

**ПРОТОКОЛ № 4**  
**общего собрания акционеров**  
**АО «Казахстанская Ипотечная Компания»**

**Наименование и место нахождения исполнительного органа акционерного общества:** Правление акционерного общества «Казахстанская Ипотечная Компания» (далее – Общество), г. Алматы, ул. Карасай батыра, 98.

**Место проведения общего собрания акционеров:** г. Алматы, ул. Карасай батыра, 98.

**Дата и время проведения общего собрания акционеров:**

«04» декабря 2009 года 11:00 часов.

На момент окончания регистрации участников общего собрания акционеров Общества для участия в нем зарегистрированы акционеры, представители от акционеров, включенные в список акционеров, владеющие в совокупности 100 процентами голосующих акций Общества имеющих право принимать участие в нем и голосовать на нем, а именно:

1) **Министерство финансов Республики Казахстан** в лице Ташенева Б.Х., действующего на основании доверенности №ДМГА-4/15960 от 02.12.2009 г., владеец 2 642 000 штук простых акций Общества;

2) **АО «Народный Банк Казахстана»** в лице Салимова Е.И., действующего на основании доверенности №14/2039 от 25.11.2009 года, владеец 150 000 штук простых акций Общества;

3) **Бигимбетова Алтинай Мухтаровна**, владеец 10 штук простых акций Общества.

**Приглашенные:**

Ергожин Д.Е. – Председатель Совета директоров Общества;

Кадюков Н.В. – член Совета директоров Общества;

Досмухаметов Б.С. – член Совета директоров Общества;

Тулибергенов Е.М. – член Совета директоров Общества;

Исаев А.А. – член Совета директоров Общества;

Ибадуллаев А.А. – Председатель Правления, член Совета директоров Общества;

Кемельбаева А.С. – заместитель Председателя Правления Общества;

Бекетаев Б.Б. – заместитель Председателя Правления Общества;

Токобаев Ф.Т. – заместитель Председателя Правления Общества;

Садыков Е.Т. – заместитель Председателя Правления Общества;

Сагимкулова Б.Д. – начальник Управления бухгалтерского учета Общества;

Сыздыков Е.С. – начальник Юридического управления Общества.

---

**Кворум для проведения общего собрания имеется:** собрание вправе рассматривать и принимать решения по вопросам повестки дня.

Общее собрание единогласным решением определило открытую форму голосования по процедурным вопросам и по вопросам повестки дня.

По результатам голосования с применением принципа «один акционер - один голос» председателем общего собрания акционеров единогласно избран представитель Министерства финансов Республики Казахстан – директор Департамента методологии управления государственными активами, внутреннего финансового контроля и

бюджетного кредитования Ташенев Б.Х., секретарем, т.е. лицом, уполномоченным осуществлять подсчет голосов, избран Корпоративный секретарь Общества – Ибраимов Р.К.

Ход общего собрания акционеров сопровождался аудиозаписью.

Секретарь собрания сообщил участникам собрания, что данное собрание является правомочным, поскольку представители акционеров Общества, присутствующие на собрании, представляют 2 792 010 штуки простых акций, что составляет 100 % от общего числа голосующих акций Общества. Количество размещенных голосующих акций Общества составляет 2 792 010 штук.

Секретарем собрания Ибраимовым Р.К. для утверждения была оглашена следующая повестка дня общего собрания акционеров, о которой акционеры были ранее извещены письменно:

1. О реорганизации АО «Казахстанская Ипотечная Компания» в форме присоединения к ней АО «Ипотечная организация «КазИпотека».
2. О заключении договора о присоединении между АО «Казахстанская Ипотечная Компания» и АО «Ипотечная организация «КазИпотека».
3. Об утверждении передаточного акта между АО «Казахстанская Ипотечная Компания» и АО «Ипотечная организация «КазИпотека».
4. Об изменении наименования и утверждении Устава АО «Казахстанская Ипотечная Компания» в новой редакции.

В связи с отсутствием предложений по внесению изменений и дополнений в повестку дня заседания Председателем общего собрания было предложено проголосовать за утверждение повестки дня заседания общего собрания акционеров.

Предложение было поставлено на голосование.

Голосование: по принципу «одна акция - один голос»:

- Министерство финансов Республики Казахстан – «за» 2 642 000 голоса;
- АО «Народный Банк Казахстана» - «за» 150 000 голосов;
- Бигимбетова Алгиной Мухтаровна – «за» 10 голосов.

