

Механизм прямого выкупа с незамедлительной продажей третьей стороне в условиях отсутствия активного рынка проблемных активов позволяет снизить влияние основных рисков на деятельность Фонда, связанных со снижением стоимости актива в будущем и высокими операционными затратами на содержание и управление активами.

Фонд приобретает «неработающие» займы банка и осуществляет незамедлительную продажу «неработающих» займов третьей стороне (далее - Приобретатель). Приобретателем может выступать заинтересованная в приобретении организация, в том числе организация, акционером(-ами) которой являются лицо(-а), выступающие также акционером(-ами) банка-продавца.

3. Обусловленное финансирование.

В целях содействия эффективному процессу восстановления стоимости «неработающих» займов Концепцией предусматривается возможность предоставления Фондом финансовых ресурсов банкам, обусловленных их деятельностью по улучшению качества активов.

Данное направление состоит из различных форм предоставления финансовых ресурсов и разделения рисков между Фондом и банком. При этом, Концепция не ограничивает и не сужает диапазон описанных ниже элементов сотрудничества банков с Фондом, предполагая возможность различных их комбинаций при установлении конкретных договорных правоотношений:

Основной эффект достигается за счет активного использования компетенции самих банков и их операционных возможностей, дополненных ресурсным потенциалом Фонда. Выкупленные Фондом активы передаются в управление банку, организации по управлению стрессовыми активами (далее - ОУСА) или инвестору по согласованию с банком, либо выделяются в специальную финансовую компанию (далее - СФК), созданную банком на принципах секьюритизации.

Фонд приобретает «неработающие» займы банка (с обратной передачей в доверительное управление банку, ОУСА или инвестору на срок не более 10 лет) или облигации СФК за деньги и (или) в обмен на собственные облигации.



Обусловленное финансирование учитывает временную стоимость финансовых ресурсов. Ставка вознаграждения по обусловленному финансированию должна быть не ниже официальной ставки рефинансирования, установленной Национальным Банком на дату заключения сделки.

В рамках предоставления обусловленного финансирования возможные дополнительные убытки Фонда с учетом временной стоимости финансовых ресурсов покрываются за счет гарантии (опциона) со стороны банка либо его акционера. Необходимость предоставления обеспечения по гарантии (опциону) определяется условиями сделки и рисками неисполнения обязательств со стороны банка, ОУСА или инвестора. Обеспечением гарантии (опциона) на сумму убытка Фонда могут выступать денежные средства, права требования банка по займам (за исключением «неработающих» займов), залог акций банка либо другие ликвидные активы. При этом выступающие обеспечением гарантии (опциона) права требования банка по займам, другие ликвидные активы должны иметь независимую оценку стоимости.

Обусловленное финансирование в том числе допускает предоставление Фондом банку финансовых ресурсов в виде размещения средств на депозите банка либо приобретения облигаций банка, используемых банком в целевой деятельности по улучшению качества активов.

В рамках предоставления финансовых ресурсов банку в виде размещения депозита предусматривается наличие следующих элементов сотрудничества Фонда с банками:

- 1) Фонд размещает средства на депозите в банке в объеме, равном принимаемым обязательствам банка по снижению уровня «неработающих» кредитов, которые оцениваются по балансовой стоимости, и на срок, определяемый договорными правоотношениями с банком, по ставке вознаграждения равной официальной ставке рефинансирования, установленной Национальным Банком на дату заключения сделки. Оплата вознаграждения по депозиту Фонду производится ежегодно;
- 2) Фондом и/или Национальным Банком с банком заключается соглашение, предусматривающее сроки и график снижения объема «неработающих» кредитов, а также условия и направления использования полученных средств (кредитование нефинансового сектора экономики, запрет на межбанковское кредитование и на приобретение иностранной валюты);
- 3) в случае нарушения банком обязательств по снижению «неработающих» займов, а также по условиям и направлениям использования полученных средств, Фонд досрочно изымает депозит с учетом накопленного вознаграждения.

В зависимости от экономической целесообразности и в случае необходимости применения более гибких условий сотрудничества, указанные выше принципы и условия заключения сделок могут включать дополнительные элементы и механизмы сотрудничества Фонда с банками в соответствии с действующим законодательством.

Деятельность, которая носит сезонный характер, Эмитентом не осуществляется.

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

Эмитенту и его ценным бумагам рейтинг не присваивался.

2.5 Сведения о лицензиях, на основании которых Эмитент осуществляет свою деятельность, и/или контрактах на недропользование и/или иных документах, подтверждающих право данного Эмитента на проведение операций по недропользованию, если Эмитент является недропользователем.

Эмитент не является недропользователем. Деятельность Эмитента не является лицензируемой.

2.6 Наименования, даты регистрации, юридические и фактические адреса (места нахождения) всех филиалов и представительств Эмитента.

Представительство АО «Фонд проблемных кредитов» в г. Астана, ул. Мәңгілік Ел, 8, почтовый



индекс Z05K5K8. Дата регистрации представительства 12 июня 2018 года.

2.7 Акционерный капитал.

Акционерный капитал Эмитента по состоянию на 30.06.2018 года составлял 920 342 333 тыс. тенге (без учета выкупленных акций), с учетом выкупленных –920 342 333 тыс. тенге.

Количество объявленных и привилегированных акций по состоянию на 30.06.2018 г.

Простые акции – 60 539 600 (шестьдесят миллионов пятьсот тридцать девять тысяч шестьсот) штук;

Привилегированные акции – 125 000 (сто двадцать пять тысяч) штук.

Номинальная стоимость простой акции Эмитента – 10 000 тенге за одну акцию.

Балансовая стоимость простой акции – 0,79 тенге.

Цена выкупа одной простой акции – ранее не выкупались.

Акции оплачивались деньгами.

Дата утверждения методики выкупа акций - 01 декабря 2011 года

Права, предоставляемые акционерам Эмитента в соответствии с Уставом.

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) 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 в Законе, 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;
- 8) обращаться в Общество с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение тридцати календарных дней с даты поступления запроса в Общество, если иные сроки не установлены в запросе;
- 9) на часть имущества при ликвидации Общества;
- 10) преимущественной покупки акций или других ценных бумаг Общества, конвертируемых в его акции, в порядке, установленном Законом, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами;
- 11) в установленном законодательством порядке получать компенсацию за нарушение своих прав;
- 12) обсуждать с представителями Общества вопросы соблюдения основных прав крупного акционера и политики корпоративного управления;
- 13) участвовать в принятии общим собранием акционеров решения об изменении количества акций Общества или изменении их вида в порядке, предусмотренном установленном Законом.

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) требовать созыва заседания Совета директоров;



3) требовать проведения аудиторской организацией аудита Общества за свой счет.

Если Эмитентом выпущены акции, которые не включаются в состав его акционерного капитала, необходимо указать количество и основные характеристики таких акций.

Акции, которые не включаются в состав его акционерного капитала, Эмитентом не выпускались.

2.8 Избранные финансовые данные.

Согласно аудированной финансовой отчетности за период 2015-2017 гг. и неаудированной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2018 года, финансовые показатели Эмитента составляли следующие значения:

Показатель	тыс. тенге			
	31.12.2015г. (ауд.)	31.12.2016г. (ауд.)	31.12.2017 г. (ауд.)	30.06.2018 г. (неауд.)
Активы	332 433 727	346 344 767	365 068 584	761 946 339
Обязательства	802 241	2 709 793	1 928 627	188 854 881
Собственный капитал	331 631 486	343 634 974	363 139 957	573 091 458
Валовая прибыль	-	-	(13 324 371)	1 858 376
Операционная прибыль	12 109 680	16 566 651	(5 399 003)	1 367 228
Прибыль до налогообложения	12 109 680	16 566 651	(5 399 003)	1 367 228
Чистая прибыль	9 726 765	12 088 878	(5 790 396)	1 366 957
Итого совокупный доход за год	9 485 774	12 003 488	(5 553 377)	1 366 957
Чистая прибыль от основной деятельности на одну простую акцию, тенге	719,44	894,15	(95,65)	22,58
Прибыль на одну простую акцию, причитающаяся акционерам Эмитента, базовая и разводненная, тенге	719,43	894,14	(139,74)	22,58
Прибыль на одну привилегированную акцию, причитающаяся акционерам Эмитента, базовая и разводненная, тенге	156 879,78	194 977,76	(93 392,98)	22 047,7
Дивиденды на одну простую акцию, тенге	-	1,79	-	-
Дивиденды на одну привилегированную акцию, тенге	1	1	1	-



РАЗДЕЛ 3. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ

3.1 Структура органов управления Эмитента.

Структура органов Общества определена его Уставом.

В соответствии с Уставом органами АО «ФПК» являются:

- 1) Высший орган – Общее собрание акционеров;
- 2) Орган управления – Совет директоров;
- 3) Исполнительный орган – Правление;
- 4) Орган контроля за финансово-хозяйственной деятельностью - Служба внутреннего аудита.

