

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ МЕМОРАНДУМ

ВТОРОГО ВЫПУСКА КУПОННЫХ ОБЛИГАЦИЙ БЕЗ ОБЕСПЕЧЕНИЯ

**АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«ФОНД ПРОБЛЕМНЫХ КРЕДИТОВ»**

**в количестве 604 000 000 штук
на сумму 604 000 000 000 тенге**



г. Алматы, 2019 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.....	30
РАЗДЕЛ 5. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА.....	32
РАЗДЕЛ 6. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ ЭМИТЕНТА.....	37



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	второй выпуск купонных облигаций
Вид облигаций	Купонные облигации без обеспечения.
Информация о государственной регистрации выпуска облигаций	Свидетельство о государственной регистрации выпуска ценных бумаг от 23.01.2019г.
CFI	DBFXFR
ISIN	KZ2C00005783
Рейтинг выпуска	Данный выпуск облигаций Эмитента не имеет рейтинговой оценки
Количество облигаций в выпуске	604 000 000 (шестьсот четыре миллиона) штук.
Объем выпуска облигаций	604 000 000 000 (шестьсот четыре 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.
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. 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). Купонное вознаграждение рассчитывается как произведение номинальной стоимости и годовой ставки купонного



	<p>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 15 (пятнадцати) лет с даты начала обращения.
Дата начала обращения облигаций и срок обращения облигаций	Датой начала обращения облигаций является дата первых состоявшихся торгов по размещению облигаций Эмитента в торговой системе организатора торгов в соответствии с его внутренними документами. Срок обращения облигаций составляет 15 (пятнадцать) 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.



	Расходы эмитента, возникающие при конвертации, будут удержаны с суммы, подлежащей перечислению держателю Облигаций – нерезиденту Республики Казахстан.
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>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 сделки 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 Эмитента (www.fpl.kz) Биржи (www.kase.kz) и на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности (далее – ДФО) (www.dfo.kz) в порядке, установленном внутренними документами Биржи и нормативно – правовым актом, регулирующим порядок размещения информации на интернет – ресурсе ДФО (www.dfo.kz).</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>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) календарных дней с даты получения заявления.</p>
Обеспечение по облигациям	Данные облигации не являются обеспеченными.
Сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций	<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 № 13 от 21 января 2019 года.</p> <p>Первый руководитель – Председатель Правления Каламхатов Н.Б.</p>
Сведения об организации, оказывающей консультационные услуги по вопросам включения и нахождения облигаций в	<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>



официальном списке фондовой биржи	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 № 13 от 21 января 2019 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 держателю облигаций	<p>1) право получения от эмитента в предусмотренный проспектом выпуска облигаций срок номинальной стоимости облигации либо получения иного имущественного эквивалента, а также право на получение фиксированного по ней процента от номинальной стоимости облигации либо иных имущественных прав, установленных проспектом выпуска облигаций;</p> <p>2) право требования выкупа эмитентом облигаций с указанием условий, порядка и сроков реализации данного права, в том числе при нарушении ковенантов (ограничений), предусмотренных проспектом выпуска облигаций;</p> <p>Держатели облигаций имеют право требовать выкупа облигаций, в том числе при нарушении ковенантов (ограничений), указанных в подпунктах 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4, а также пунктом 2 статьи 15 Закона о рынке ценных бумаг.</p> <p>В случаях, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4, и в соответствии с пунктом 4 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг Эмитент обязан выкупить размещенные негосударственные Облигации по наибольшей из следующих цен:</p> <ul style="list-style-type: none">- цене, соответствующей номинальной стоимости негосударственных облигаций с учетом накопленного вознаграждения;- справедливой рыночной цене негосударственных облигаций. <p>В соответствии с пунктом 2 статьи 15 Закона о рынке ценных бумаг Эмитент обязан по требованию держателей облигаций выкупить облигации по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения.</p> <p>В течение 5 (пяти) рабочих дней со дня возникновения одного из указанных случаев либо нарушения любого из условий, указанных в настоящем пункте Эмитент информирует о таком факте держателей Облигаций посредством размещения сообщения на официальных сайтах Эмитента (www.fpl.kz), Биржи (www.kase.kz) и на интернет-ресурсе ДФО (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>Любой из держателей облигаций в течение 10 (десяти) календарных дней, следующих за датой публикации Эмитентом соответствующего информационного сообщения на официальных сайтах Эмитента (www.fpl.kz), Биржи (www.kase.kz) и на интернет-ресурсе ДФО (www.dfo.kz), имеет право подать письменное требование о выкупе принадлежащих им облигаций.</p>



	<p>В течение 10 (десяти) календарных дней, следующих за датой получения первого письменного требования о выкупе, Совет директоров Эмитента принимает решение о выкупе облигаций.</p> <p>В течение 3 (трех) рабочих дней со дня принятия решения Совета директоров о дате выкупа облигаций, Эмитент информирует о дате предстоящего выкупа облигаций держателей облигаций посредством размещения сообщения на официальных сайтах Эмитента (www.fpl.kz), Биржи (www.kase.kz) и на интернет-ресурсе ДФО (www.dfo.kz).</p> <p>Выкуп размещенных облигаций Эмитентом осуществляется в срок не более 70 (семидесяти) календарных дней с даты получения первого письменного требования от держателя облигаций о выкупе облигаций.</p> <p>Держатели облигаций, не подавшие письменные требования о выкупе принадлежащих им облигаций, имеют право на погашение принадлежащих им облигаций по окончании срока их обращения, указанного в настоящем проспекте выпуска облигаций.</p> <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>3) Иные права, вытекающие из права собственности на Облигации в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.</p>
События, по наступлению которых может быть объявлен дефолт по облигациям	<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</p>



результатом получения Эмитентом недостоверных либо неполных реквизитов банковского счета держателя облигаций, делающее невозможным осуществление Эмитентом выплаты вознаграждения и/или номинальной стоимости, либо непредставления АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» Эмитенту реестра держателей облигаций в порядке и в сроки, установленные законодательством и заключенным с ним договором.

Эмитент освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по Проспекту выпуска облигаций, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы.

Под обстоятельствами непреодолимой силы понимаются обстоятельства, наступление которых не представлялось возможным предвидеть или предотвратить (стихийные явления, военные действия, акты уполномоченных органов запретительного или ограничительного характера и т.п.).

В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, срок выполнения Эмитентом своих обязательств по Проспекту выпуска облигаций отодвигается соразмерно периоду времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.

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

Меры, которые будут предприняты Эмитентом в случае дефолта по облигациям, 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.

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 Бирже и размещения информации на официальных сайтах Эмитента (www.fpl.kz), Биржи (www.kase.kz) и на интернет-ресурсе ДФО (www.dfo.kz) с указанием параметров облигаций, даты, когда должно было быть выплачено купонное вознаграждение и/или номинальная стоимость облигаций, объема неисполненных обязательств, причины неисполнения обязательств, перечисления возможных действий 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.

Любой из держателей облигаций в течение 10 (десяти) календарных дней, следующих за датой публикации Эмитентом соответствующего информационного сообщения на официальных сайтах Эмитента (www.fpl.kz), Биржи (www.kase.kz) и на интернет-ресурсе ДФО (www.dfo.kz), имеет право подать письменное требование о выкупе принадлежащих им облигаций.

