

ПРОТОКОЛ №1

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

Время проведения: «26» марта 2021 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», временный исполняющий обязанности Генерального директора Акимжанова Г.Б.

- от 49 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 MultiConcept Fund Management S.A. – Володимир Цапко по доверенности от 9 марта 2021 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 49 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 MultiConcept Fund Management S.A. и RESPONSABILITY SICAV (LUX) – г-на Володимир Цапко.

На общем собрании присутствовали:

- 1) Роберт Джозеф Фрайс, представитель Корпоративного фонда «КМФ-Демеу», действующий на основании доверенности от 25.03.2021 г.
- 2) Саркеева Розанна Джокеновна, представитель участников TRIODOS SICAV II и Legal Owner Triodos Funds B.V.
- 3) Володимир Цапко, представитель участников RESPONSABILITY SICAV (LUX) и MultiConcept Fund Management S.A.
- 4) Временный исполняющий обязанности Генерального директора КФ «КМФ-Демеу» Акимжанова Г.Б. на основании приказа №18 от 01.10.2020 г.
- 5) Председатель Правления Жусупов Ш.А.
- 6) Финансовый директор Югай О.В.
- 7) 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 Калилаеву Р.О.

Решение об избрании Калилаевой Р.О. 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 внесении изменений и дополнений в Устав Товарищества.
2. Утверждение финансовой отчетности Товарищества за 2020 г., подтвержденной внешним аудитором ТОО «Эрнст энд Янг» (Ernst & Young LLP).
3. Рассмотрение вопроса о распределении прибыли Товарищества за 2020 г.:
 - 3.1. Рассмотрение вопроса о пополнении резервного фонда Товарищества.
 - 3.2. Рассмотрение вопроса выплаты дивидендов участникам Товарищества.
4. Рассмотрение вопроса о внесении изменений в состав Правления Товарищества.

ОБСУЖДЕНИЕ

По первому вопросу повестки дня о внесении изменений и дополнений в Устав Товарищества выступил корпоративный секретарь Калилаева Р.О.

Изменения и дополнения в Устав вносятся согласно требованиям и изменениям законодательства Республики Казахстан.

Данные поправки в правила были предварительно одобрены Наблюдательным советом согласно протоколу Наблюдательного совета от 19 марта 2021 г.

ГОЛОСОВАНИЕ:

1. За внесение в Устав Товарищества следующих изменений и дополнений:

1) Изменить и изложить в следующей редакции п.2.1. статьи 2 Устава КМФ:

2.1. Целью Товарищества является извлечение дохода за счет осуществления деятельности по предоставлению микрокредитов физическим и (или) юридическим лицам с обеспечением либо без обеспечения в размере, не превышающем двадцатитысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, а также дополнительных видов деятельности установленных Законом Республики Казахстан от 26 ноября 2012 г. «О микрофинансовой деятельности» (далее – «Закон о МФД») и иными нормативно-правовыми актами Республики.

2) Исключить подпункты 2.3.2., 2.3.3 и 2.3.4. пункта 2.3. Устава КМФ.

3) Изменить и изложить в следующей редакции подпункты 2.3.1. – 2.3.13. статьи 2 Устава КМФ:

2.3.1. привлечение займов (за исключением привлечения денег в виде займа от граждан в качестве предпринимательской деятельности) от резидентов и нерезидентов Республики Казахстан;

2.3.2. инвестирование собственных активов в ценные бумаги и иные финансовые инструменты;

2.3.3. оказание консультационных услуг по вопросам, связанным с деятельностью по предоставлению микрокредитов;

2.3.4. сдачу в имущественный наем (аренду) собственного имущества;

2.3.5. реализацию собственного имущества;

2.3.6. осуществление лизинговой деятельности;

2.3.7. реализацию специальной литературы по вопросам деятельности микрофинансовых организаций на любых видах носителей информации;

2.3.8. осуществление функций платежного агента и платежного субагента;

2.3.9. заключение договоров страхования от имени и по поручению страховых организаций-резидентов Республики Казахстан в качестве страхового агента;

2.3.10. осуществление функций агента эмитента электронных денег в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

2.3.11. факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;

2.3.12. форфейтинговые операции (форфетирование): оплата долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца;

2.3.13. выдачу гарантий, поручительств и иных обязательств, предусматривающих исполнение в денежной форме.