К исключительной компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Общества или утверждение его в новой редакции;
- 2) утверждение Кодекса корпоративного управления, а также изменений и дополнение в него или утверждение его в новой редакции;
- 3) добровольная реорганизация или ликвидация Общества;
- 4) принятие решения об увеличении количества объявленных акций Общества или изменении вида размещенных объявленных акций Общества;
- 5) определение условий и порядка конвертирования ценных бумаг Общества, а также их изменение;
- 6) принятие решения о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Общества;
- 7) принятие решения об обмене размещенных акций одного вида на акции другого вида, определение условий и порядка такого обмена;
- 8) определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 9) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Общества;
- 10) определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров Общества, избрание его председателя, членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений членам Совета директоров, а также расходов, связанных с участием членов Совета директоров Общества в заседаниях Совета директоров Общества и Комитетов Совета директоров Общества;
- 11) утверждение перечня работников Общества, назначение или согласование которых осуществляется Общим собранием акционеров Общества;
- 12) утверждение годовой финансовой отчетности, и годового бюджета, которые требуют предварительного утверждения Советом директоров Общества;
- 13) утверждение кадровой политики Общества;
- 14) определение нормативов положенности служебных легковых автомобилей и нормы площадей для размещения административного аппарата;
- 15) определение порядка и условий возмещения расходов работникам Общества, направляемым в служебные командировки;
- 16) определение лимитов возмещаемых расходов за счет средств Общества при предоставлении работникам права пользования мобильной связью, лимитов представительских расходов;
- 17) утверждение порядка распределения чистого дохода Общества за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда по итогам года в расчете на одну простую акцию Общества, определение условий, способа и порядка выплаты дивидендов;
- 18) принятие решения о добровольном делистинге акций Общества;
- 19) принятие решения о невыплате дивидендов по простым и/или привилегированным акциям Общества;



- 20) принятие решения об участии Общества в создании или деятельности иных юридических лиц путем передачи части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Обществу активов;
- 21) утверждение изменений в методику (утверждение методики, если она не была утверждена Общим собранием акционеров) определения стоимости акций при их выкупе общества на неорганизованном рынке в соответствии с Законом;
- 22) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 23) определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности Общества, в том числе определение средства массовой информации;
- 24) утверждение положения о Совете директоров Общества;
- 25) утверждение мотивационных ключевых показателей деятельности для членов Правления Общества, а также осуществление мониторинга их достижения;
- 26) утверждение условий и порядка проведения аттестации работников Общества в соответствии с законодательством РК на соответствие занимаемой должности и формирования кадрового резерва, а также утверждение перечня работников, подлежащих обязательной аттестации;
- 27) определение формы извещения Общества акционеров о созыве общего собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации в средствах массовой информации,
- 28) введение и аннулирование «золотой акции»;
- 29) принятие решения о заключении Обществом крупной сделки, в результате которой (которых) Обществом отчуждается (может быть отчуждено) имущество, стоимость которого составляет пятьдесят и более процентов от общего размера балансовой стоимости активов Общества на дату принятия решения о сделке, в результате которой (которых) отчуждается (может быть отчуждено) пятьдесят и более процентов;
- 30) иные вопросы, принятие решений по которым отнесено Законом и (или) Уставом Общества к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

К исключительной компетенции Совета директоров Общества относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Общества и стратегии развития Общества и утверждение плана развития Общества, утверждение Инвестиционных программ, Плана закупок;
- 2) принятие решения о созыве годового и внеочередного Общего собрания акционеров Общества;
- 3) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Общества и годового бюджета и вынесение ее на утверждение Общего собрания акционеров Общества;
- 4) решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации);
- 5) принятие решения о выкупе Обществом размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;
- 6) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Общества, а также принятие решений об их выпуске;
- 7) определение количественного состава, срока полномочий службы внутреннего аудита Общества, назначение его руководителя и работников службы внутреннего аудита Общества, а также досрочное прекращение их полномочий, определение порядка работы службы внутреннего аудита Общества, размера и условий оплаты труда и премирования работников Службы внутреннего аудита Общества;
- 8) назначение, определение срока полномочий Корпоративного секретаря Общества, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения Корпоративного секретаря Общества;
- 9) утверждение Положения о Корпоративном секретаре;
- 10) утверждение Положений о комитетах Совета директоров Общества;
- 11) определение размера оплаты услуг аудиторской организации за аудит финансовой отчетности, а также оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, переданного в оплату акций Общества, либо являющегося предметом крупной сделки;



- 12) определение количественного состава, срока полномочий исполнительного органа, избрание его руководителя и членов (лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа), а также досрочное прекращение их полномочий;
- 13) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования руководителя и членов исполнительного органа Общества;
- 14) принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Общества и утверждение Положений о них а также принятие решений по вопросам их деятельности;
- 15) принятие решения о приобретении (отчуждении) Обществом 10 (десяти) и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц, увеличение обязательств Общества на величину, составляющую 10 (десять) и более процентов размера его собственного капитала;
- 16) 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 обществу;
- 17) определение информации об Обществе или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- 18) принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Обществом имеется заинтересованность, за исключением крупных сделок, решение о заключении которых принимается общим собранием акционеров общества в соответствии с действующим законодательством;
- 19) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Общества (за исключением документов, принимаемых исполнительным органом в целях организации деятельности Общества), в том числе внутреннего документа, устанавливающего условия и порядок проведения аукционов и подписки ценных бумаг Общества;
- 20) любые значительные изменения в типе коммерческой или хозяйственной деятельности Компании;
- 21) утверждение контрагентов, основных поставщиков, банков - партнеров;
- 22) утверждение сделок и исков, превышающих эквивалент 2 000 000 (два миллиона) тенге;
- 23) утверждение Перечня должностей работников Общества, назначение (избрание) или согласование назначения (избрание) которых осуществляется Советом директоров Общества;
- 24) утверждение Кодекса деловой этики и обеспечение соблюдения его положений;
- 25) утверждение Учетной политики, Политики информационной безопасности Общества;
- 26) утверждение Плана работы Совета директоров Общества на предстоящий год, утверждение документов, регламентирующих деятельность Совета директоров Общества, за исключением положения о Совете директоров;
- 27) определение порядка использования резервного капитала Общества;
- 28) утверждение внутренних процедур Общества по управлению рисками, обеспечению соблюдения и анализа эффективности, а также внесение в них изменений и дополнений;
- 29) утверждение иных внутренних документов, регулирующих систему управления рисками и внутреннего контроля в Обществе, а также оценка эффективности систем управления рисками и внутреннего контроля;
- 30) отслеживание и устранение потенциальных конфликтов интересов на уровне на уровне должностных лиц и акционеров, в том числе неправомерное использование собственности общества и злоупотребление при совершении сделок, в которых имеется заинтересованность;
- 31) осуществление контроля за эффективностью практики корпоративного управления в обществе;
- 32) утверждение общей численности работников, организационной структуры и штатного расписания Общества, за исключением штатного расписания секретариата Совета директоров Общества и Службы внутреннего аудита (ревизионной комиссии) Общества, в рамках утвержденной штатной численности;
- 33) утверждение Положения о распределении обязанностей, сфер полномочий и ответственности между руководителями Общества;
- 34) иные вопросы, предусмотренные Законом и Уставом, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Общества.



К компетенции Правления относятся следующие вопросы:

- 1) принятие решений, направленных на достижение цели Общества;
- 2) разработка, одобрение и представление в Совет директоров Плана развития Общества (пятилетнего финансового и бизнес-плана), детализированного годового бюджета;
- 3) реализация Плана развития Общества (пятилетнего финансового и бизнес-плана), детализированного годового бюджета;
- 4) своевременное уведомление Совета директоров о существенных недостатках в системе управления рисками в Обществе;
- 5) утверждение внутренних документов, направленных на организацию деятельности Общества, за исключением документов, утверждаемых Советом директоров Общества;
- 6) представление акционерам прогнозных показателей размера дивидендов по акциям Общества по итогам года, предшествующему планируемому;
- 7) решение о заключении сделки, в результате которой приобретается либо отчуждается имущество на сумму десять и более процентов от размера активов Общества, должно приниматься с учетом рыночной стоимости данного имущества, определенной оценщиком в соответствии с законодательным актом Республики Казахстан об оценочной деятельности;
- 8) осуществление контроля за исполнением решений Совета директоров, Общего собрания акционеров, рекомендаций аудиторской организации, осуществляющей аудит годовой финансовой отчетности, а также рекомендаций Службы внутреннего аудита;
- 9) организация работы по выявлению причин и условий, порождающих неправомерные действия в отношении собственности Общества;
- 10) иные вопросы, предусмотренные законодательством РК и Уставом Общества, не отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Общества.

Служба внутреннего аудита Общества в порядке, установленном Советом директоров Общества:

- 1) представляет Совету директоров независимую объективную информацию о деятельности Общества;
- 2) проводит оценку, консультирует и способствует совершенствованию процессов управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления, используя систематизированный и последовательный подход;
- 3) осуществляет иные функции, входящие в ее компетенцию в соответствии со своим Положением.