В течение 10 (десяти) календарных дней, следующих за датой получения первого письменного требования о выкупе, Совет директоров Эмитента принимает решение о выкупе облигаций.



	<p>В течение 3 (трех) рабочих дней со дня принятия решения Совета директоров о дате выкупа облигаций, Эмитент информирует о дате предстоящего выкупа облигаций держателей облигаций посредством размещения сообщения на официальных сайтах Эмитента (www.fpl.kz), Биржи (www.kase.kz) и на интернет-ресурсе ДФО (www.dfo.kz).</p> <p>Выкуп размещенных облигаций Эмитентом осуществляется в срок не более 70 (семидесяти) календарных дней с даты получения первого письменного требования от держателя облигаций о выкупе облигаций.</p> <p>Держатели облигаций, не подавшие письменные требования о выкупе принадлежащих им облигаций, имеют право на погашение принадлежащих им облигаций по окончании срока их обращения, указанного в настоящем проспекте выпуска облигаций.</p> <p>Выкуп будет производиться только на основании поданных держателями Облигаций письменных заявлений.</p> <p>Право держателей облигаций на получение от Эмитента иного имущественного эквивалента либо иных имущественных прав не предусмотрено.</p> <p>Иные лица несущие солидарную и/или субсидиарную ответственность по обязательствам Эмитента не предусмотрены.</p>
Ограничения (ковенанты)	<p>В течение срока обращения Облигаций установленного Проспектом выпуска Эмитент обязан соблюдать следующие условия:</p> <ul style="list-style-type: none">• Не допускать нарушение сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Эмитентом и Биржей;• Не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Эмитента, установленного листинговым договором, заключенным между Эмитентом и Биржей, кроме случаев, когда причиной нарушения сроков предоставления аудиторских отчетов является вина аудиторской компании. <p>В случае нарушения дополнительных ограничений (ковенантов) Эмитент в течение 5 (пяти) 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 официальных сайтах Эмитента (www.fpl.kz), Биржи (www.kase.kz) и на интернет-ресурсе ДФО (www.dfo.kz).</p> <p>В течение 10 (десяти) календарных дней, следующих за датой получения первого письменного требования о выкупе, Совет директоров Эмитента принимает решение о выкупе облигаций.</p> <p>В течение 3 (трех) рабочих дней со дня принятия решения Совета директоров о дате выкупа облигаций, Эмитент информирует о дате предстоящего выкупа облигаций держателей облигаций посредством размещения сообщения на официальных сайтах Эмитента (www.fpl.kz), Биржи (www.kase.kz) и на интернет-ресурсе ДФО (www.dfo.kz).</p> <p>Выкуп размещенных облигаций Эмитентом осуществляется в срок не более 70 (семидесяти) календарных дней с даты получения первого письменного требования от держателя облигаций о выкупе облигаций.</p>



	<p>Выкуп будет производиться только на основании поданных держателями Облигаций письменных заявлений.</p> <p>Право держателей облигаций на получение от Эмитента иного имущественного эквивалента либо иных имущественных прав не предусмотрено.</p> <p>Держатели облигаций Эмитента в течение 10 (десяти) календарных дней, следующих за датой публикации Эмитентом информационного сообщения на официальных сайтах Эмитента (www.fpl.kz), Биржи (www.kase.kz) и на интернет-ресурсе ДФО (www.dfo.kz), могут подать письменные заявления о выкупе принадлежащих им облигаций, по цене, соответствующей номинальной стоимости с учетом накопленного вознаграждения.</p> <p>Держатель облигаций подает заявление в произвольной форме с указанием всех необходимых реквизитов:</p> <p>Для юридического лица:</p> <ul style="list-style-type: none">- 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; <p>Для физического лица:</p> <ul style="list-style-type: none">- 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. <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 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 сделки на организованном рынке ценных бумаг исходя из рыночной стоимости, сложившейся на торговой площадке Биржи 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</p>



	<p>посредством размещения информации на официальном сайте Эмитента (www.fpl.kz) Биржи (www.kase.kz) и на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности (далее – ДФО) (www.dfo.kz) в порядке, установленном внутренними документами Биржи и нормативно – правовым актом, регулирующим порядок размещения информации на интернет – ресурсе ДФО (www.dfo.kz).</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>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) календарных дней с даты получения заявления.</p>
Сведения об использовании денег от размещения облигаций	Все средства, полученные в результате размещения облигаций будут направлены на приобретение активов АО «Цеснабанк».
Информация об опционах	Опционы по облигациям данного выпуска не предусмотрены.
Конвертируемые облигации	Данный выпуск Облигаций не является конвертируемым.
Порядок информирования держателей облигаций о деятельности и финансовом состоянии Эмитента	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 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. 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 30.09.2018 года составлял 920 342 332 тыс. тенге (без учета выкупленных акций), с учетом выкупленных –920 342 332 тыс. тенге.

Количество объявленных и привилегированных акций по состоянию на 30.09.2018 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 об АО и (или) Уставом;
- 2) получать информацию о деятельности Общества, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Общества;
- 3) получать выписки от регистратора Общества или номинального держателя, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги;
- 4) оспаривать в судебном порядке принятые органами Общества решения;
- 5) обращаться в судебные органы от своего имени в случаях, предусмотренных Законом об АО, 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;
- 6) 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;
- 7) требовать созыва заседания Совета директоров;
- 8) требовать проведение аудиторской организацией аудита Общества за свой счет;
- 9) на часть имущества при ликвидации Общества;
- 10) преимущественной покупки акций в порядке, установленном Законом об АО, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;
- 11) осуществлять проверку финансово-хозяйственной деятельности Общества, в том числе силами внутренней службы аудита Акционера;

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 сентября 2018 года, финансовые показатели Эмитента составляли следующие значения:

Показатель	тыс. тенге			
	31.12.2015г. (ауд.)	31.12.2016г. (ауд.)	31.12.2017 г. (ауд.)	30.09.2018 г. (неауд.)
Активы	332 433 727	346 344 767	365 068 584	1 004 011 272
Обязательства	802 241	2 709 793	1 928 627	703 616 625
Собственный капитал	331 631 486	343 634 974	363 139 957	300 394 647
Валовая прибыль	-	-	(13 324 371)	514 548
Операционная прибыль	12 109 680	16 566 651	(5 399 003)	14 155 938
Прибыль до налогообложения	12 109 680	16 566 651	(5 399 003)	14 155 938
Чистая прибыль	9 726 765	12 088 878	(5 790 396)	14 155 938
Итого совокупный доход за год	9 485 774	12 003 488	(5 553 377)	14 206 007
Прибыль на одну простую акцию, причитающаяся акционерам Эмитента, базовая и разводненная, тенге	719,43	894,14	(139,74)	233,83



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 – Акционер;
- 2) Орган управления – Совет директоров;
- 3) Исполнительный орган – Правление;