**Итоги голосования: единогласно «за», 2 792 010 голосов.**

Акционерами Общества данное предложение одобрено единогласно.

**Общим собранием акционеров Общества принято РЕШЕНИЕ:**

Утвердить предложенную Председателем собрания повестку дня общего собрания акционеров:

1. О реорганизации АО «Казахстанская Ипотечная Компания» в форме присоединения к ней АО «Ипотечная организация «КазИпотека».
2. О заключении договора о присоединении между АО «Казахстанская Ипотечная Компания» и АО «Ипотечная организация «КазИпотека».
3. Об утверждении передаточного акта между АО «Казахстанская Ипотечная Компания» и АО «Ипотечная организация «КазИпотека».

4. Об изменении наименования и утверждении Устава АО «Казахстанская Ипотечная Компания» в новой редакции.

**Председателем общего собрания Ташеневым Б.Х. предложено утвердить следующий регламент проведения собрания:**

- выступления по вопросам повестки дня - до 10 минут;
- работу по подсчету голосов акционеров осуществлять непосредственно в зале проведения собрания;
- секретарь заседания подсчитывает голоса и подводит итоги голосования с указанием количества поданных голосов по вопросу, выносимому на голосование.

Предложение было поставлено на голосование.

Голосование: по принципу «один акционер - один голос».

- Министерство финансов Республики Казахстан – 1 голос «за»;
- АО «Народный Банк Казахстана» - 1 голос «за»;
- Бигимбетова Алтинай Мухтаровна – 1 голос «за».

**Итоги голосования: единогласно «за», 3 голоса.**

Акционерам Общества данное предложение одобрено единогласно.

**Общим собранием акционеров Общества принято РЕШЕНИЕ:**

Утвердить регламент проведения собрания, предложенный Председателем собрания.

Председателем общего собрания акционеров Ташеневым Б.Х. предложено перейти к рассмотрению вопросов повестки дня общего собрания акционеров.

По первому вопросу повестки дня выступил начальник Юридического управления Общества Сыздыков Е.С., который сообщил, что на рассмотрение общего собрания акционеров вынесен вопрос о реорганизации АО «Казахстанская Ипотечная Компания» в форме присоединения к ней АО «Ипотечная организация «КазИпотека». При этом он пояснил, что в целях осуществления в дальнейшем Обществом лицензируемой деятельности и сохранения статуса финансового агентства Общества, в соответствии с рекомендациями Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций и Министерства финансов Республики Казахстан, 12 октября 2009 года Общим собранием акционеров Общества одобрена необходимость реорганизации Организации путем присоединения к ней дочерней организации АО «Ипотечная Организация «КазИпотека» и приведения деятельности Общества в соответствие требованиям Закона Республики Казахстан «Об ипотеке недвижимого имущества».

Реорганизация Общества путем присоединения к ней АО «Ипотечная Организация «КазИпотека» и приведение её деятельности в соответствие требованиям Закона Республики Казахстан «Об ипотеке недвижимого имущества» предоставит возможность:

- 1) Осуществления дальнейшей деятельности в качестве финансовой организации на основании существующей на сегодняшний день у дочерней организации лицензии (после её переоформления на Общество) на осуществление банковских заемных

операций.

2) Выхода Общества на рынок прямого кредитования, в связи с чем, значительного повышения доходов в результате исключения из составляющих конечной ставки вознаграждения маржи банков-партнеров и включения ее в спрэд Общества. Это позволит снизить итоговую ставку вознаграждения по займам и повысить популярность займов для заемщиков, что как следствие приведет к значительному повышению ссудного портфеля Общества. В настоящее время конечная ставка вознаграждения по займам, выдаваемым в рамках программ кредитования Общества, включает ставку рефинансирования, спрэд Общества и маржу банков-партнеров. Кроме того, предполагается дополнительное получение дохода в виде комиссионного вознаграждения за рассмотрение заявок на выдачу займов, а также иных обращений заемщиков.

3) Сохранения статуса «финансового агентства» Общества, что позволит в дальнейшем выпускать «агентские облигации», а также исключит необходимость обеспечения исполнения обязательств Общества по бюджетному кредиту.