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

Наименование:	Комитет государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан
Местонахождение:	Республика Казахстан, 010000, г. Астана, пр. Женис, 11
Процентное соотношение голосующих акций в уставном капитале эмитента, принадлежащих крупному акционеру, к общему количеству голосующих акций:	100% голосующих акций
Дата, с которой крупный акционер или крупный участник стал владеть 10 (десятью) и более процентами голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента	11 апреля 2017 года



3.3 Органы эмитента.

1) совет директоров или наблюдательный совет эмитента:

<p>Фамилия, имя, отчество (при его наличии) председателя и каждого из членов совета директоров или наблюдательного совета эмитента (с указанием независимого (независимых) директора (директоров) в совете директоров)</p>	<p>Должности, занимаемые членами совета директоров или наблюдательного совета эмитента за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке, в том числе по совместительству, и дата вступления их в должности</p>	<p>Процентное соотношение голосующих акций эмитента, принадлежащих каждому из членов совета директоров эмитента, или процентное соотношение долей участия в уставном капитале эмитента, принадлежащих каждому из членов наблюдательного совета эмитента, к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента</p>	<p>Процентное соотношение акций (долей участия в уставном капитале), принадлежащих членам совета директоров или наблюдательного совета эмитента в дочерних и зависимых организациях, к общему количеству размещенных акций (долей участия в уставном капитале) данных организаций</p>
Председатель Совета директоров			
<p>Шолпанкулов Берик Шолпанкулович, 1976 г.р.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 2014-2016 годы - заместитель министра обороны Республики Казахстан по экономике и финансам; • с ноября по декабрь 2016 года - председатель Комитета по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан; • с 28 декабря 2016 года - вице-министр финансов Республики Казахстан; • 03.05.2017 года – Председатель Совета директор АО «Фонд проблемных кредитов» 	0%	0%
Независимые члены Совета директоров			
<p>Кенесарин Сагир Есенгулович, 1954 г.р.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 18.02.2013 по 25.08.2018 Заведующий социально-экономическим отделом Канцелярии Премьер - Министра Республики Казахстан; • с 27.08.2018 г. Внештатный Советник Премьер-Министра РК; • 27.08.2018 г. Член Совета директоров, Независимый директор АО «Фонд проблемных кредитов» 	0%	0%



Бакберген Даулет Бакбергенович, 1972 г.р.	<ul style="list-style-type: none"> • 04.08.2015 г. Председатель Совета Директоров ОЮЛ «Союз предприятий автомобильной отрасли Казахстана «КазАвтоПром»; • 30.01.2017-21.11.2017 г. Член Совета директоров, Независимый директор АО «Национальная компания «Казахстан инжиниринг»; • 22.11.2017-31.05.2018 г. Заместитель Председателя Правления АО «Национальная компания «Казахстан инжиниринг»; • 03.05.2017 г. Член Совета директоров, Независимый директор АО «Фонд проблемных кредитов» 	0%	0%
Члены Совета директоров			
Ибраимов Калымжан Уалханович, 1965 г.р.	<ul style="list-style-type: none"> • 11.2008 г. Заместитель председателя Комитета государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан; • 03.05.2017 Член Совета директоров, АО «Фонд проблемных кредитов». 	0%	0%
Хусаинов Руслан Кинебаевич, 1978 г.р.	<ul style="list-style-type: none"> • с декабря 2016 г. - май 2017 г. - Заместитель директора • ТОО «Seldom Development»; • с августа 2017 г. - июнь 2018 г. Председатель совета директоров АО «Estate management company»; • с 25.06.2018 г. - по настоящее время Председатель Правления АО «Фонд проблемных кредитов», Член Совета директоров. 	0%	0%

Размер вознаграждения и бонусов членам совета директоров Эмитента за последний год, а также сумма, накопленная Эмитентом для обеспечения им вознаграждений по пенсиям, если такое предусмотрено.

Размер вознаграждение членам Совета директоров за 2017 год составил 4 000 тыс. тенге.

2) коллегиальный или единоличный исполнительный орган эмитента:

Фамилия, имя, при наличии отчество и год рождения	Должности, занимаемые за последние три года и в настоящее время, в хронологическом порядке (с указанием полномочий и даты	Процентное соотношение голосующих акций принадлежащих членам исполнительного органа
---	---	---



	вступления в должности), в том числе-по совместительству	эмитента, к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента
Хусаинов Руслан Кинебаевич, 1978 г.р.	<ul style="list-style-type: none"> • с декабря 2016 г. - май 2017 г. - Заместитель директора ТОО «Seldom Development»; • с августа 2017 г. - июнь 2018 г. Председатель совета директоров АО "Estate management company»; • с 25.06.2018 г. - по настоящее время Председатель Правления АО «Фонд проблемных кредитов». <p>Курирует работу: Департамента бухгалтерского налогового учета и отчетности, Управления по работе с персоналом, Юридического департамента, Управления безопасности, Представительства в г. Астана и Членов Правления.</p>	0%
Тюреходжаева Инкар Абибуллаевна, 1971 г.р.	<ul style="list-style-type: none"> • с 2015 г. - 2017 г. Заместитель Председателя Правления АО «Казтехнологии», г. Астана; • с 05.10.2017 г. - по настоящее время Заместитель Председателя Правления АО «Фонд проблемных кредитов» <p>Курирует работу: Департамента корпоративного развития, Департамента по выкупу проблемных активов, Административного Департамента, Управления информационных технологий, и Департамента по работе с инвесторами и продаже активов.</p>	0%
Байтелиев Нуржан Тултаевич, 1971 г.р.	<ul style="list-style-type: none"> • с 2012 г.-2016 г. - генеральный директор ТОО «Жайық құс», г. Уральск; • с 2016 г.-2018 г. - директор ТОО «БайкомБио», г. Алматы; • с 20.07.2018 г.- по настоящее время Заместитель Председателя Правления АО «Фонд проблемных кредитов» <p>Курирует работу: Департамента по управлению имуществом и дочерних организаций Эмитента</p>	0%
Рахимбекова Жаухар Сапаровна, 1971 г.р.	<ul style="list-style-type: none"> • с мая 2014 г. - июль 2018 г. - исполнительный директор АО «Qazaq Bank» г. Алматы; • с 20.07.2018 г. - по настоящее время Заместитель Председателя Правления АО «Фонд проблемных кредитов» <p>Курирует работу: Департамента по реструктуризации прав требования</p>	0%



	Эмитента	
Мырзахмедов Нуржан Мыкбаевич, 1973 г.р.	<ul style="list-style-type: none"> • с июля 2012 г. - июль 2018 г. главный инспектор Социально-экономического отдела Канцелярии Премьер - Министра РК; • с 20.07.2018 г. - по настоящее время Заместитель Председателя Правления АО "Фонд проблемных кредитов» Курирует работу: Департамента риск – менеджмента, Финансового Департамента и Департамента учета выкупленных активов 	0%

Размер вознаграждения и бонусов членам исполнительного органа Эмитента за последний год, а также сумма, накопленная Эмитентом для обеспечения им вознаграждений по пенсиям, если такое предусмотрено.

Размер вознаграждения членам исполнительного органа за 2017 год составил 79 273 тыс. тенге.

3.3 Организационная структура Эмитента.

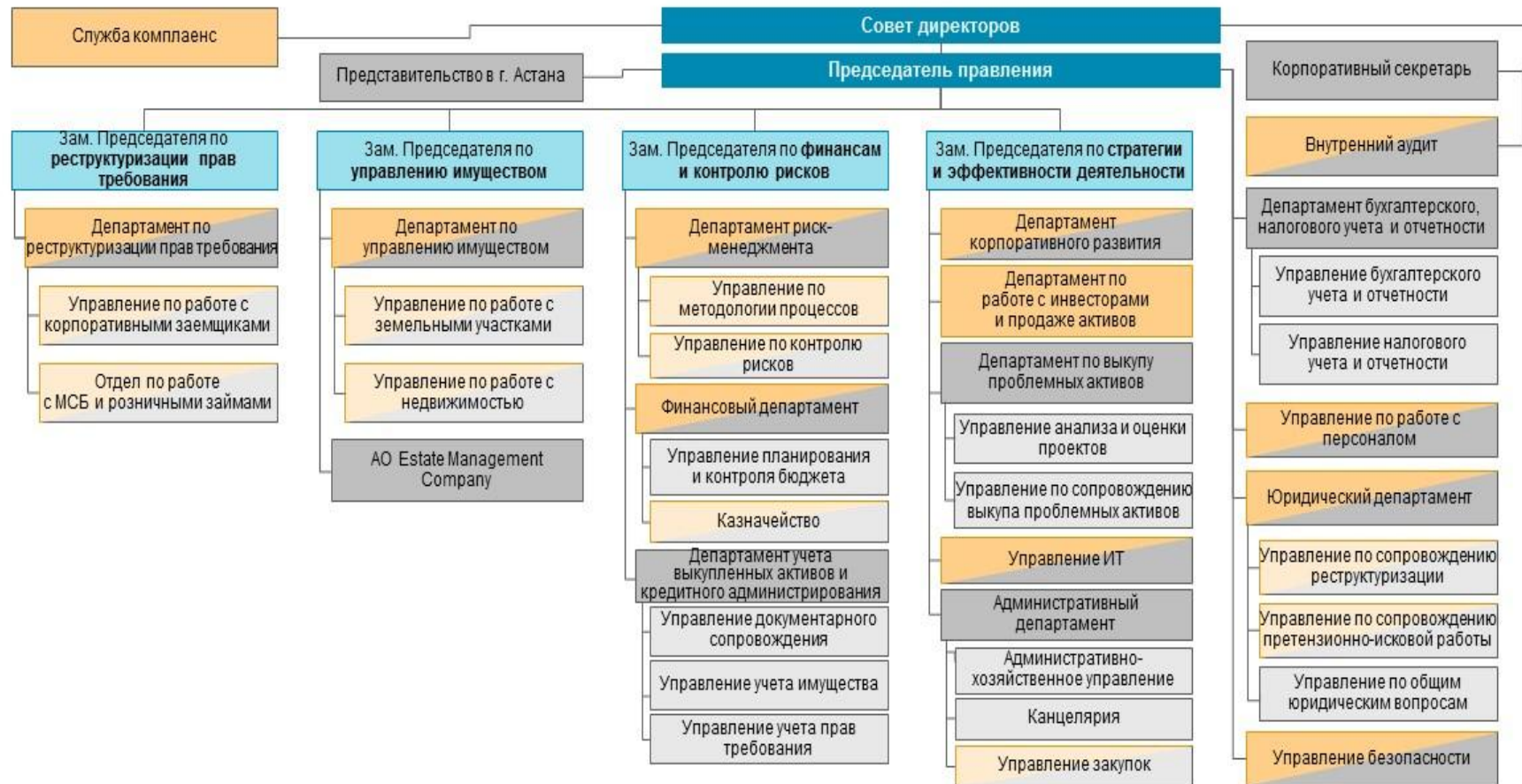
По состоянию на 01 сентября 2018 года общее количество работников Эмитента - 133 человек.

