

ПРОТОКОЛ №4

внеочередного Общего собрания участников ТОО «Микрофинансовая организация «КМФ (КМФ)» (далее - «Товарищество»)

Время проведения: «14» декабря 2020 г., 19 ч. 00 м.

Место проведения: офис Товарищества, г. Алматы, пр. Нурсултан Назарбаев, дом 50, 3-й этаж.

Начало регистрации участников/представителей участников – в 18 ч. 30 м.

Регистрация участников/представителей закончена в 18 ч. 45 м.

Зарегистрированы следующие представители участников:

- от КФ «КМФ-Демеу», генеральный директор Акимжанова Г.Б.

- от 50 участников физических лиц – Югай О.В. на основании доверенностей №1-439 от пятнадцатого мая 2019 г.; №1731 от пятнадцатого мая 2019 г.; №1744 от пятнадцатого мая 2019 г.; №1746 от пятнадцатого мая 2019 г.; №1748 от пятнадцатого мая 2019 г.; №1779 от семнадцатого мая 2019 г.; №1495 от шестнадцатого мая 2019 г.; №1733 от тринадцатого мая 2019 г.; №1902 от двадцатого мая 2019 г.; №1864 от семнадцатого мая 2019 г.; №1700 от восьмого мая 2019 г.; №1696 от восьмого мая 2019 г.; №1731 от тринадцатого мая 2019 г.; №1706 от восьмого мая 2019 г.; №1729 от тринадцатого мая 2019 г.; №1735 от тринадцатого мая 2019 г.; №1694 от восьмого мая 2019 г.; №1712 от восьмого мая 2019 г.; №1690 от восьмого мая 2019 г.; №1682 от восьмого мая 2019 г.; №1680 от восьмого мая 2019 г.; №1710 от восьмого мая 2019 г.; №1702 от восьмого мая 2019 г.; №1684 от восьмого мая 2019 г.; №1704 от восьмого мая 2019 г.; №1686 от восьмого мая 2019 г.; №1688 от восьмого мая 2019 г.; №1698 от восьмого мая 2019 г.; №1692 от восьмого мая 2019 г.; №2110 от девятнадцатого мая 2019 г.; №585 от двадцать первого мая 2019 г.; №2041 от двадцать четвертого мая 2019 г.; №2043 от двадцать четвертого мая 2019 г.; №1785 от шестнадцатого мая 2019 г.; №777 от двадцать четвертого мая 2019 г.; №2072 от двадцать восьмого мая 2019 г.; №837 от двадцать четвертого мая 2019 г.; №827 от двадцать четвертого мая 2019 г.; №821 от двадцать четвертого мая 2019 г.; №833 от двадцать четвертого мая 2019 г.; №826 от двадцать четвертого мая 2019 г.; №835 от двадцать четвертого мая 2019 г.; №823 от двадцать четвертого мая 2019 г.; №839 от двадцать четвертого мая 2019 г.; №829 от двадцать четвертого мая 2019 г.; № 831 от двадцать четвертого мая 2019 г.; №1708 от восьмого мая 2019 г.

От TRIODOS SICAV II - Саркеева Розанна Джокеновна, по доверенности от 10 ноября 2018 года.

От Legal Owner Triodos Funds B.V. - Саркеева Розанна Джокеновна, по доверенности от 10 сентября 2020 года.

От ResponsAbility Management Company S.A. – Володимир Цапко по доверенности от 23 ноября 2018 г.

От RESPONSABILITY SICAV (LUX) – Володимир Цапко по доверенности от 23 ноября 2018 г.

По итогам подсчета зарегистрированных лиц подтверждается присутствие представителя участника юридического лица - Корпоративного фонда «КМФ-Демеу» - г-на Роберт Джозеф Фрайс, представителей 50 участников физических лиц – Югай О.В., представителя участников TRIODOS SICAV II и Legal Owner Triodos Funds B.V. – г-жи Саркеевой Р.Д., представителя участников ResponsAbility Management Company S.A. и RESPONSABILITY SICAV (LUX) – г-на Володимир Цапко, что составляет присутствие представителей всех зарегистрированных участников или 100% голосов.