4) Соблюдения Обществом своих обязательств (ковенантов) перед инвестиционным банком «Credit Suisse» по кредитному соглашению по сохранению лицензии и статуса финансового агентства Общества.

Согласно подпункту 2) пункта 1 статьи 36 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и положениям Устава Общества вопрос о добровольной реорганизации Общества относится к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

При этом согласно пункту 4 статьи 83 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» решение о присоединении принимается на совместном общем собрании акционеров общества, к которому осуществляется присоединение, и присоединяемого общества.

В соответствии с пунктом 1 статьи 83 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» общество, к которому осуществляется присоединение, приобретает акции присоединяемого общества путем размещения (реализации) акционерам присоединяемого общества своих акций пропорционально соотношению цены продажи акций присоединяемого общества к цене размещения (реализации) акций общества, к которому осуществляется присоединение. После приобретения всех акций присоединяемого общества указанные акции аннулируются, а имущество, права и обязанности присоединяемого общества передаются обществу, к которому осуществляется присоединение согласно передаточному акту.

Общество является единственным акционером АО «Ипотечная Организация «КазИпотека», в связи с чем, стоимость собственного капитала Общества уже включает стоимость акций АО «Ипотечная Организация «КазИпотека», поскольку данные акции учитываются в качестве инвестиций на его балансе. Присоединение будет осуществляться путем принятия на баланс Общества имущества, прав и обязанностей дочерней организации - АО «Ипотечная Организация «КазИпотека», и списания с баланса Общества стоимости инвестиций в акции дочерней организации - АО «Ипотечная Организация «КазИпотека» в связи с их аннулированием. Процедура присоединения АО «Ипотечная Организация «КазИпотека» к Обществу будет осуществляться путем аннулирования выпуска акций АО «Ипотечная Организация

«КазИпотека» с передачей имущества, имущественных прав и обязанностей Обществу без увеличения количества объявленных акций Общества.

На основании вышеизложенного, на рассмотрение Общего собрания акционеров Общества выносится вопрос о реорганизации Общества в форме присоединения к ней АО «Ипотечная Организация «КазИпотека».

Других предложений не поступило.

Предложение о реорганизации Общества в форме присоединения к ней АО «Ипотечная Организация «КазИпотека» было поставлено на голосование.

Голосование: по принципу «одна акция - один голос»:

- Министерство финансов Республики Казахстан – «за» 2 642 000 голоса;
- АО «Народный Банк Казахстана» - «против» 150 000 голосов;
- Бигимбетова Алтинай Мухтаровна – «за» 10 голосов.

**Итоги голосования:**

- «За» - 2 642 010 голосов;
- «Против» - 150 000 голосов;
- «Воздержались» - нет.

**По первому вопросу повестки дня общим собранием акционеров Общества приняты РЕШЕНИЯ:**

1. Реорганизовать АО «Казахстанская Ипотечная Компания» путем присоединения к ней дочерней организации - АО «Ипотечная организация «КазИпотека».

2. Аннулировать выпуск акций АО «Ипотечная организация «КазИпотека».

3. Правлению АО «Казахстанская Ипотечная Компания»:

1) осуществить все необходимые мероприятия по реорганизации АО «Казахстанская Ипотечная Компания» путем присоединения к ней дочерней организации АО «Ипотечная организация «КазИпотека», и перерегистрации АО «Казахстанская Ипотечная Компания» в уполномоченном регистрирующем органе;

2) уведомить Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций и налоговый орган о состоявшемся решении;

3) поместить в средствах массовой информации объявление о реорганизации АО «Казахстанская Ипотечная Компания» путем присоединения к ней дочерней организации АО «Ипотечная организация «КазИпотека» и направить всем кредиторам АО «Казахстанская Ипотечная Компания» письменные уведомления о реорганизации Общества в форме присоединения к ней дочерней организации АО «Ипотечная организация «КазИпотека».

По второму вопросу повестки дня выступил начальник Юридического управления Общества Сыздыков Е.С., который сообщил, что на рассмотрение общего собрания акционеров вынесен вопрос о заключении договора о присоединении между АО «Казахстанская Ипотечная Компания» и АО «Ипотечная организация «КазИпотека».

В соответствии с нормами статьи 83 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» присоединением общества к другому обществу признается

прекращение деятельности присоединяемого общества с передачей на основании договора о присоединении и в соответствии с передаточным актом всего имущества, прав и обязанностей присоединяемого общества другому обществу.