Сведения о руководителях ключевых подразделений Эмитента.

№	Наименование подразделений	ФИО руководителей	Дата рождения
1.	Глава Представительства в г. Астана	Амрина Гульжан Азизовна	17.03.1978
2.	Начальник Управления по работе с персоналом	Кайргожина Динара Сериковна	20.06.1981
3.	Директор Финансового департамента	Турмагамбетов Ренат Жумабекович	18.08.1977
4.	И.о. Главного бухгалтера	Утегенова Нисибели Икласовна	28.09.1967
5.	Директор Административного департамента	Баталов Ануарбек Азизбекович	02.07.1969
6.	Начальник Управления информационных технологий	Чотбаев Игорь Алибекович	05.03.1969
7.	Директор Департамента по реструктуризации прав требования	Имангалиев Дастан Серикханович	05.11.1983
8.	Директор Департамента корпоративного развития	Абдалиев Ален Женисович	20.12.1978
9.	Директор Департамента учета выкупленных активов и кредитного администрирования	Абдикаримова Роза Абдрахмановна	11.05.1971
10.	Директор Юридического департамента	Галиев Марс Темирович	13.10.1981
11.	Директор Департамента по выкупу проблемных активов	Мукашева Айман Магжановна	06.12.1977



Организационная структура АО «Фонд проблемных кредитов»



3.4 Сведения об аффилированных лицах (связанных сторонах) Эмитента по состоянию на 01.09.2018 года.

Сведения об аффилированных лицах Эмитента указаны в Приложении №1 к Инвестиционному меморандуму.

3.5 Информация о всех сделках или серии сделок за последние три года, приведших к смене акционеров Эмитента, владеющих акциями в количестве (размере), составляющем пять и более процентов от общего количества его размещенных акций.

С 2014 г по 11.04.2017 г. управление Фондом осуществлял Национальный Банк Республики Казахстан.

С 11.04.2017 года единственным Акционером Фонда является Правительство Республики Казахстан в лице Комитета государственного имущества и приватизации Министерства Финансов Республики Казахстан.

3.6 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).

Полное наименование	Место нахождения	Процентное соотношение акций или долей участия в уставном капитале, принадлежащих эмитенту, к общему количеству размещенных акций или долей участия в уставном капитале данного юридического лица	Дата, с которой эмитент стал владеть 10 (десятью) или более процентами акций или долей участия в уставном капитале данного юридического лица
Акционерное общество "Estate Management Company"	Республика Казахстан, г. Алматы, г. Алматы, пр. Назарбаева, 240г	100%	04.08.2017
Товарищество с ограниченной ответственностью "KAZKOM Realty"	Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Достык, 160	100%	23.10.2017

3.8 Промышленные, банковские, финансовые группы, холдинги, концерны, ассоциации, в которых участвует Эмитент, цель участия Эмитента в этих организациях.

Эмитент не участвует в промышленных, банковских, финансовых группах, холдингах, концернах, ассоциациях.



РАЗДЕЛ 4. БАНКИ, КОНСУЛЬТАНТЫ И АУДИТОРЫ ЭМИТЕНТА

4.1 Сведения о банках и/или других организациях, которые на протяжении трех лет оказывают Эмитенту финансовые услуги.

Наименование	Юридический адрес и фактический адрес	Первый руководитель	Виды услуг
АО «АТФБанк»	Республика Казахстан, A25D5F7, г. Алматы, Медеуский район, пр. Аль-Фараби, 36;	Председатель Правления Энтони Эспина	Текущие счета

4.2 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.

Полное наименование:	Акционерное общество «BCC INVEST» – дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит».
Лицензия:	Лицензия на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг № 3.2.235/12, выданная (переоформленная) Национальным Банком Республики Казахстан от 10.07.2018 г.
Юридический и фактический адрес:	Юридический адрес и фактический адрес: 050000, г. Алматы, ул. Панфилова, 98. Тел: +7 (727) 244 32 32
Первый руководитель:	Председатель Правления Каламхатов Н.Б.
Виды услуг, оказываемых Эмитенту:	Подготовка документов Эмитента для целей регистрации первого выпуска облигаций, прохождения процедуры листинга данных ценных бумаг, а также услуги андеррайтера.

4.3 Сведения об аудиторских организациях Эмитента, которые проводили аудит финансовой отчетности Эмитента либо обзор его промежуточной финансовой отчетности в течение трех последних лет, и о тех аудиторских организациях, которые будут проводить аудит финансовой отчетности Эмитента в течение следующих трех лет.

Аудит финансовой отчетности Эмитента за 2015, 2016 годы проводился ТОО «КПМГ Аудит».

Аудит за 2017 год и обзор за первое полугодие 2018 года проводился ТОО МАК «Russell Bedford A+Partners».

Полное наименование:	ТОО МАК «Russell Bedford A+Partners»
Лицензия:	Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью на территории РК №18013076 выданная Комитетом финансового контроля МФ РК 3 июля 2018 года
Юридический и фактический адрес:	г. Алматы, просп. Аль-Фараби, 202
Первый руководитель:	Шолпанай Кудайбергенова
Членство в организациях:	Коллегия аудиторов

Полное наименование:	ТОО «КПМГ Аудит»
Лицензия:	Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью на



	территории РК №0000021 выданная Комитетом финансового контроля МФ РК 6 декабря 2006 года
Юридический и фактический адрес:	г. Алматы БЦ Коктем, Достык проспект, 180
Первый руководитель:	Хаирова А.А.
Членство в организациях:	Палата аудиторов

Сведения об аудиторских организациях, которые будут проводить аудит финансовой отчетности эмитента в течение следующих трех лет.

Аудиторская организация, осуществляющая аудит Общества на 2018-2019 годы, будет определена на общем собрании акционеров Эмитента по итогам 2018 года.



РАЗДЕЛ 5. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА

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

Одним из основных внутренних факторов, сдерживающих экономический рост Казахстана, является стагнация в банковском секторе, обусловленная затянувшейся низкой кредитной активностью банков второго уровня (БВУ).

Темпы роста кредитования сдерживаются проводимой банками жесткой кредитной политикой, что связано с дефицитом качественных заемщиков и наличием значительной доли кредитов с просрочкой платежа свыше 90 дней (далее – NPL / «неработающие» займы), сохраняющимися в ссудном портфеле банков. Обремененность банков займами низкого качества требует расходов на формирование значительного объема провизий, что сокращает ресурсы, предназначенные на выдачу новых кредитов экономике.

Таким образом, одной из актуальных проблем в обеспечении стабильного функционирования финансовой системы является выработка и использование эффективных мер для очистки балансов банков второго уровня от «неработающих» займов.

Для решения проблемы активно нарастающего уровня неработающих займов в банковском секторе, в декабре 2011 года в Казахстане был принят закон РК «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты РК по вопросам регулирования банковской деятельности и финансовых организаций в части минимизации рисков», предусматривающий создание банками специальных дочерних компаний, которые будут приобретать неработающие активы банка и управлять ими. Для указанных компаний устанавливается особый режим налогообложения. Кроме того, они наделяются необходимыми полномочиями для финансового оздоровления заемщиков и повышения качества банковских займов.