4) Изменить и изложить в следующей редакции п.2.4. статьи 2 Устава КМФ:

2.4. Товариществу запрещается осуществлять иную деятельность, не предусмотренную законодательством Республики Казахстан.

5) Изменить и изложить в следующей редакции п.3.5. статьи 3 Устава КМФ:

3.5. Товарищество вправе создавать на территории Республики Казахстан и за ее пределами филиалы и представительства, иные обособленные структурные подразделения, вступать в объединения (союзы) с другими юридическими лицами, а также быть участником иных юридических лиц, перечень которых установлен Законом о МФД.

6) Изменить и изложить в следующей редакции п.4.1. статьи 4 Устава КМФ:

4.1. Ведение реестра участников Товарищества осуществляет АО "Центральный депозитарий ценных бумаг" последняя государственная перерегистрации юридического лица 12301–1910-АО от 02 февраля 2005 г.

**ПРОГОЛОСОВАЛИ:
ЗА – ЕДИНОГЛАСНО
ПРОТИВ – 0
ВОЗДЕРЖАЛИСЬ – 0**

По второму вопросу повестки дня об утверждении финансовой отчетности Товарищества за 2020 г., подтвержденной внешним аудитором ТОО «Эрнст энд Янг» (Ernst & Young LLP), выступил финансовый директор Югай О.В.

В начале выступления было отмечено, что 19 марта 2021 года состоялось заседание Наблюдательного совета, на котором была рассмотрена финансовая отчетность за 2020 год, подтвержденная внешним аудитором ТОО «Эрнст энд Янг» (Ernst & Young LLP).

Саркеева Розанна отметила, что последние два года письмо руководству от внешнего аудитора не предоставляется и просит заранее направлять данное письмо Наблюдательному совету и Общему собранию участников.

Югай Ольга прокомментировала, что письмо руководству не предоставлялось за предыдущие два года, в связи с отсутствием замечаний со стороны внешнего аудитора, однако мы на будущее учтем, что письмо руководству будет предоставлено вместе с финансовой отчетностью.

Югай Ольга выделила два основных наблюдения и рекомендации по ним от внешнего аудитора Эрнст энд Янг по финансовой отчетности за 2020 год:

1) проводить мониторинг в зависимости уровня дефолтов от макроэкономических показателей ежеквартально с ежегодным обновлением параметров макро-модели. В случае отсутствия корреляции используемого макроэкономического показателя рекомендуется перейти к использованию более подходящего макроэкономического фактора.

2) рекомендовано переопределить показатель MAD при расчете LGD для займов 3й стадии, то есть определить данный показатель как расстояние между датой дефолта и отчетной датой, включая случаи реструктуризации.

Все вышеуказанные рекомендации внешнего аудитора были приняты.

Уважаемые участники и их представители, если нет вопросов или дополнений по данному вопросу повестки дня, предлагаю перейти к голосованию.

Общее собрание вновь констатирует кворум перед голосованием.

ГОЛОСОВАНИЕ:

2. За утверждение финансовой отчетности Товарищества за 2020 г., подтвержденной внешним аудитором ТОО «Эрнст энд Янг» (Ernst & Young LLP).

2.1. В будущем организовать предоставление внешним аудитором письма руководству вместе с финансовой отчетностью и направлять проект письма руководству Комитету по аудиту Наблюдательного совета до подготовки его окончательной версии, как и сам проект финансовой отчетности.

**ПРОГОЛОСОВАЛИ:
ЗА – ЕДИНОГЛАСНО
ПРОТИВ – 0
ВОЗДЕРЖАЛИСЬ – 0**

По третьему вопросу повестки дня о распределении прибыли Товарищества за 2020 год выступил финансовый директор Югай О.В.