Заключаемый договор о присоединении содержит условия и порядок осуществления реорганизации Общества в форме присоединения к ней ее дочерней организации - АО «Ипотечная Организация «КазИпотека», а также положение о правопреемстве.

В связи с вышеизложенным, на рассмотрение Общего собрания акционеров Общества выносится вопрос о заключении договора о присоединении между АО «Казахстанская Ипотечная Компания» и «Ипотечная Организация «КазИпотека».

Других предложений не поступило.

Предложение о заключении договора о присоединении между АО «Казахстанская Ипотечная Компания» и АО «Ипотечная Организация «КазИпотека» было поставлено на голосование.

Голосование: по принципу «одна акция - один голос»:

- Министерство финансов Республики Казахстан – «за» 2 642 000 голоса;
- АО «Народный Банк Казахстана» - «против» 150 000 голосов;
- Бигимбетова Алтинай Мухтаровна – «за» 10 голосов.

**Итоги голосования:**

- «За» - 2 642 010 голосов;
- «Против» - 150 000 голосов;
- «Воздержались» - нет.

**По второму вопросу повестки дня общим собранием акционеров Общества принято РЕШЕНИЕ:**

1. Заключить договор о присоединении между АО «Казахстанская Ипотечная Компания» и АО «Ипотечная организация «КазИпотека».
2. Уполномочить Председателя Правления Общества Ибадуллаева А.А. подписать договор о присоединении между АО «Казахстанская Ипотечная Компания» и АО «Ипотечная организация «КазИпотека».

По третьему вопросу повестки дня выступила начальник Управления бухгалтерского учета Общества Сагимкулова Б.Д., которая пояснила, что в соответствии с законодательством Республики Казахстан передаточный акт утверждается собственником имущества юридического лица или органом, принявшим решение о реорганизации юридического лица, и представляется вместе с учредительными документами для регистрации вновь возникших юридических лиц или внесения изменений в учредительные документы существующих юридических лиц.

Общая сумма передаваемых по передаточному акту активов составляет 817 040 292,72 тенге, в том числе:

- остатки денежных средств на корреспондентском счете в АО «Казкоммерцбанк» - 458 584 645,31 тенге;
- долгосрочные займы, предоставленные клиентам – 319 946 291,20 тенге;

основные средства с учетом накопленной амортизации составят 27 993 321,00 тенге, в том числе:

- компьютерное оборудование – 4 166 483,74 тенге;
  - прочие основные средства – 4 783 547,05 тенге;
  - нематериальные активы – 19 043 290,21 тенге;
- расходы будущих периодов – 1 498 270,76 тенге;  
расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет – 4 045 754,24 тенге;  
прочие дебиторы по банковской деятельности – 4 972 010,21 тенге.

Пассивы, в том числе:

- обязательства – 6 920 325,61 тенге;
- уставный капитал – 1 106 686 347,60 тенге;
- дополнительный оплаченный капитал – 36 831 965,24 тенге;
- нераспределенная прибыль (убыток) – (333 398 345,73) тенге.

В связи с вышеизложенным, на рассмотрение общего собрания акционеров Общества выносится вопрос об утверждении передаточного акта между АО «Казахстанская Ипотечная Компания» и АО «Ипотечная организация «КазИпотека».

Других предложений не поступило.

Вопрос об утверждении передаточного акта между АО «Казахстанская Ипотечная Компания» и АО «Ипотечная организация «КазИпотека» был поставлен на голосование.

Голосование: по принципу «одна акция - один голос»:

- Министерство финансов Республики Казахстан – «за» 2 642 000 голоса;
- АО «Народный Банк Казахстана» - «против» 150 000 голосов;
- Бигимбетова Алтинай Мухтаровна – «за» 10 голосов.

**Итоги голосования:**

- «За» - 2 642 010 голосов;
- «Против» - 150 000 голосов;
- «Воздержались» - нет.

**По третьему вопросу повестки дня общим собранием акционеров Общества принято РЕШЕНИЕ:**

Утвердить передаточный акт между АО «Казахстанская Ипотечная Компания» и АО «Ипотечная организация «КазИпотека».