С 2011 года банками было открыто 11 организаций по управлению стрессовыми активами (далее ОУСА) в виде дочерних организаций.

№	ОУСА	Банк
1	КУСА 1	Казкоммерцбанк
2	КУСА 2	
3	КУСА 3	
4	ВСС-ОУСА	Банк ЦентрКредит
5	Халык Проект	Народный банк Казахстана
6	ОУСА «Цесна»	Цеснабанк
7	«ОУСА ЦЕСНА-2»	
8	ОУСА «Альянс»	ForteBank
9	ОУСА F (неактивна)	
10	ОУСА NB	Нурбанк
11	«АРК Баланс» (неактивна)	Kaspi bank

Основной целью данных ОУСА является очистка баланса и управление стрессовыми активами материнского банка. Оценочно, банки передали в ОУСА неработающих займов на сумму около 100 млрд. тенге.

Государственные меры по обеспечению финансовой устойчивости банковского сектора будут осуществляться по трем основным направлениям: (1) изменение регуляторной и надзорной среды для повышения качества и оперативности надзорного реагирования; (2) оздоровление системообразующего банка; (3) меры по докапитализации крупных банков.

В качестве одной из мер по изменению регуляторной и надзорной среды для повышения качества и оперативности надзорного реагирования Программа предусматривает развитие рынка проблемных долгов (distressed debts), где ключевая роль отводится Фонду, как крупнейшему национальному оператору по управлению проблемными активами.



В результате реализации Программы ожидается:

- сокращение неработающих активов банковского сектора на сумму более 1 трлн. тенге в течение 5 (пяти) лет, что окажет мультипликативный эффект на развитие экономики страны в целом за счет обеспечения капитализации, списания, прощения и других мер по улучшению качества активов;
- ежегодный рост выдачи новых займов экономике в размере не менее 300 млрд. тенге.

Программа будет способствовать дальнейшему развитию смежных отраслей экономики, что в свою очередь будет оказывать положительное влияние на оздоровление финансового состояния конечных заемщиков-предприятий реального сектора экономики.

Сведения о конкурирующих организациях.

Деятельность Фонда является специализированной, аналогов которой в Республике Казахстан не имеется и не имеет конкурентов.

Прогноз в отношении будущего развития отрасли (сферы), в которой Эмитент осуществляет свою деятельность.

На формирующемся национальном рынке неработающих займов Фонд занимает исключительное положение среди остальных ОУСА, поскольку является равноудаленным от всех банков, пользуется поддержкой государства и осуществляет управление самым значительным портфелем неработающих займов.

Используя свое исключительное положение, Фонд имеет все возможности по становлению профессиональной управляющей компанией и национальным центром компетенций в области управления неработающими займами и формирования национального рынка NPL. Кроме того, независимость от банков второго уровня (в отличии от действующих ОУСА) позволяет Фонду вести открытый диалог со всеми участниками инфраструктуры рынка NPL для выработки и консолидации мнений, а также формирования реально действующих механизмов по оценке, выкупу и управлению неработающими займами.

Используя свое стратегически выгодное положение, Фонд будет дальше осуществлять выкуп NPL без активного вмешательства государства в проведение сделок. Для реализации стратегических выгод Фонд возьмет на себя роль системного интегратора рынка NPL, инициируя и проводя на регулярной основе тематические круглые столы, исследования текущего состояния, актуальных проблем и перспектив развития рынка NPL, конференции с участием компаний-лидеров и экспертов зарубежных рынков NPL, а также расширяя внутреннее и международное сотрудничество Фонда.

Фонд ожидает, что принимаемые меры позволят произвести выкуп неработающих займов у банков второго уровня.

Положение эмитента в данной отрасли.

Деятельность Фонда является специализированной, аналогов которой в Республике Казахстан не имеется.

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

У Эмитента отсутствуют контракты, соглашения, которые могут оказать в будущем существенное влияние на его деятельность.

5.3 Сведения об основных капитальных вложениях, осуществленных Эмитентом за три последних года и за текущий год с указанием сумм, источников финансирования, направлений, целей таких вложений и их эффективности, тыс. тенге



Эмитентом не осуществлялись капитальные вложения за три последних и за текущий год.

5.4 Факторы, позитивно и негативно влияющие на доходность продаж Эмитента по основной деятельности.

Основными факторами, влияющими на доходность продаж (работ, услуг) является конъюнктура и ликвидность рынка недвижимости.

5.5 Сведения об основных поставщиках и потребителях эмитента.

У Фонда отсутствуют потребители и поставщики товаров (работ, услуг) в объеме, составляющем 5 (пять) и более процентов от общей стоимости производимых или потребляемых им товаров (работ, услуг).

5.6 Сезонность деятельности Эмитента.

Деятельность Эмитента не является сезонной

5.7 Доля импорта в сырье и материалах, поставляемых Эмитенту, и доля продукции, реализуемой на экспорт.

Эмитент не осуществляет импорт сырья (работ, услуг)

5.8 Описание основных рынков, на которых эмитент конкурирует с другими организациями в течение трех последних лет.

Деятельность Фонда является специализированной, аналогов которой в Республике Казахстан не имеется и не имеет конкурентов.

5.11 Договоры и обязательства Эмитента. Раскрываются сведения по каждой сделке (нескольким взаимосвязанным сделкам), которая (которые) должна (должны) быть совершена (совершены) или исполнена (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.

Все средства, полученные в результате размещения облигаций будут направлены на приобретение активов АО «Цеснабанк».

5.12 Будущие обязательства Эмитента. Должны быть раскрыты любые будущие обязательства Эмитента, превышающие 10 и более процентов от балансовой стоимости его активов, и влияние, которое эти обязательства могут оказать на деятельность Эмитента и его финансовое состояние.

Будущие обязательства, в сумме, превышающей 10 и более процентов от балансовой стоимости активов Эмитента, отсутствуют.

5.13 Сведения об участии Эмитента в судебных процессах. Должны быть предоставлены сведения обо всех административных санкциях, налагавшихся на Эмитента и его должностных лиц государственными органами и/или судом в течение последнего года. Указывается дата наложения санкции, орган, наложивший санкцию, причины наложения, вид и размер санкции, а также степень исполнения санкций.

Фонд не участвует в судебных процессах, связанных с риском прекращения или изменения деятельности Фонда, взыскания с Фонда денежных и иных обязательств.

5.14 Факторы риска. Подробный анализ факторов риска, действию которых будут подвергаться держатели ценных бумаг Эмитента, включая риски, специфичные для Эмитента и его отрасли, страновые и законодательные риски, риски, связанные с ликвидностью ценных бумаг Эмитента или законодательным ограничением круга потенциальных инвесторов.



Управление рисками лежит в основе финансовой деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Фонда. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Фонд в процессе осуществления своей деятельности.

Политика Фонда по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Фонд, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам.

Совет директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Фонд осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Подразделения рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам.

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения ставок вознаграждения, а также других ценовых рисков. Фонд подвергается рыночному риску в результате открытой рыночной позиции по процентным, валютным, долговым и долевым финансовым инструментам, которые зависят от общих и специфических колебаний рыночной конъюнктуры и изменения уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Риск изменения ставок вознаграждения – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных ставок вознаграждения. Фонд подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных ставок вознаграждения на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения.

В отношении монетарных активов и обязательств, выраженных в иностранных валютах, политика Фонда нацелена на удержание нетто-позиции, подверженной риску, в допустимых пределах посредством покупки или продажи иностранной валюты по курсам «спот», когда это необходимо, для устранения краткосрочной несбалансированности.

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Фонда. Фонд управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур.

Политика управления кредитными рисками, которой придерживается Фонд в своей деятельности, регламентируется различными законодательными нормами РК и внутренними документами Фонда и предусматривает:



- процедуры рассмотрения и одобрения заявок на выкуп обесцененных займов;
- порядок определения справедливой стоимости обесцененных займов, права требования по которым были выкуплены Фондом;
- порядок установления справедливой стоимости обеспечения обесцененных займов, права требования по которым приобретены Фондом;
- требования к кредитной документации по займам, права требования по которым приобретены Фондом;
- процедуры проведения постоянного мониторинга займов, права требования по которым приобретены Фондом, и прочих продуктов, несущих кредитный риск, Фонд проводит на регулярной основе, в том числе проводит осмотр залогового имущества.

Помимо анализа отдельных приобретенных сомнительных активов, Подразделение рисков проводит оценку в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков по займам, права требования по которым приобретены Фондом.

Риск ликвидности – это риск того, что Фонд может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности.

В финансовых учреждениях, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, поскольку операции часто имеют неопределенные сроки погашения и носят различный характер, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Политика по управлению ликвидностью определяется внутренними нормативными документами Фонда, в том числе «Политикой по управлению деньгами АО «Фонд проблемных кредитов» и «Правилами установления лимитов по балансовым и внебалансовым обязательствам на банки-контрагенты АО «Фонд проблемных кредитов».