К исключительной компетенции Акционера относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав или утверждение его в новой редакции;
- 2) утверждение Кодекса корпоративного управления, а также изменений и дополнение в него;
- 3) добровольная реорганизация или ликвидация Общества;
- 4) принятие решения об увеличении количества объявленных акций Общества или изменении вида размещенных объявленных акций Общества;
- 5) определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров Общества, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений и компенсаций расходов независимым членам Совета директоров за исполнение ими своих обязанностей;
- 6) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Общества, и размера оплаты услуг аудиторской организации;
- 7) утверждение годовой финансовой отчетности Общества;
- 8) принятие решения о невыплате дивидендов по простым акциям Общества;
- 9) принятие решения об участии Общества в создании или деятельности либо выходе из состава участников (акционеров) иных юридических лиц путем передачи (получения) части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Обществу активов;
- 10) утверждение методики определения стоимости акций при их выкупе Обществом и изменений в нее в соответствии с Законом об АО;
- 11) утверждение порядка распределения чистого дохода Общества за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда в расчете на одну простую акцию;
- 12) определение порядка предоставления Акционеру информации о деятельности Общества, в том числе определение средства массовой информации, используемого для публикации в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- 13) определение оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, переданного в оплату акций Общества, либо являющегося предметом крупной сделки;
- 14) принятие решения о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в простые акции Общества;
- 15) введение и аннулирование «золотой акции»;
- 16) принятие решения о добровольном делистинге акций Общества;
- 17) определение условий и порядка конвертирования ценных бумаг Общества, а также их изменение;
- 18) иные вопросы, принятие решений по которым отнесено законодательством Республики Казахстан и (или) Уставом к исключительной компетенции Акционера.

К исключительной компетенции Совета директоров Общества относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Общества и стратегии развития Общества;



- 2) принятие решения о выкупе Обществом размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;
- 3) принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации);
- 4) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Общества;
- 5) утверждение учетной политики Общества;
- 6) утверждение предварительно согласованного с Национальным Банком бизнес-плана Общества, внесение изменений и дополнений в ранее утвержденный бизнес-план Общества, в части увеличения или уменьшения общей суммы финансового плана и/или плана капитальных расходов;
- 7) утверждение плана развития Общества, внесение изменений и дополнений в ранее утвержденный план развития и отчетов по его исполнению;
- 8) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Общества (за исключением документов, принимаемых Правлением общества в целях организации деятельности Общества), в том числе внутреннего документа, устанавливающего условия и порядок проведения аукционов и подписки ценных бумаг Общества;
- 9) принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Общества и утверждение Положений о них;
- 10) определение информации об Обществе или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- 11) увеличение обязательств Общества на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала;
- 12) утверждение структуры и установление штатной численности Общества, в том числе его филиалов и представительств;
- 13) утверждение схемы и (или) диапазонов должностных окладов работников Общества;
- 14) определение количественного состава, срока полномочий Правления, а также по предварительному согласованию с Акционером избрание его руководителя и членов досрочное прекращение их полномочий;
- 15) определение порядка оплаты труда и премирования работников Общества, Председателя и членов Правления, а также работников службы внутреннего аудита и корпоративного секретаря Общества;
- 16) установление размеров должностных окладов и премирования Председателя и членов Правления Общества, а также работников службы внутреннего аудита (при наличии таковой) и корпоративного секретаря;
- 17) принятие решения о создании службы внутреннего аудита, определение количественного состава, срока полномочий службы внутреннего аудита, назначение его руководителей и членов, а также досрочное прекращение их полномочий, определение порядка работы службы внутреннего аудита;
- 18) назначение, определение срока полномочий Корпоративного секретаря, досрочное прекращение его полномочий;
- 19) утверждение Положений о комитетах Совета директоров Общества;
- 20) принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Обществом имеется заинтересованность;
- 21) принятие решения о заключении сделок по выкупу сомнительных и безнадежных активов у банков второго уровня и их последующей реализации;
- 22) принятие решения о приобретении Обществом десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц;
- 23) 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;
- 24) определение размера оплаты услуг оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, переданного в оплату акций Общества либо являющегося предметом крупной сделки;
- 25) иные вопросы, предусмотренные Законом и (или) Уставом, не относящиеся к исключительной компетенции Акционера.



К компетенции Правления относятся следующие вопросы:

- 1) организация выполнения решений акционера и Совета директоров Общества, принятие решений, направленных на достижение цели Общества;
- 2) подготовка и предоставление на рассмотрение Совета директоров предложений по приоритетным и перспективным планам деятельности Общества;
- 3) вынесение предложений Совету директоров о создании и закрытии филиалов, представительств Общества, координация и направление их работы;
- 4) обеспечение разработки и предоставление на утверждение Совету директоров учетной политики Общества;
- 5) осуществление контроля за состоянием финансового положения Общества и эффективностью управления рисками;
- 6) контроль соблюдения Обществом договорных обязательств, требований законодательства Республики Казахстан;
- 7) в случае создания службы внутреннего аудита анализ аудиторских отчетов службы внутреннего аудита по результатам каждой проверки и предоставление Совету директоров предложение по принятию соответствующих мер по устранению выявленных недостатков;
- 8) проведение улучшения системы учета и отчетности Общества на основе заключений независимых аудиторских организаций;
- 9) Определение внутреннего трудового распорядка Общества;
- 10) обеспечение должной мотивации и трудовой дисциплины в Обществе;
- 11) утверждение документов, принимаемых в целях организации деятельности Общества, а также утверждение положения о структурных подразделениях Общества;
- 12) утверждение внутренних документов, регулирующих порядок оценки деятельности руководителей структурных подразделений в течение отчетного года;
- 13) обеспечение сохранности и защиты внутренней (непубличной) информации об Обществе;
- 14) принятие решения о размещении денег в ценные бумаги, а также в банках второго уровня и уполномоченном органе на условиях договоров банковского счета и банковского вклада;
- 15) принятие решения по иным вопросам текущей деятельности Общества;
- 16) осуществление иных функций, определенных законодательством Республики Казахстан, Уставом, внутренними документами Общества и решениями Акционера и Совета директоров, не относящихся к исключительной компетенции Акционера, Совета директоров и Председателя Правления, определенным законодательством Республики Казахстан, Уставом Общества;

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>Турганалиев Елтинжал Рахматуллаевич, 1972 г.р.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • с 10 июня 2013 года - Председатель Совета директоров АО «Отан» • с 28 ноября 2018 года - Член Совета директоров, Независимый директор АО «Фонд проблемных кредитов». 	0%	0%
<p>Кенесарин Сагир Есенгулович, 1954 г.р.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • с 18 февраля 2013 года по 25 августа 2018 года – Заведующий социально – 	0%	0%