На общем собрании присутствовали:

- 1) Роберт Джозеф Фрайс, представитель Корпоративного фонда «КМФ-Демеу», действующий на основании доверенности от 06.01.2020 г.
- 2) Саркеева Розанна Джокеновна, представитель участников TRIODOS SICAV II и Legal Owner Triodos Funds B.V.
- 3) Володимир Цапко, представитель участников ResponsAbility Management Company S.A. и RESPONSABILITY SICAV (LUX).
- 4) Генеральный директор КФ «КМФ-Демеу» Акимжанова Г.Б.
- 5) Председатель Правления Жусупов Ш.А.
- 6) Первый Заместитель Председателя Правления Абенова А.К.
- 7) Заместитель Председатель Правления Сапарбекова К.М.
- 8) Финансовый директор Югай О.В.
- 9) Корпоративный секретарь Калилаева Р.О.

Корпоративный секретарь Калилаева Р.О. объявила о наличии кворума.

Председатель Правления Жусупов Ш.А. объявил об открытии общего собрания участников в 19 ч. 00 м. Проведены выборы председательствующего и секретаря собрания.

В качестве председательствующего общего собрания поступило предложение избрать Акимжанову Г.Б.

Решение об избрании Акимжановой Г.Б. председательствующим на общем собрании принято единогласно.

В качестве секретаря общего собрания поступило предложение избрать Югай О.В.

Решение об избрании Югай О.В. секретарем общего собрания участников принято единогласно.

Секретарь общего собрания осуществляет ведение протокола и подсчет голосов.

Общее собрание констатировало кворум. Участники решили принимать решения по вопросам повестки дня путем открытого голосования.

Повестка дня:

1. Рассмотрение вопроса о трансформации (конвертации) КМФ в банк.

ОБСУЖДЕНИЕ

По первому вопросу повестки дня о трансформации (конвертации) КМФ в банк выступили Председатель Правления Жусупов Шалкар и финансовый директор Югай О.В.

Представителям участников был представлен проект по трансформации КМФ в коммерческий банк, разработанный внешним консультантом PWC.

Представлены основные опции трансформации КМФ в коммерческий банк и сравнительный анализ между вариантами: 1) через покупку банка и 2) покупка лицензии банка на 17 слайде проекта.

Привлекательным вариантом для КМФ также рассматривается конвертация МФО в БВУ (по аналогии конвертации банка в исламский банк). Однако, действующее законодательство РК не предусматривает данную конвертацию. Для того чтобы применить вариант конвертации МФО в БВУ необходимо лоббировать данную опцию через Ассоциацию микрофинансовых организаций Казахстане и предстоит сделать много работы для внесения изменений в законодательство.

При трансформации КМФ в БВУ возможно потребуются изменения структуры владения КМФ, так как текущая структура собственности не может отвечать требованиям регулятора и банковского законодательства по следующим вопросам:

1) акционер с долей 10% в уставном капитале обязуется раскрыть конечного бенефициара акционера;

Действующими участниками КМФ являются управляющие компании от имени иностранных фондов, которые не являются юридическими лицами по законодательству РК.

Председатель Правления Жусупов Шалкар отметил, что с согласия участников могут получить предварительную консультацию у регулятора касательно требований к иностранному фонду, на предмет соответствия или несоответствия действующих фондов требованиям законодательства Казахстана.

2) ACDI/VOCA единственный акционер корпоративного фонда КМФ-Демеу является некоммерческой организацией. КМФ-Демеу в структуре собственности КМФ владеет 45.44% долей в уставном капитале КМФ. ACDI/VOCA не может раскрыть конечного бенефициара. Также есть опасение в том, что сможет ли КМФ-Демеу подтвердить свою финансовую устойчивость?!