Управление временно свободными деньгами Фондом осуществляется путем размещения в финансовые инструменты на внешнем и внутреннем финансовых рынках, обеспечивая их сохранность при заданном уровне доходности и риска, для поддержания необходимого уровня ликвидности Фонда. Политика по управлению ликвидностью включает в себя:

- прогнозирование потоков денежных средств и анализ фактических данных на регулярной основе;
- поддержание диверсифицированной структуры размещения временно-свободных средств и при необходимости источников финансирования;
- разработки планов по привлечению финансирования;
- поддержание портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае возникновения кассовых разрывов;
- осуществления контроля за поддержанием необходимого уровня ликвидности в рамках реализации основных задач, поставленных перед Фондом, и утвержденных планов.

5.15 Другая существенная информация о деятельности Эмитента.

Другая существенная информация о деятельности Эмитента отсутствует.



РАЗДЕЛ 6. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ ЭМИТЕНТА

Данные отчетов о финансовом положении Эмитента

тыс. тенге

Наименование	31.12.2015 (ауд.)	31.12.2016 (ауд.)	31.12.2017 (ауд.)	30.06. 2018 (не ауд.)
Денежные средства	6 174 727	17 277 664	37 078 442	53 997 009
Денежные средства, ограниченные в использовании	64 946 332	68 250 117	2 452	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3 470 037	2 597 667	5 130 241	3 812 386
Дебиторская задолженность	197 841	251 166	109 522 248	581 988
Налоги и сборы к возмещению	-	-	5 256 523	-
Запасы	-	-	-	138 537 563
Текущий налоговый актив по корпоративному подоходному налогу	-	-	3 270 845	9 595 055
Инвестиционная недвижимость	-	-	51 206 390	95 469 711
Счета и депозиты в банках	226 363 221	227 479 650	89 613 538	-
Отложенный налоговый актив	31 262 391	30 384 510	383 379	427 069
Основные средства и нематериальные активы	16 645	12 425	263 109	401 988
Долгосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	149 108 726
Прочие активы	2 533	91 566	63 341 417	1 169 329
Всего активов	332 433 727	346 344 767	365 068 584	453 100 825
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	-	268 965	-
Обязательство по текущему подоходному налогу	648 254	702 360	-	34 316
Долгосрочные гарантийные обязательства	-	-	344 587	-
Долгосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность	-	-	-	12 624 363
Прочие обязательства	153 987	2 007 433	1 315 075	3 680 260
Всего обязательств	802 241	2 709 793	1 928 627	16 338 939
КАПИТАЛ				
Акционерный капитал	450 146 333	450 146 333	920 342 333	920 342 333
Дополнительно оплаченный капитал	40 246	40 246	2 092 981 534	2 092 981 534
Резерв по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(193 470)	(278 860)	(41 841)	-
Резерв по условному распределению	-	(127 734 210)	(2 667 526 007)	(2 687 163 598)
Накопленные убытки	(118 361 623)	21 461 465	17 383 938	110 601 617
Всего капитала	331 631 486	343 634 974	363 139 957	436 761 886
Всего капитала и обязательств	332 433 727	346 344 767	365 068 584	453 100 825



Данные отчетов о совокупном доходе Эмитента

тыс. тенге

Наименование	31.12.2015 (ауд.)	31.12.2016 (ауд.)	31.12.2017 (ауд.)	30.06. 2018 (не ауд.)
Процентные доходы	12 818 807	25 607 933	25 309 995	1 267 418
Процентные расходы	(19 201)	(62)	(62)	-
Доходы от реализации товаров и оказания услуг	-	204	1 722 948	2 639 314
Себестоимость реализации	-	(76)	(1 634 676)	(780 938)
Чистый валовый доход до формирования резервов под обесценение	12 799 606	25 607 999	25 398 205	3 125 794
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-	(1 352 198)	(38 722 476)	-
Чистый валовый доход	-	24 255 801	(13 324 271)	3 125 794
Прочие (расходы)/доходы	(1 297)	141 496	(1 251 667)	(1 333 769)
Расходы на персонал	(586 262)	-	-	-
Доходы от уменьшения дисконта при частичном досрочном погашении депозитов в банках	-	-	11 500 396	-
Убыток от изменений в графике погашения депозитов в банках	-	(7 160 843)	(945 329)	-
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(102 367)	(669 803)	(1 378 132)	(424 797)
Прибыль/(убыток) до вычета подоходного налога	12 109 680	-	-	-
(Расход)/экономия по подоходному налогу	(2 382 915)	(4 477 773)	(391 393)	271
Чистая прибыль/(убыток) за год	9 726 765	12 088 878	(5 790 396)	1 366 957
Прочий совокупный доход/(убыток)				
(Убыток)/прибыль от переоценки инвестиций, имеющих в наличии для продажи	(240 991)	(85 390)	237 019	-
Прочий совокупный (убыток)/доход за год	(240 991)	(85 390)	237 019	-
Всего совокупного (дохода)/убытка за год	9 485 774	12 003 488	(5 553 377)	1 366 957

АКТИВЫ

6.1 Нематериальные активы. Необходимо указать состав, первоначальную стоимость на дату приобретения, величину начисленного износа, остаточную стоимость на последнюю отчетную дату.

По состоянию на 30.06.2018 года у Эмитента нет существенных нематериальных активов.

6.2 Основные средства. Необходимо указать с разбивкой по группам (земля, здания и сооружения, машины и оборудование, транспортные средства, прочие основные средства) первоначальную стоимость на дату приобретения, величину начисленного износа, остаточную стоимость, процент износа отдельно по каждой из групп основных средств на последнюю отчетную дату.

По состоянию на 30.06.2018 года имеются прочие основные средства балансовой стоимостью 401 988 тыс тг



ТЫС. ТЕНГЕ

6.3 Незавершенное капитальное строительство. Необходимо представить краткое описание важных для Эмитента объектов, на которых ведется капитальное строительство на дату подачи заявления о листинге, указать дату начала строительства, планируемый срок ввода объектов в эксплуатацию, цели и задачи проводимого строительства, а также источники денег, за счет которых ведется строительство.

У эмитента отсутствуют объекты незавершенного капитального строительства.

6.4 Инвестиции, учитываемые методом долевого участия, и другие финансовые активы.

У Эмитента отсутствуют долгосрочные и краткосрочные инвестиции, учитываемые методом долевого участия, а также финансовые активы в разрезе государственных и негосударственных ценных бумаг, в том числе удерживаемые до погашения, предназначенные для продажи и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

6.5 Дебиторская задолженность.

По состоянию на 30 июня 2018 года дебиторская задолженность в размере 149 108 млн. тенге представляет собой права требования по выкупленным займам.

ПАССИВЫ

6.6 Акционерный (уставный) капитал

ТЫС. ТЕНГЕ

	31.12.2015 (ауд.)	31.12.2016 (ауд.)	31.12.2017 (ауд.)	30.06. 2018 (не ауд.)
Уставный капитал (за минусом выкупленных акций)	450 146 333	450 146 333	920 342 333	920 342 333

Общее количество объявленных акций по состоянию на 30.06.2018г.

	Объявленные	Размещенные	Выкупленные
Простые акции, штук	60 539 600	60 539 600	0
Привилегированные акции, штук	125 000	62 001	0

Единственным акционером Эмитента является Комитет государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан.

6.7 Кредитные линии, займы и договоры лизинга.

По состоянию на 30 июня 2018 года кредиторская задолженность составляла 12 624 млн. тенге.

Финансовые результаты

6.8 Объем реализованной продукции (оказанных услуг, выполненных работ).

Должна быть раскрыта информация за последние три года или за период фактического существования, если эмитент существует менее трех лет, и на последнюю отчетную дату, предшествовавшую дате подачи заявления о листинге ценных бумаг, об объемах реализованной им продукции (оказанных услуг, выполненных работ) в денежном



эквиваленте, в том числе отдельно по каждому виду продукции (услуг, работ) с указанием их доли в общем объеме данных доходов.

По состоянию на 30.06.2018 года

Наименование	тыс. тенге			
	31.12.2015 (ауд.)	31.12.2016 (ауд.)	31.12.2017 (ауд.)	30.06. 2018 (не ауд.)
Доходы от аренды коммерческой недвижимости	-	-	1 436 329	2 120 365
Доход от аренды прочей недвижимости	-	-	12 821	25 365
Доход от возмещения расходов по содержанию имущества, сдаваемого в аренду	-	-	248 563	443 328
Прочие доходы	-	-	25 235	50 256
Итого	-	-	1 722 948	2 639 314

6.9. Себестоимость реализованной продукции (оказанных услуг, выполненных работ).

Должна быть раскрыта информация за последние три года или за период фактического существования, если эмитент существует менее трех лет, и на последнюю отчетную дату, предшествующую дате подачи заявления о листинге ценных бумаг, о себестоимости реализованной им продукции (оказанных услуг, выполненных работ), в том числе отдельно по каждому виду продукции (услуг, работ) с указанием их доли в общем объеме себестоимости.

По состоянию на 30.06.2018г.