	<p>экономическим отделом Кацелярии Премьер – Министра Республики Казахстан;</p> <ul style="list-style-type: none"> • с 27 августа 2018 года – Внештатный советник Премьер – Министра Республики Казахстан; • с 04 сентября 2018 года – Член Совета директоров, Независимый директор АО «Фонд проблемных кредитов» 		
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%
Бакберген Дәулет Бакбергенұлы, 1972 г.р.	<ul style="list-style-type: none"> • с 04 августа 2015 года по н/в – Председатель Совета Директоров ОЮЛ «Союз предприятий автомобильной отрасли Казахстана «КазАвтоПром»; • с 30 января 2017 года по 21 ноября 2017 года – Член Совета директоров, Независимый директор АО «Национальная компания «Казахстан инжиниринг»; • с 22 ноября 2017 года – 31 мая 2018 года – Заместитель Председателя Правления АО «Национальная компания «Казахстан инжиниринг»; • с 03 мая 2017 года по 01 октября 2018 года – Член Совета директоров, Независимый директор АО «Фонд проблемных кредитов»; • с 02 октября – Председатель Правления АО «Фонд проблемных кредитов». 	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 вступления в должности), в том числе-по совместительству	Процентное соотношение голосующих акций принадлежащих членам исполнительного органа эмитента, к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента
Бакберген Дәулет Бакбергенұлы, 1972 г.р.	<ul style="list-style-type: none"> • с 04 августа 2015 года – Председатель Совета Директоров ОЮЛ «Союз предприятий автомобильной отрасли Казахстана «КазАвтоПром»; • с 30 января 2017 года по 21 ноября 2017 года – Член Совета директоров, Независимый директор АО «Национальная компания «Казахстан инжиниринг»; • с 22 ноября 2017 года – 31 мая 2018 года – Заместитель Председателя Правления АО «Национальная компания «Казахстан инжиниринг»; • с 03 мая 2017 года по 01 октября 2018 года – Член Совета директоров, Независимый директор АО «Фонд проблемных кредитов»; • с 02 октября – Председатель Правления АО «Фонд проблемных кредитов». <p>Курирует работу Управления по работе с персоналом, Управления безопасности, Департамента риск – менеджмента, Представительства в г. Астана и Членов Правления.</p>	0%
Тюреходжаева Инкар Абибуллаевна, 1971 г.р.	<ul style="list-style-type: none"> • с 2015 года по 2017 год – Заместитель Председателя Правления АО «Казтехнологии»; • с 05 октября 2017 года – Заместитель Председателя Правления АО «Фонд проблемных кредитов». <p>Курирует работу Департамента корпоративного развития, Департамента по выкупу проблемных активов, Управления информационных технологий, Департамента по работе с инвесторами и продаже активов, Юридического департамента.</p>	0%
Елшібаев Ержан Иманқұлұлы, 1980г.р.	<ul style="list-style-type: none"> • с июля 2014 года по 01 ноября 2018 года – Управляющий директор АО Страховой брокер «Малакут»; • с 02 ноября 2018 года – Заместитель Председателя Правления АО «Фонд проблемных кредитов». 	0%



	Курирует работу Департамента по управлению имуществом и дочерних организаций Эмитента.	
Сатубалдина Лейла Ахметовна 1966 г.р.	<ul style="list-style-type: none"> • с 2015 года по 07 декабря 2018 года – бизнес – консультант ТОО «SmartCom»; • с 08 декабря 2018 года – Заместитель Председателя Правления АО «Фонд проблемных кредитов». <p>Курирует работу Финансового департамента, Департамента бухгалтерского, налогового учета и отчетности, Административного департамента и Департамента учета выкупленных активов и кредитного администрирования.</p>	0%
Жаманбаев Ербол Кадырович , 1959 г.р.	<ul style="list-style-type: none"> • с декабря 2014 года по 07 декабря 2018 – Заместитель генерального директора ТОО «Алматинская дорожно – строительная компания»; • с 08 декабря 2018 года – Заместитель Председателя Правления АО «Фонд проблемных кредитов». <p>Курирует работу Департамента по реструктуризации прав требования, Департамента взыскания задолженности.</p>	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.

Количество физических лиц	Количество работающих по основному месту	Количество работающих не по основному месту
158	155	3

Сведения о руководителях ключевых подразделений Эмитента.

Подразделение организации	Сотрудник	Должность	Дата рождения
Департамент корпоративного развития	Абдалиев Ален Женисович	Директор департамента	20.12.1978
Департамент учета выкупленных активов и кредитного администрирования	Абдикаримова Роза Абдрахмановна	Директор департамента	11.05.1971



Управление закупок	Абдуалиев Жанат Серикович	начальник Управления	07.10.1983
Управление по реализации активов	Айтжан Дінмұхаммед Мұхтарұлы	Начальник Управления	19.07.1995
Управление аналитики и международного сотрудничества	Айтханқызы Сағыныш	начальник Управления	15.04.1988
Управление учета прав требования	Алибекова Камиля Маратовна	начальник Управления	03.02.1966
Управление анализа и оценки проектов	Алпысбаева Асель Жумагалиевна	начальник Управления	08.06.1978
Представительство г.Астана	Амрина Гульжан Азизовна	Глава представительства	17.03.1978
Департамент бухгалтерского,налогового учета и отчетности	Ауезбаева Тальмира Есимхановна	Главный бухгалтер-Директор Департамента бухгалтерского,налогового учета и отчетности	13.08.1965
Управление налогового учета и отчетности	Әшімова Жибек Наметхановна	начальник Управления	07.04.1975
Правление 1	Бакберген Дәулет Бакбергенұлы	Председатель Правления	03.01.1972
Департамент закупок и хозяйственных работ	Баталов Ануарбек Азизбекович	Директор департамента	02.07.1969
Управление по содержанию имуществом	Бекбосынов Али Сайлаубекович	Начальник Управления	13.06.1984
Управление правового обеспечения	Галиев Марс Темирович	Начальник Управления	13.10.1981



Управление по работе с имуществом	Галымжанов Талгат Муратжанович	Начальник Управления	16.06.1980
Департамент по управлению имуществом	Дюсенов Дархан Абдукаримович	Директор департамента	29.11.1970
Управление по корпоративным займам	Ерназаров Аскар Алтынбекович	Начальник Управления	24.02.1976
Управление по сопровождению выкупа проблемных активов	Жакаева Карлыгаш Егинбаевна	начальник Управления	15.07.1975
Управление учета имущества	Жумагалиева Жаннат Кыйковна	начальник Управления	07.10.1971
Управление претензионно-исковой работы	Закиев Мақсат Дәлелханұлы	начальник Управления	18.01.1980
Управление по работе с персоналом 1	Кайргожина Динара Сериковна	начальник Управления	20.06.1981
Управление по контролю рисков	Каратаев Арман Каиржанович	и.о. Начальника Управления	08.11.1987
Управление по розничному бизнесу	Карибаев Азамат Алибекович	начальник Управления	08.02.1982
Управление по методологии процессов	Копбосынова Раушан Нурлановна	начальник Управления	08.03.1986
Департамент по работе с правами требования	Косцегулова Гульжан Айтмагамбетовна	Директор департамента	07.01.1970
Юридический департамент	Курмалеев Марат Якубович	Директор департамента	03.08.1966