**По четвертому вопросу повестки дня** выступил начальник Юридического управления Общества Сыздыков Е.С., который сообщил, что на рассмотрение общего собрания акционеров вынесен вопрос об изменении наименования и утверждении Устава Общества в новой редакции.

В целях осуществления Обществам в дальнейшем лицензируемой деятельности и сохранения статуса финансового агентства Общества, в соответствии с рекомендациями Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций и Министерства финансов Республики Казахстан, 12-октября

2009 года Общим собранием акционеров Компании одобрена необходимость реорганизации Общества путем присоединения к ней дочерней организации АО «Ипотечная Организация «КазИпотека» и приведения деятельности Общества в соответствие требованиям Закона Республики Казахстан «Об ипотеке недвижимого имущества».

Согласно статье 5-1 Закона Республики Казахстан «Об ипотеке недвижимого имущества» наименование ипотечной организации должно содержать слова «ипотечная организация». Юридическое лицо, не зарегистрированное в установленном законодательством Республики Казахстан порядке в качестве ипотечной организации, не может именоваться ипотечной организацией. Основные виды деятельности и дополнительные операции, осуществляемые ипотечными организациями предусмотрены статьей 5-2 вышеуказанного Закона. В этой связи в наименование Общества необходимо включить слова «ипотечная организация» и предусмотреть в Уставе Общества измененное наименование, а также основные виды деятельности и дополнительные операции, осуществляемые Обществом в качестве ипотечной организации.

В целях выполнения вышеназванных требований предлагается изменить наименование Общества на АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания» и утвердить Устав Общества в новой редакции, в котором предусмотрено изменение основного вида деятельности Общества на предоставление ипотечного займа, с включением возможности осуществления дополнительных операций, предусмотренных статьей 5-2 Закона Республики Казахстан «Об ипотеке недвижимого имущества».

Также, во исполнение пункта 2.3 Плана мероприятий по реализации Указа Президента Республики Казахстан от 22 апреля 2009 года №79, утвержденного Руководителем Администрации Президента Республики Казахстан Мусиным А.Е. 30 апреля 2009 года №52-8.1, в проекте Устава Общества предусмотрены положения о том, что руководитель исполнительного органа организует работу по борьбе с коррупцией и несет персональную ответственность за указанную работу.

В соответствии с подпунктом 1) пункта 1 статьи 36 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и условиями Устава Общества внесение изменений и дополнений в Устав Общества или утверждение его в новой редакции относится к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

На основании вышеизложенного, на рассмотрение Общего собрания акционеров Общества выносится вопрос об изменении наименования и утверждении Устава Общества в новой редакции.

Других предложений не поступило.

Предложение об изменении наименования и утверждении Устава АО «Казахстанская Ипотечная Компания» в новой редакции было поставлено на голосование.

Голосование: по принципу «одна акция - один голос»:

- Министерство финансов Республики Казахстан – «за» 2 642 000 голоса;
- АО «Народный Банк Казахстана» - «против» 150 000 голосов;
- Бигимбетова Алтинай Мухтаровна – «за» 10 голосов.

**Итоги голосования:**



«За» - 2 642 010 голосов;  
«Против» - 150 000 голосов;  
«Воздержались» - нет.

По четвертому вопросу повестки дня общим собранием акционеров Общества принято РЕШЕНИЕ:

1. Изменить наименование АО «Казахстанская Ипотечная Компания» на АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания».
2. Утвердить Устав АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания» в новой редакции.
3. Уполномочить Председателя Правления Общества Ибадуллаева А.А. подписать Устав АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания» в новой редакции.
4. Поручить Правлению Общества в установленном законодательством порядке известить регистрирующий орган об утверждении Устава Общества в новой редакции, а также осуществить иные необходимые действия, связанные с настоящим решением.

В связи с тем, что все вопросы повестки дня общего собрания акционеров Общества рассмотрены, и решения по ним приняты, Председатель собрания объявил общее собрание акционеров АО «Казахстанская Ипотечная Компания» закрытым.

Председатель общего собрания:

Ташенев Б.Х.



Секретарь собрания:

Ибраимов Р.К.

Акционеры, владеющие 10 и более процентами голосующих акций Общества:

~~Министерство финансов Республики Казахстан в лице Ташенева Б.Х., действующего на основании доверенности № ДМГА - 4/15960 от 02.12.2009 г.~~

Ташенев Б.Х.