Прямого запрета нет в законодательстве о том, что некоммерческая организация не может быть банковским холдингом, но регулятор с нежеланием будет рассматривать в качестве банковского холдинга некоммерческий. Теоретически могут попросить снизить долю некоммерческой организации или доказать свою финансовую устойчивость. Либо как вариант возможно открытие депозита некоммерческим фондом в банке на сумму, эквивалентную доле в уставном капитале.

Также возможен вариант снижения доли КМФ-Демеу посредством вхождения в капитал таких международных финансовых институтов как ЕБРР, IFC и Азиатский банк развития.

Все эти детали по структуре собственности КМФ будут изложены в юридическом заключении. Это входит в план действий, в случае если мы будем рассматривать возможность трансформации в банк.

Председатель Правления Жусупов Шалкар также отметил, что в целом, это первое обсуждение и не нужно будет принимать окончательных решений. Но вместе с тем, нам нужно генеральное одобрение. Это нам нужно, чтобы мы могли начать обсуждение с потенциальными партнерами, инвесторами, кредиторами, регулятором, властями и т.д. Начали составлять план, бюджет и т.д.

Боб Фрайз отметил, что со стороны КМФ-Демеу мы поддерживаем расширение деятельности КМФ. Мы не возражаем против трансформации КМФ в банк, но, нужно изучить все детали трансформации, сможет ли будучи КМФ банком оставаться конкурентоспособным на рынке. К примеру, в презентации упоминается кейс Бай Тушум банка в Кыргызстане, изначально показатели были хорошими, но позже Бай Тушум банк оказался менее конкурентоспособным по сравнению с другими институтами, которые позже трансформировались. Поэтому, при преобразовании в банк, надо думать обо всех затратах и прибылях, и если мы хотим расширить операции, то это критически важно оставаться конкурентоспособным.

Боб Фрайз также отметил, что поддерживает мотивацию по трансформации и для этого необходимо подготовить аналитику и изучить с юридической точки зрения как все будет сделано и какие будут последствия. Но при условии, что на любом этапе можно приостановить процесс, если что-то не устроит.

Розанна Саркеева отметила, что группа Triodos поддерживает данное направление по трансформации и видит, что КМФ необходимо в следующие годы стратегически оставаться релевантным на рынке, учитывая конкуренцию со стороны банков и финтех онлайн компании, которые достаточно агрессивно растут. Для КМФ остается задачей рассматривать разные опции трансформации в банковскую структуру. Поддерживает Боба в части изучения затрат и прибыли, также в

финансовом анализе учесть детализацию стоимости и все дополнительные расходы. Касательно структуры владения, в других странах такие же высокие требования к акционерам по раскрытию конечного бенефициара и мы проходили всю процедуру. Очень важно подготовить и увидеть юридическое заключение по структуре владения и всем требованиям к акционерам.

Влад Цапко отметил, что группа responsibility поддерживает также план трансформации КМФ в банк.

Председатель Правления Жусупов Шалкар отметил, что КМФ подготовит дорожную карту по трансформации КМФ в банк. Данная дорожная карта будет согласована с членами Наблюдательного совета, после этого всем акционерам будет представлена для ознакомления. Предлагается, 1 раз в 3 месяца проводить обсуждение по трансформации.

ГОЛОСОВАНИЕ:

За разработку дорожной карты по трансформации Товарищества в коммерческий банк.

ПРОГОЛОСОВАЛИ:

ЗА – ЕДИНОГЛАСНО

ПРОТИВ – 0

ВОЗДЕРЖАЛИСЬ – 0

РЕШЕНИЕ:

1. Одобрить разработку дорожной карты по трансформации Товарищества в коммерческий банк.

Председательствующий общего собрания г-жа Югай О.В. объявила о закрытии общего собрания участников.

Председательствующий



Акимжанова Г.Б.

Секретарь



Югай О.В.