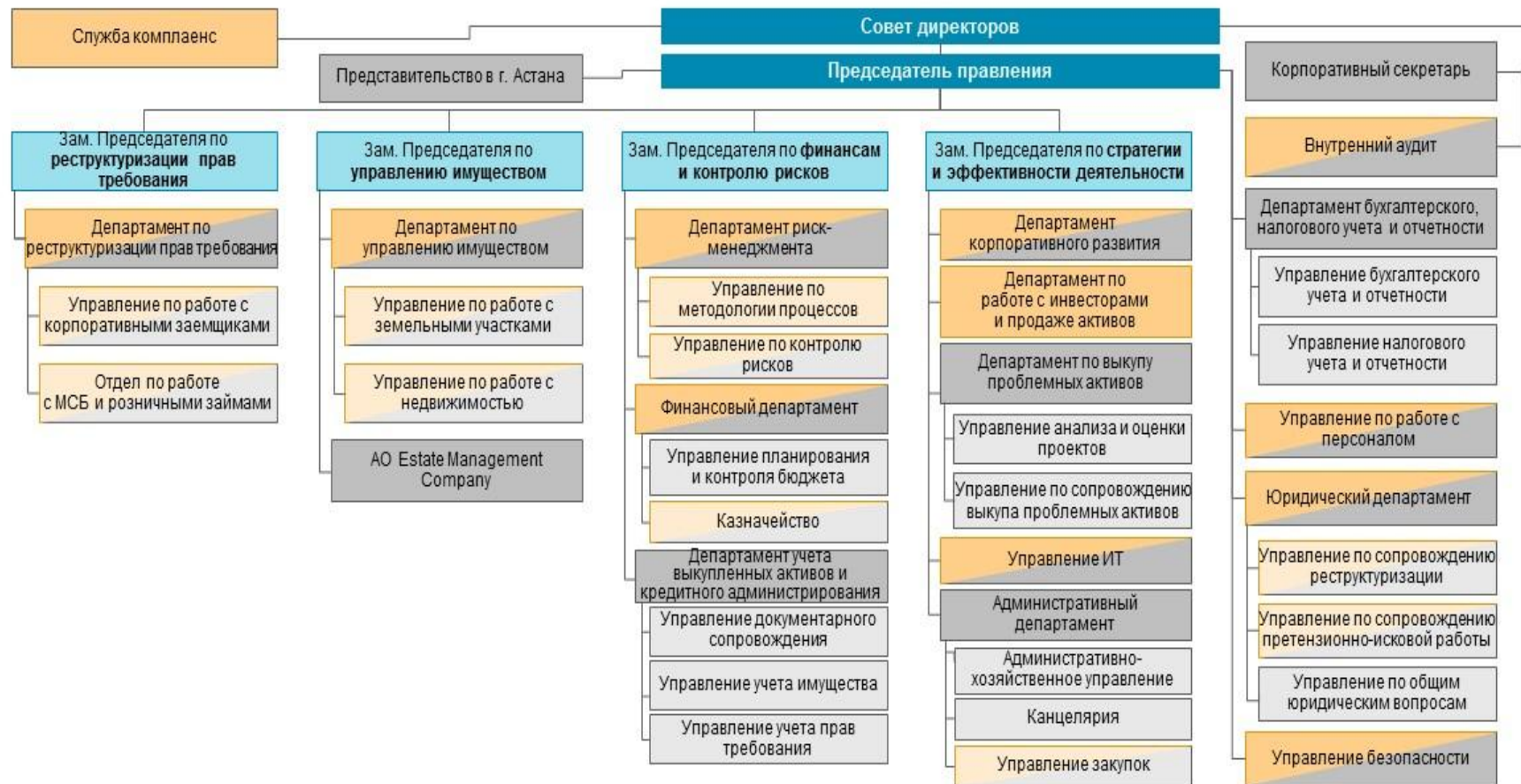
Управление стратегии и организационно-контрольной работы	Курманов Нурсултан Кайратович	Начальник Управления	18.06.1990
Управление по корпоративному бизнесу МСБ	Макарова Марина Евгеньевна	Начальник Управления	02.01.1968
Департамент по выкупу проблемных активов	Мукашева Айман Магжановна	Директор департамента	06.12.1977
Управление планирования и контроля бюджета	Мусатова Сауле Багитжановна	начальник Управления	23.04.1970
Казначейство	Нурмухамедов Куаныш Каримович	Начальник Управления	02.02.1977
Управление анализа и отбора проектов	Омаров Даниял Кайратұлы	Начальник Управления	15.08.1993
Управление портфельного анализа рисков	Разиев Дильшат Абдулгамитович	и.о. Начальника Управления	14.01.1985
Управление по займам МСБ и розничным займам	Рахимов Бауыржан Нурланович	Начальник Управления	29.05.1986
Департамент по инвестиционным проектам и реализации активов	Саймасеев Мухит Айтжанович	Директор департамента	16.09.1974
Управление документарного сопровождения	Салимова Динара Рифхатовна	начальник Управления	20.08.1984
Управление документооборота	Сулейменова Айлазат Рамазановна	Начальник Управления	10.02.1977
Служба комплаенс	Сұлтанбеков Жапсарбай Сұлтанбекұлы	начальник Управления	11.08.1982



Управление судебного взыскания	Темір Гүлмира Әсетқызы	начальник Управления	18.08.1964
Управление безопасности 1	Туркпенов Адиль Маратович	Начальник Управления	04.08.1983
Финансовый Департамент	Турмагамбетов Ренат Жумабекович	Финансовый директор	18.08.1977
Департамент взыскания задолженности	Увалиев Айдар Маймуратович	Директор департамента	06.01.1975
Управление маркетинга, связей с общественностью и государственными органами	Урустенов Арман Садыкович	начальник Управления	14.12.1978
Департамент бухгалтерского, налогового учета и отчетности	Утегенова Нисибели Икласовна	начальник Управления	28.09.1967
Управление ИТ	Чотбаев Игорь Алибекович	начальник Управления	05.03.1969
Административно- хозяйственное управление	Шиганбаев Саги Ергалиевич	Начальник Управления	17.04.1990



Организационная структура АО «Фонд проблемных кредитов»



3.4 Сведения об аффилированных лицах (связанных сторонах) Эмитента по состоянию на 30.09.2018 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, А25D5F7, 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 второго 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 консолидированной финансовой отчетности за 2017 год 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 2018-2020 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.

Тыс. тенге

	30.09.2018 г.
Торговая и прочая кредиторская задолженность	150 000 000

Данная сумма кредиторской задолженности полностью погашена в 4 квартале 2018 г.

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, привести 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

Эмитент составляет финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности. Все данные, приведенные в данном разделе, основаны на финансовой отчетности Эмитента, подтвержденной аудиторскими отчетами за годы, завершившиеся 31 декабря 2015 г., 2016 г. и 2017 г., а также промежуточной финансовой отчетности по состоянию на 30 сентября 2018 года.

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

Аудит консолидированной финансовой отчетности за 2017 год проводился ТОО МАК «Russell Bedford A+Partners».