Наименование статьи	тыс. тенге				
	31.12.2015 (ауд.)	31.12.2016 (ауд.)	31.12.2017 (ауд.)	30.06. 2018 (не ауд.)	Доля в общем объеме себестоимости (на 30.06. 2018)
Себестоимость, в том числе:					
Себестоимость аренды коммерческой недвижимости	-	-	(1 187 034)	(570 084)	73%
Расходы по содержанию имущества, сдаваемого в аренду	-	-	(447 611)	(195 234)	25%
Прочие расходы	-	-	(31)	(15 618)	2%
Итого	-	-	(1 634 676)	(780 938)	100%

6.10 Структура доходов эмитента от неосновной деятельности за последние три года или за период фактического существования, если эмитент существует менее трех лет, и на последнюю отчетную дату, предшествующую дате подачи заявления о листинге ценных бумаг.



По состоянию на 30.06.2018г.

ТЫС. ТЕНГЕ

	31.12.2015 (ауд.)	31.12.2016 (ауд.)	31.12.2017 (ауд.)	30.06. 2018 (не ауд.)
Процентные доходы	12 818 807	25 607 933	25 309 995	1 267 418
Прочие доходы	-	141 657	-	-
Доходы от уменьшения дисконта при частичном досрочном погашении депозитов в банках	-	-	11 500 396	-

6.11 Структура расходов эмитента по неосновной деятельности за последние три года или за период фактического существования, если эмитент существует менее трех лет, и на последнюю отчетную дату, предшествующую дате подачи заявления о листинге ценных бумаг.

По состоянию на 30.06.2018г.

ТЫС. ТЕНГЕ

	31.12.2015 (ауд.)	31.12.2016 (ауд.)	31.12.2017 (ауд.)	30.06. 2018 (не ауд.)
Процентные расходы	(19 201)	(62)	(62)	-
Прочие расходы	(1297)	-	(1 251 667)	-
Административные расходы	(688 629)	(669 803)	(1 378 132)	(424 797)
Расходы по КПП	(2 382 915)	(4 477 773)	(391 393)	271
Убыток от изменений в графике погашения депозитов	-	(7 160 843)	(945 329)	-
Убытки от обесценения	-	(1 352 231)	-	-

Денежные потоки

Данные аудированных отчетов о движении денежных средств Эмитента за 2015-2017 гг. и неаудированного отчета о движении денежных средств Эмитента на 30.06.2018 г.

ТЫС. ТЕНГЕ

Наименование статьи	31.12.2015 (ауд.)	31.12.2016 (ауд.)	31.12.2017 (ауд.)	30.06. 2018 (не ауд.)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
Поступление денег от реализации товаров и услуг		-	26 739	701 484
Расчеты с поставщиками за товары и услуги		-	(127 182)	(597 373)
Процентные доходы	6 228 275	12 744 610	8 447 489	154 332
Расходы на персонал	(586 262)	(444 008)	(716 812)	(344 938)
Прочие операционные расходы	(92 259)	(99 438)	(190 970)	(226 323 075)
Прочие доходы	-	79 728	11 382	7 098 164
Выплата дивидендов по привилегированным акциям	(51)	(62)	(12 089)	-
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	5 549 754	12 280 830	7 438 556	(219 311 405)
Подоходный налог уплаченный		(650 731)	(4 152 514)	(337 467)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	5 549 754	11 630 099	3 286 043	(219 648 872)



ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
Счета и депозиты в банках	(565 957)	(9 622 703)	(1 709 728)	-
Погашение депозитов	-	8 412 346	22 378 396	-
Приобретение инвестиций имеющих в наличии для продажи	-	-	(1 057 958)	-
Продажа инвестиций имеющих в наличии для продажи	601 000	683 195	-	-
Приобретение проблемных активов	-	-	(2 639 771 120)	-
Погашение займов	-	-	865 650	-
Реализация недвижимости	-	-	180 713	225 091
Приобретение основных средств и нематериальных активов	-	-	(20 699)	(24 938)
Прочие поступления	-	-	-	2 139 832
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	35 043	(527 162)	(2 619 134 745)	2 339 983
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
Поступления от эмиссии обыкновенных акций	130 000 000	-	470 196 000	-
Поступления от эмиссии привилегированных акций	64 946 332	-	-	-
- из которых зачислено на счета денежных средств ограниченных в использовании	(194 946 332)	-	-	-
Поступления целевого перечисления	-	-	2 092 941 288	-
Поступление со счетов денежных средств ограниченных в использовании	-	-	68 250 118	-
Выплата дивидендов по простым акциям	-	-	(12 089)	-
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	-	-	2 631 375 317	-
Влияние обменных курсов	-	-	-	1957
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	5 584 746	11 102 937	15 526 614	(217 308 889)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	589 981	6 174 727	17 277 664	271 303 941
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года	6 174 727	17 277 664	32 804 278	53 997 009



Другая существенная информация

Иная существенная информация, касающаяся деятельности эмитента возможных обязательств, которые могут возникнуть в результате выданных ранее гарантий заключенных договоров судебных исков и других событий.

Отсутствует.

И.о. Председателя Правления



Д. Дусенов



Приложение 1

Сведения об аффилированных лицах эмитента

Список аффилированных лиц акционерного общества «Фонд проблемных кредитов»						
			Дата, на которую представляется список аффилированных лиц: 1 сентября 2018 года			
Физические лица						
№	Фамилия, имя отчество (при его наличии)	Дата рождения	Основания для признания аффилированности	Дата появления аффилированности	Резидентство	Примечание
1	2	3	4	5	6	7
1.	<i>Шолпанкулов Берик Шолпанкулович</i>	<i>04.03.1976</i>	<i>пп.3) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"</i>	<i>03.05.2017</i>	<i>резидент</i>	<i>Председатель Совета директоров</i>
2.	Кожа Мадина	17.12.1974	пп.2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	03.05.2017	резидент	Супруга Председателя Совета директоров
3.	Нурсултанова Шайзада Тулебековна	01.09.1947	пп.2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	03.05.2017	резидент	Мать Председателя Совета директоров
4.	Кокумбаева Анара Шолпанкуловна	05.01.1969	пп.2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	03.05.2017	резидент	Сестра Председателя Совета директоров
5.	Кулиева Жанар Шолпанкуловна	01.06.1970	пп.2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	03.05.2017	резидент	Сестра Председателя Совета директоров
6.	Шолпанкулов Елнур Берикович	05.11.2001	пп.2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	03.05.2017	резидент	Сын Председателя



			обществах"			Совета директоров
7.	Шолпанкулов Кайрат Берикович	14.01.2005	пп.2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	03.05.2017	резидент	Сын Председателя Совета директоров
8.	Шолпанкулова Нияра Бериковна	22.04.2010	пп.2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	03.05.2017	резидент	Дочь Председателя Совета директоров
9.	Кулиев Шолпанкул	16.08.1940	пп.2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	03.05.2017	резидент	Отец Председателя Совета директоров
10.	Серрикова Райгуль	17.03.1972	пп.2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	03.05.2017	резидент	Сестра Председателя Совета директоров
11.	Кулиева Шынар Шолпанкуловна	22.12.1981	пп.2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	03.05.2017	резидент	Сестра Председателя Совета директоров
12.	Шалабаева Айнакуль Кожаевна	05.10.1940	пп.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	03.05.2017	резидент	Мать супруги Председателя Совета директоров
13.	<i>Ибраимов Калымжан Уалханович</i>	<i>27.10.1965</i>	<i>пп.3 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"</i>	<i>03.05.2017</i>	<i>резидент</i>	<i>Член Совета директоров</i>
14.	Уалиханова Алтынкуль	10.12.1949	пп.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	03.05.2017	резидент	Сестра члена Совета директоров



15.	Ибраимов Серикхан Уалханович	20.02.1952	пп.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах "	03.05.2017	резидент	Брат члена Совета директоров
16.	Ибраимова Жулдыз Уалхановна	23.07.1958	пп.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах "	03.05.2017	резидент	Сестра члена Совета директоров
17.	Ибраимова Тамара Киликбаевна	22.08.1965	пп.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах "	03.05.2017	резидент	Супруга члена Совета директоров
18.	Ибраимова Айгерим Калымжановна	14.06.1991	пп.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах "	03.05.2017	резидент	Дочь члена Совета директоров
19.	Ибраимова Сандугаш Калымжановна	02.02.1994	пп.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах "	03.05.2017	резидент	Дочь члена Совета директоров
20.	Оттепбаева Баржаса	06.12.1949	пп.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах "	03.05.2017	резидент	Сестра супруги члена Совета директоров
21.	Нуртазина Умыт Кикбаевна	09.01.1958	пп.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах "	03.05.2017	резидент	Сестра супруги члена Совета директоров
22.	Абжаркенова Роза Кикбаевна	03.02.1959	пп.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах "	03.05.2017	резидент	Сестра супруги члена Совета директоров
23.	Нуртазин Кумусбек Кикбаевич	25.03.1961	пп.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах "	03.05.2017	резидент	Брат супруги члена Совета директоров
24.	Нуртазина Сауля Кикбаевна	10.03.1963	пп.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах "	03.05.2017	резидент	Сестра супруги члена Совета директоров
25.	Ибраимова Орынтай	05.11.1960	пп.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах "	03.05.2017	резидент	Сестра члена Совета