Данные отчетов о финансовом положении Эмитента

тыс. тенге

Наименование	31.12.2015 (ауд.)	31.12.2016 (ауд.)	31.12.2017 (ауд.)	30.09. 2018 (не ауд.)
Денежные средства	6 174 727	17 277 664	37 078 442	169 141 001
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	3 972 118
Дебиторская задолженность	197 841	251 166	109 522 248	669 292 462
Налоги и сборы к возмещению	-	-	5 256 523	5 645 308
Текущий налоговый актив по корпоративному подоходному налогу	-	-	3 270 845	2 641 398
Инвестиционная недвижимость	-	-	51 206 390	62 099 643
Счета и депозиты в банках	226 363 221	227 479 650	89 613 538	38 152 132
Отложенный налоговый актив	31 262 391	30 384 510	383 379	427 069
Основные средства и нематериальные активы	16 645	12 425	263 109	278 522
Прочие активы	2 533	91 566	63 341 417	52 361 619
Всего активов	332 433 727	346 344 767	365 068 584	1 004 011 272
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	-	268 965	150 068 217
Обязательство по текущему подоходному налогу	648 254	702 360	-	43 690
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	450 675 000
Долгосрочные гарантийные обязательства	-	-	344 587	309 158
Прочие обязательства	153 987	2 007 433	1 315 075	102 520 560
Всего обязательств	802 241	2 709 793	1 928 627	703 616 625
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)	8 228
Резерв по условному распределению	-	(127 734 210)	(2 667 526 007)	(2 744 474 119)



Накопленные убытки	(118 361 623)	21 461 465	17 383 938	31 536 672
Всего капитала	331 631 486	343 634 974	363 139 957	300 394 647
Всего капитала и обязательств	332 433 727	346 344 767	365 068 584	1 004 011 272

Данные отчетов о совокупном доходе Эмитента

тыс. тенге

Наименование	31.12.2015 (ауд.)	31.12.2016 (ауд.)	31.12.2017 (ауд.)	30.09. 2018 (не ауд.)
Процентные доходы	12 818 807	25 607 933	25 309 995	16 974 788
Процентные расходы	(19 201)	(62)	(62)	(675 000)
Доходы от реализации товаров и оказания услуг	-	204	1 722 948	4 888 150
Себестоимость реализации	-	(76)	(1 634 676)	(4 373 602)
Чистый валовый доход до формирования резервов под обесценение	12 799 606	25 607 999	25 398 205	16 299 788
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-	(1 352 198)	(38 722 476)	22 536
Чистый валовый доход	-	24 255 801	(13 324 271)	16 322 324
Прочие (расходы)/доходы	(1 297)	141 496	(1 251 667)	(1 069 341)
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)	(1 611 592)
Прибыль/(убыток) до вычета подоходного налога	12 109 680	-	-	14 155 938
(Расход)/экономия по подоходному налогу	(2 382 915)	(4 477 773)	(391 393)	-
Чистая прибыль/(убыток) за год	9 726 765	12 088 878	(5 790 396)	14 155 938
Прочий совокупный доход/(убыток)				
(Убыток)/прибыль от переоценки инвестиций, имеющих в наличии для продажи	(240 991)	(85 390)	237 019	50 069
Прочий совокупный (убыток)/доход за год	(240 991)	(85 390)	237 019	50 069
Всего совокупного (дохода)/убытка за год	9 485 774	12 003 488	(5 553 377)	14 206 007

Данные отчетов об изменениях в капитале

тыс. тенге

	Простые акции	Привилегированные акции	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв по переоценке инвестиций, имеющих в наличии для продажи	Резерв по условному распределению*	Нераспределенная прибыль*	Итого



Остаток на 31 декабря 2015 года	135 200 000	314 946 333	40 246	(193 470)	(127 734 210)	9 372 587	331 631 486
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	(85 390)	-	-	(85 390)
Доход за год	-	-	-	-	-	12 088 878	12 088 878
Всего совокупной за год	-	-	-	(85 390)	-	12 088 878	12 003 488
Остаток на 31 декабря 2016 года	135 200 000	314 946 333	40 246	(278 860)	(127 734 210)	21 461 465	343 634 974
Выпуск простых акций	470 196 000	-	-	-	-	-	470 196 000
Всего операций с собственниками	470 196 00		-	-	-	-	470 196 000
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	237 019	-	-	237 019
Выплата дивидендов	-	-	-	-	-	(24 116)	(24 116)
Поступление целевого перечисления	-	-	2 092 941 288	-	-	-	2 092 941 288
Убыток от операции приобретения проблемных активов, по рыночной стоимости	-	-	-	-	(2 372 031 405)	-	(2 372 031 405)
Дисконт при первоначальном признании счетов и депозитов в банках по справедливой стоимости -пересчет дисконта при модификации условий депозитов банках	-	-	-	-	(167 760 392)	1 736 985	(166 023 407)
Убыток за год	-	-	-	-		(5 790 396)	(5 790 396)
Всего совокупного убытка за год	-	-	2 092 941 288	237 019	(2 539 791 797)	(4 077 527)	(450 691 017)
Остаток на 31 декабря 2017 года	605 396 000	314 946 333	2 092 981 534	(41 841)	(2 667 526 007)	17 383 938	363 139 957

АКТИВЫ

6.1 Нематериальные активы.

По состоянию на 30.09.2018 года у Эмитента нет существенных нематериальных активов.

6.2 Основные средства.

По состоянию на 30.09.2018 года имеются основные средства балансовой стоимостью 278 522 тыс. тг.

Наименование имущества	Первоначальная стоимость	Накопленный износ и обесценение	Остаточная стоимость
------------------------	--------------------------	---------------------------------	----------------------



Здания и сооружения	2 424	-349	2 075
Машины и оборудования	76 490	-8 384	68 106
Транспорт	18 594	-16 602	1 992
компьютерное оборудование	115 721	-25 615	90 106
Прочие основные средства	129 455	-50 377	79 078
Программное обеспечение	23 962	7 283	31 245
Лицензионное соглашение	6 762	- 842	5 920
Итого	373 408	-94 885	278 522

6.3 Незавершенное капитальное 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.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Долговые ценные бумаги	30.09.2018		31.12.2017	
	Номинальная ставка вознаграждения	Справедливая стоимость, тыс. тенге	Номинальная ставка вознаграждения	Справедливая стоимость, тыс. тенге
Государственные казначейский обязательства Министерства финансов РК	5,0%-6,5%	3 972 118	5,0%-6,5%	3 795 837

Долевые ценные бумаги	30.09.2018		31.12.2017	
	Доля участия	Справедливая стоимость, тыс. тенге	Доля участия	Справедливая стоимость, тыс. тенге
Акции АО «Аль Сакр Финанс»	0%	-	49%	1 334 404

По состоянию на 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, не являются ни обесцененными, ни просроченными.

6.5 Дебиторская задолженность.

По состоянию на 30 сентября 2018 года дебиторская задолженность в размере 669 292 млн. тенге представляет собой права требования по выкупленным займам.

тыс. тенге

	Балансовая стоимость на 30 сентября 2018 года	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года
Выкупленные права требования	667 437 659	108 629 319
Прочая дебиторская задолженность	1 854 803	892 929



	669 292 462	109 522 248
--	--------------------	--------------------

Выкупленные права требования представляют собой права требования по займам, выданным АО «БТА Банк» и другим БВУ, а также АО «Казкоммерцбанк», которые затем были переданы АО «БТА Банк». С момента заключения ДКП в течение периода приемки Активов БТА Эмитентом, независимой юридической компанией, привлеченной НБРК, была проведена правовая экспертиза, касающихся регистрации прав на залоговое имущество по выкупаемым правам требования, вопросов применения соответствующего национального права и прочих вопросов. Так как оценочная стоимость данных прав требований оказалась намного ниже суммы покупки, разница между справедливой стоимостью прав требований и ценой покупки отражены в капитале по статье «Резерв по условленному распределению». По активам, выкупленным в отчетном периоде, оценка находится на стадии выполнения. Данные права требования на отчетную дату были отражены по цене покупки.

ПАССИВЫ

6.6 Акционерный (уставный) капитал

тыс. тенге

	31.12.2015 (ауд.)	31.12.2016 (ауд.)	31.12.2017 (ауд.)	30.09. 2018 (не ауд.)
Уставный капитал (за минусом выкупленных акций)	450 146 333	450 146 333	920 342 333	920 342 332

Общее количество объявленных акций по состоянию на 30.09.2018г.

	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.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, Эмитентом были объявлены и выплачены дивиденды по простым акциям в сумме 12 089 тыс. тенге по результатам работы в 2016 году, в размере, установленном Постановлением Правительства РК от 26.07.2007 года № 633 и 12 089 тыс. тенге по привилегированным акциям, не смотря на то, что проспектом эмиссии привилегированных акций и Уставом Эмитента гарантированный размер дивиденда по привилегированным акциям установлен в размере 1 тенге на акцию, во исполнение требований Статьи 24 Закона РК от 13 мая 2003 года №415-ІІ «Об акционерных обществах», когда «Размер дивидендов, начисляемых по привилегированным акциям, не может быть меньше размера дивидендов, начисляемых по простым акциям за этот же период».

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, Эмитент не объявлял и не выплачивал дивидендов по простым акциям по результатам работы Эмитента в 2015 году, выплата дивидендов по привилегированным акциям за 2015 год была произведена в размере 62 тыс. тенге.

6.7 Кредитные линии, займы и договоры лизинга.

По состоянию на 30 сентября 2018 года торговая и прочая кредиторская задолженность в размере 150 млрд. тенге представляла собой задолженность Эмитента перед банками АО «Цеснабанк» по выкупу активов.



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 30.09.2018 года

Наименование	тыс. тенге			
	31.12.2015 (ауд.)	31.12.2016 (ауд.)	31.12.2017 (ауд.)	30.09. 2018 (не ауд.)
Доходы от аренды коммерческой недвижимости	-	-	1 436 329	2 377 977
Доход от аренды прочей недвижимости	-	-	12 821	
Доход от реализации активов	-	-	-	2 017 985
Доход от возмещения расходов по содержанию имущества, сдаваемого в аренду	-	-	248 563	163 759
Доход от обслуживания	-	-	-	309 359
Прочие доходы	-	-	25 235	19 070
Итого	-	-	1 722 948	4 888 150

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, предшествовавшую 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 30.09.2018г.

Наименование статьи	тыс. тенге				
	31.12.2015 (ауд.)	31.12.2016 (ауд.)	31.12.2017 (ауд.)	30.09. 2018 (не ауд.)	Доля в общем объеме себестоимости (на 30.09. 2018)
Себестоимость, в том числе:					
Расходы по реализации активов	-	-	-	(1 893 668)	43,3%
Себестоимость аренды коммерческой недвижимости	-	-	(1 187 034)	(1 788 038)	40,9%
Расходы по содержанию имущества, сдаваемого в аренду	-	-	(447 611)	(254 016)	5,8%



Наименование статьи	31.12.2015 (ауд.)	31.12.2016 (ауд.)	31.12.2017 (ауд.)	30.09. 2018 (не ауд.)	Доля в общем объеме себестоимости (на 30.09. 2018)
Себестоимость обслуживания	-	-	-	(437 881)	10,0%
Прочие расходы	-	-	(31)	-	
Итого	-	-	(1 634 676)	(4 373 602)	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 30.09.2018г.

	31.12.2015 (ауд.)	31.12.2016 (ауд.)	31.12.2017 (ауд.)	30.09. 2018 (не ауд.)
Процентные доходы	12 818 807	25 607 933	25 309 995	16 974 788
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 30.09.2018г.

	31.12.2015 (ауд.)	31.12.2016 (ауд.)	31.12.2017 (ауд.)	30.09. 2018 (не ауд.)
Процентные расходы	(19 201)	(62)	(62)	(675 000)
Прочие расходы	(1297)	-	(1 251 667)	(1 069 341)
Административные расходы	(688 629)	(669 803)	(1 378 132)	(1 611 592)
Расходы по КПН	(2 382 915)	(4 477 773)	(391 393)	-
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 30.09.2018 г.

Наименование статьи	31.12.2015 (ауд.)	31.12.2016 (ауд.)	31.12.2017 (ауд.)	30.09. 2018 (не ауд.)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
Поступление денег от реализации товаров и услуг		-	26 739	3 404 261



Расчеты с поставщиками за товары и услуги		-	(127 182)	(1 375 451)
Процентные доходы	6 228 275	12 744 610	8 447 489	2 503 340
Расходы на персонал	(586 262)	(444 008)	(716 812)	(1 093 660)
Прочие операционные расходы	(92 259)	(99 438)	(190 970)	(2 485 959)
Прочие доходы	-	79 728	11 382	2 075 352
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	3 027 883
Подоходный налог уплаченный		(650 731)	(4 152 514)	(883 236)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	5 549 754	11 630 099	3 286 043	2 144 647
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
Счета и депозиты в банках	(565 957)	(9 622 703)	(1 709 728)	(33 921 044)
Погашение депозитов	-	8 412 346	22 378 396	9 948 849
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)	(300 000 000)
Погашение займов	-	-	865 650	3 949 251
Реализация недвижимости		-	180 713	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	-	-	(20 699)	(64 490)
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	35 043	(527 162)	(2 619 134 745)	(320 087 434)
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)	-	-	-
Поступление от эмиссии облигаций	-	-	-	450 000 000
Поступления целевого перечисления	-	-	2 092 941 288	-
Поступление со счетов денежных средств ограниченных в использовании	-	-	68 250 118	2 452
Выплата дивидендов по простым акциям	-	-	(12 089)	-
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	-	-	2 631 375 317	450 002 452



Влияние обменных курсов	-	-	-	2 894
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	5 584 746	11 102 937	15 526 614	132 062 559
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	589 981	6 174 727	17 277 664	37 078 442
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года	6 174 727	17 277 664	32 804 278	169 141 001

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. Дюсенов

Приложение 1

Сведения об аффилированных лицах Эмитента

Список аффилированных лиц акционерного общества «Фонд проблемных кредитов»						
<i>Физические лица</i>						
№	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 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



			обществах»			
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.	Ибраимов Калымжан Уалханович	27.10.1965	Пп. 3) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	03.05.2017	резидент	Член Совета директоров
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	14.06.1991	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК	03.05.2017	резидент	Дочь Члена Совета



	Калымжановна		«Об акционерных обществах»			директоров
19.	Ибраимова Сандугаш Калымжновна	02.02.1994	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	03.05.2017	резидент	Дочь Члена Совета директоров
20.	Отелбаева 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 Уалхановна	05.11.1960	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	03.05.2017	резидент	Сестра Члена Совета директоров
26.	Бақберген Дәулет Бақбергенұлы	03.01.1972	пп.3) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	02.10.2018	резидент	Председатель Правления
27.	Досманбетов Бакберген Сарсенович	21.09.1945	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	02.10.2018	резидент	Отец Председателя Правления
28.	Досманбетова Зейнегуль Рамазановна	27.03.1947	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	02.10.2018	резидент	Мать Председателя Правления