	Уалхановна		обществах "			директоров
26.	<i>Хусаинов Руслан Кинебаевич</i>	<i>19.09.1978</i>	<i>пп.3 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"</i>	<i>25.06.2017</i>	<i>резидент</i>	<i>Председатель Правления</i>
27.	Хусаинов Амирали Русланович	30.08.2013	пп.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	26.06.2017	резидент	Сын Председателя Правления
28.	Хусаинов Кинебай Баяхметович	15.04.1954	пп.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	25.06.2017	резидент	Отец Председателя Правления
29.	Хусаинова Людмила Егоровна	22.03.1956	пп.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	25.06.2017	резидент	Мать Председателя Правления
30.	Хусаинова Анжела Кинебаевна	05.09.1986	пп.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	25.06.2017	резидент	Сестра Председателя Правления
31.	<i>Тюреходжаева Инкар Абибуллаевна</i>	<i>31.05.1971</i>	<i>пп.3 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"</i>	<i>05.10.2017</i>	<i>резидент</i>	<i>Заместитель Председателя Правления</i>
32.	Омаров Мурат Ескельдинович	25.04.1969	пп.2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	05.10.2017	резидент	Супруг Заместителя Председателя Правления
33.	Тюреходжаев Абибулла Назарович	16.06.1934	пп.2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	05.10.2017	резидент	Отец Заместителя Председателя Правления
34.	Тюреходжаева Тамара Шахмуратовна	10.09.1934	пп.2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	05.10.2017	резидент	Мать Заместителя Председателя Правления
35.	Омарова Меруерт Муратовна	12.11.1997	пп.2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	05.10.2017	резидент	Дочь Заместителя Председателя Правления



36.	Омаров Даурен Муратович	16.03.2000	пп.2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	05.10.2017	резидент	Сын Заместителя Председателя Правления
37.	Омаров Мансур Муратович	08.12.2009	пп.2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	05.10.2017	резидент	Сын Заместителя Председателя Правления
38.	Омарова Дария Муратовна	08.06.2011	пп.2) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	05.10.2017	резидент	Дочь Заместителя Председателя Правления
39.	Байтелиев Нуржан Тултаевич	03.04.1971	пп.3 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	04.06.2018	резидент	Заместитель Председателя Правления
40.	Байтелиев Тултай	05.04.1938	пп.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	04.06.2018	резидент	Отец Заместителя Председателя Правления
41.	Байтелиева Перизат Тултаевна	22.03.1963	пп.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	04.06.2018	резидент	Сестра Заместителя Председателя Правления
42.	Байтелиев Нуржигит Тултаевич	03.01.1968	пп.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	04.06.2018	резидент	Брат Заместителя Председателя Правления
43.	Байтелиев Нуртеле Тултаевич	13.07.1974	пп.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	04.06.2018	резидент	Брат Заместителя Председателя Правления
44.	Төлтай Нұрасыл Нұржанұлы	14.09.2001	пп.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	04.06.2018	резидент	Сын Заместителя Председателя Правления
45.	Мырзахмедов Нуржан Мыкбаевич	02.03.1973	пп.3 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	20.07.2018	резидент	Заместитель Председателя Правления
46.	Мирзахмедов	12.08.1942	пп.2 п.1 ст.64 Закона РК	20.07.2018	резидент	Отец Заместителя



	Мыкбай		"Об акционерных обществах"			Председателя Правления
47.	Мирзахмедова Тыныш Абжаппаровна	28.08.1944	пп.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	20.07.2018	резидент	Мать Заместителя Председателя Правления
48.	Мирзахмедова Рабига Мыкбаевна	19.11.1964	пп.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	20.07.2018	резидент	Сестра Заместителя Председателя Правления
49.	Мирзахмедова Улпан Мыкбаевна	23.12.1968	пп.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	20.07.2018	резидент	Сестра Заместителя Председателя Правления
50.	Мирзахмедов Агибай Мыкбаевич	10.11.1970	пп.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	20.07.2018	резидент	Брат Заместителя Председателя Правления
51.	Мирзахмедова Айман Мыкбаевна	21.07.1975	пп.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	20.07.2018	резидент	Сестра Заместителя Председателя Правления
52.	Уисинбаева Шолпан Мыкбайкызы	21.07.1975	пп.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	20.07.2018	резидент	Сестра Заместителя Председателя Правления
53.	Серкебаева Динара Садвакасовна	07.01.1974	пп.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	20.07.2018	резидент	Супруга Заместителя Председателя Правления
54.	Мыкбай Бағлан Нұржанұлы	08.10.1998	пп.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	20.07.2018	резидент	Сын Заместителя Председателя Правления
55.	Мыкбай	07.04.2006	пп.2 п.1 ст.64 Закона РК	20.07.2018	резидент	Сын Заместителя



	Аят Нұржанұлы		"Об акционерных обществах"			Председателя Правления
56.	Нуртаева Нурила	01.06.1927	пп.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	20.07.2018	резидент	Мать супруги Заместителя Председателя Правления
57.	Бурлибаева Сауле Садвакасовна	06.03.1948	пп.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	20.07.2018	резидент	Сестра супруги Заместителя Председателя Правления
58.	Серкебаева Мая Садвакасовна	21.05.1949	пп.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	20.07.2018	резидент	Сестра супруги Заместителя Председателя Правления
59.	Серкебаев Манат Садвакасович	24.07.1950	пп.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	20.07.2018	резидент	Брат супруги Заместителя Председателя Правления
60.	Серкебаев Ерлан Садвакасович	16.01.1952	пп.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	20.07.2018	резидент	Брат супруги Заместителя Председателя Правления
61.	Серкебаева Алтынгүль Садвакасовна	03.06.1958	пп.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	20.07.2018	резидент	Сестра супруги Заместителя Председателя Правления
62.	Серкебаева Нургуль Садвакасовна	29.02.1960	пп.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	20.07.2018	резидент	Сестра супруги Заместителя Председателя Правления
63.	Серкебаев Алтай	26.11.1961	пп.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	20.07.2018	резидент	Брат супруги Заместителя



	Садвакасович		обществах"			Председателя Правления
64.	Серкебаева Айгуль Садвакасовна	08.12.1964	пп.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	20.07.2018	резидент	Сестра супруги Заместителя Председателя Правления
65.	<i>Рахимбекова Жаухар Сапаровна</i>	<i>26.01.1971</i>	<i>пп.3 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"</i>	<i>20.07.2018</i>	<i>резидент</i>	<i>Заместитель Председателя Правления</i>
66.	Рахимбеков Сапар	01.12.1936	пп.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	20.07.2018	резидент	отец Заместителя Председателя Правления
67.	Кельбуганова Ляйля Жолмухаметовна	06.10.1939	пп.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	20.07.2018	резидент	мать Заместителя Председателя Правления
68.	Рахимбекова Джамиля Сапаровна	12.11.1969	пп.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	20.07.2018	резидент	сестра Заместителя Председателя Правления
69.	Рахимбекова Жанар Сапаровна	29.06.1975	пп.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	20.07.2018	резидент	сестра Заместителя Председателя Правления
70.	Умирбаев Талгат Джайльяубекович	08.11.1970	пп.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	20.07.2018	резидент	супруг Заместителя Председателя Правления
71.	Умирбаев Алихан Талгатулы	03.03.2001	пп.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	20.07.2018	резидент	сын Заместителя Председателя Правления
72.	Умирбаев Батырхан	07.06.2002	пп.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных	20.07.2018	резидент	сын Заместителя Председателя



	Талгатулы		обществах"			Правления
73.	Умирбаев Динмухамед Талгатулы	22.10.2003	пп.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	20.07.2018	резидент	сын Заместителя Председателя Правления
74.	Курманбаева Раиса	28.02.1947	пп.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	20.07.2018	резидент	мать супруга Заместителя Председателя Правления
75.	Умирбаев Джайляу Жакыпбаевич	24.08.1946	пп.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	20.07.2018	резидент	отец супруга Заместителя Председателя Правления
76.	Умирбаева Нагима Джалъяубековна	08.12.1983	пп.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	20.07.2018	резидент	сестра Заместителя Председателя Правления
77.	Умирбаев Канат Джалъяубекович	13.11.1975	пп.2 п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	20.07.2018	резидент	брат супруга Заместителя Председателя Правления

Юридические лица

	Полное наименование	БИН	Основания для признания аффилированности	Дата появления аффилированности	Резидентство	Примечание
78.	Товарищество с ограниченной ответственностью "БайкомБио"	120240001376	пп.4) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	04.06.2018	резидент	Юридическое лицо, которое контролируется должностным лицом эмитента
79.	Акционерное общество "Estate Management	081240003810	пп.6) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	04.08.2017	резидент	Юридическое лицо, по отношению к



	Company"					которому Фонд является крупным акционером
80.	Товарищество с ограниченной ответственностью "KAZKOM Realty"	141140026562	пп.6) п.1 ст.64 Закона РК "Об акционерных обществах"	23.10.2017	резидент	Юридическое лицо, по отношению к которому Фонд является крупным акционером