29.	Досманбетова Нургуль Идрисовна	21.01.1975	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	02.10.2018	резидент	Супруга Председателя Правления
30.	Бакбергенова Айжан Дәулетқызы	08.03.1994	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	02.10.2018	резидент	Дочь Председателя Правления
31.	Бакберген Асель Даулетовна	29.06.1996	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	02.10.2018	резидент	Дочь Председателя Правления
32.	Бакберген Малика Даулетовна	24.08.2009	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	02.10.2018	резидент	Дочь Председателя Правления
33.	Бакберген Асет Даулетович	24.08.2009	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	02.10.2018	резидент	Сын Председателя Правления
34.	Бакберген Кайрат Бакбергенович	10.04.1970	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	02.10.2018	резидент	Брат Председателя Правления
35.	Досманбетов Бауыржан Бакбергенович	16.10.1977	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	02.10.2018	резидент	Брат Председателя Правления
36.	Досманбетов Динар Бакбергенович	15.08.1981	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	02.10.2018	резидент	Брат Председателя Правления
37.	Тюреходжаева Инкар Абибуллаевна	31.05.1971	пп.3) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	05.10.2017	резидент	Заместитель Председателя Правления
38.	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
39.	Тюреходжаев Абибулла Назарович	16.06.1934	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных	05.10.2017	резидент	Отец Заместителя Председателя Правления



			обществах»			
40.	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
41.	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
42.	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
43.	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
44.	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
45.	Сатубалдина Лейла Ахметовна	16.07.1966	пп.3) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	08.12.2018	резидент	Заместитель Председателя Правления
46.	Мендебаев Алмат Токтасынович	23.04.1967	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	08.12.2018	резидент	Супруг Заместителя Председателя Правления
47.	Сатубалдина (Байльдинова) Казира Нургалиевна	02.06.1935	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	08.12.2018	резидент	Мать Заместителя Председателя Правления
48.	Токтасын Алан Алматулы	21.06.2000	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	08.12.2018	резидент	Сын Заместителя Председателя Правления
49.	Токтасын Адиль Алматулы	22.12.2002	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	08.12.2018	резидент	Сын Заместителя Председателя Правления
50.	Токтасын Аман	19.06.2008	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК	08.12.2018	резидент	Сын Заместителя



	Алматылы		«Об акционерных обществах»			Председателя Правления
51.	Сатубалдина Алия Ахметовна	25.01.1968	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	08.12.2018	резидент	Сестра Заместителя Председателя Правления
52.	Сатубалдин Болат Ахметович	19.11.1971	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	08.12.2018	резидент	Брат Заместителя Председателя Правления
53.	Мендебаева (Абировна) Капуза Абировна	04.07.1942	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	08.12.2018	резидент	Мать супруга Заместителя Председателя Правления
54.	<i>Елшібаев Ержан Иманқұлұлы</i>	29.04.1980	<i>пп.3) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»</i>	<i>02.11.2018</i>	<i>резидент</i>	<i>Заместитель Председателя Правления</i>
55.	Елшибаева Айсана Ержановна	22.11.2003	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	02.11.2018	резидент	Дочь Заместителя Председателя Правления
56.	Елшибаева Аруназ Ержановна	19.10.2005	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	02.11.2018	резидент	Дочь Заместителя Председателя Правления
57.	Елшибаева Амина Ержановна	11.03.2012	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	02.11.2018	резидент	Дочь Заместителя Председателя Правления
58.	Елшибаев Даниял Ержанович	18.11.2014	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	02.11.2018	резидент	Сын Заместителя Председателя Правления
59.	Елшибаева Жумабике Акенжановна	13.11.1942	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	02.11.2018	резидент	Мать Заместителя Председателя Правления
60.	Елшибаева Турганай Иманкуловна	05.02.1970	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	02.11.2018	резидент	Сестра Заместителя Председателя Правления



61.	Елшибаев Нурлан Иманкулович	27.04.1972	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	02.11.2018	резидент	Брат Заместителя Председателя Правления
62.	Елшибаева Багдагуль Иманкуловна	06.09.1974	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	02.11.2018	резидент	Сестра Заместителя Председателя Правления
63.	Елшибаева Айгуль Иманкуловна	02.05.1977	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	02.11.2018	резидент	Сестра Заместителя Председателя Правления
64.	Елшибаев Сагитжан Иманкулович	07.05.1981	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	02.11.2018	резидент	Брат Заместителя Председателя Правления
65.	Жаманбаев Ербол Кадырович	30.11.1959	пп.3) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	08.12.2018	резидент	Заместитель Председателя Правления
66.	Жаманбаева Раушан Ораловна	15.01.1977	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	02.11.2018	резидент	Супруга Заместителя Председателя Правления
67.	Жаманбаев Кадыржан Ерболулы	11.11.2011	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	02.11.2018	резидент	Сын Заместителя Председателя Правления
68.	Жаманбаева Инкар	16.11.1998	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	02.11.2018	резидент	Дочь Заместителя Председателя Правления
69.	Жаманбаев Ерик Кадырович	01.09.1954	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	02.11.2018	резидент	Брат Заместителя Председателя Правления
70.	Жаманбаев Ермек Кадырович	19.11.1955	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	02.11.2018	резидент	Брат Заместителя Председателя Правления
Юридические лица						
	Полное	БИН	Основания для	Дата появления	Резидентство	Примечание



	наименование		признания аффилированности	аффилированности		
71.	ТОО «CNS Company» Директор Жаманбаев Ербол Кадырович, владеет 100% долей участия в уставном капитале.	981141000668	пп.4) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	02.11.2018	резидент	Юридическое лицо, которое контролируется должностным лицом Эмитента
72.	Акционерное общество «Estate Management Company» Председатель Правления Билисбеков Аскар Ергалиевич 100% долей участия принадлежит Акционерному обществу «Фонд проблемных кредитов»: место нахождения: Республика Казахстан, 050051, г. Алматы, Медеуский р-н, пр. Достык, 160; первый руководитель: Председатель	081240003810	пп.6) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	04.08.2017	резидент	Юридическое лицо, по отношению к которому Фонд является крупным акционером



	<p>Правления Бакберген Даулет Бакбергенұлы; процентное соотношение акций, принадлежащих Эмитенту, к общему количеству размещенных акций – 100%;</p> <p>основные виды деятельности - Аренда и управление собственной недвижимостью;</p> <p>дата, с которой Эмитент стал владеть десятью или более процентами акций в уставном капитале данного юридического лица – 04.08.2017 года.</p>					
73.	<p>Товарищество с ограниченной ответственностью «KAZKOM Realty» Директор Сейтказин Нурлан Манапович. 100% долей участия принадлежит Акционерному</p>	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



<p>обществу «Фонд проблемных кредитов»:</p> <p>место нахождения: Республика Казахстан, 050051, г. Алматы, Медеуский р-н, пр. Достык, 160;</p> <p>первый руководитель: Председатель Правления Бақберген Даулет Бақбергенұлы;</p> <p>процентное соотношение акций, принадлежащих Эмитенту, к общему количеству размещенных акций – 100%;</p> <p>основные виды деятельности - купля и продажа прочей недвижимости;</p> <p>дата, с которой Эмитент стал владеть десятью или более процентами акций в уставном капитале</p>					
--	--	--	--	--	--



<p>данного юридического лица – 23.10.2017 года; иные участники, владеющие десятью или более процентами долей участия в уставном капитале юридического лица – отсутствуют.</p>					
---	--	--	--	--	--