Мы информировали акционеров по электронной почте, что ЕБРР был против выплаты дивидендов в 2021 году, так как их риск-менеджеры считают, что сохраняется высокая степень неопределенности из-за пандемии COVID-19, но в качестве консенсуса ЕБРР

согласовал осуществить выплату дивидендов в размере 100% от чистой прибыли за 2020 год в 2021 году двумя траншами:

Первый транш - дивиденды в размере 50% от чистой прибыли за 2020 год выплатить в апреле, в течение 1-го месяца с даты проведения Общего собрания, 26 марта 2021 г.;

Второй транш - дивиденды в размере 50% от чистой прибыли за 2020 год выплатить в июле-августе, в течение 1-го месяца с даты проведения Общего собрания в июле 2021 г. по итогам первого полугодия 2021 года.

Выплата дивидендов предусмотрена в нашем плане ликвидности, и соответственно все привлечения 2021 года построены с учётом всех выплат и расходов.

ЕБРР заявляет следующие три условия для выплаты дивидендов второго транша по итогам первого полугодия 2021 года:

- 1) немодифицированное аудиторское мнение по финансовой отчётности за 2020 год;
- 2) достаточность капитала на уровне 20%;
- 3) покрытие резервами риска портфеля и реструктурированный портфель не менее 30%.

В целом, по прогнозам КМФ, данные показатели осуществимы.

Уважаемые участники и их представители, если нет вопросов по данному вопросу повестки дня, предлагаю перейти к голосованию по вопросу распределения прибыли 2020 года:

Общее собрание вновь констатирует кворум перед голосованием.

ГОЛОСОВАНИЕ:

3. За распределение прибыли 2020 года в размере 11 077 863 369 (Одиннадцать миллиардов семьдесят семь миллионов восемьсот шестьдесят три тысячи триста шестьдесят девять) тенге следующим образом:

3.1. направить часть нераспределенной прибыли в размере 221 557 267 (Двести двадцать один миллион пятьсот пятьдесят семь тысяч двести шестьдесят семь) тенге на пополнение Резервного фонда.

3.2. нераспределенную прибыль в размере 5 428 153 051 (Пять миллиардов четыреста двадцать восемь миллионов сто пятьдесят три тысячи сто пятьдесят одна) тенге после пополнения Резервного фонда направить на выплату дивидендов участникам КМФ. Произвести выплату дивидендов до 26 апреля 2021 года.

3.3. оставшуюся нераспределенную прибыль в размере 5 428 153 051 (Пять миллиардов четыреста двадцать восемь миллионов сто пятьдесят три тысячи сто пятьдесят одна) тенге не распределять и рассмотреть вопрос о ее распределении и выплате дивидендов на (внеочередном) заседании Общего собрания участников КМФ в июле месяце 2021 года по итогам первого полугодия 2021 года.

ПРОГОЛОСОВАЛИ:

ЗА – ЕДИНОГЛАСНО

ПРОТИВ – 0

ВОЗДЕРЖАЛИСЬ – 0

По четвёртому вопросу повестки дня о внесении изменений в состав Правления Товарищества выступил Председатель Правления Жусупов Ш.А.

Председатель Правления Жусупов Ш.А. представил организационную структуру головного офиса (прилагается схема). Он отметил, что Заместитель Председателя Правления Карлыгаш Райханова находится в декретном отпуске и продлевает свой отпуск уходу за ребенком до конца 2022 года. В соответствии с трудовым законодательством РК,

срок отпуска по уходу за ребенком составляет 3 года со дня рождения ребенка, и родитель ребенка пользуется правом на 3-х годичный отпуск.

Учитывая такие обстоятельства, мы выносим вопрос о расширении состава Правления до 6-ти человек и избрать кандидата Югай Ольгу шестым членом Правления на должность Финансового директора. С марта 2019 года Ольга Югай занимает должность финансового директора КМФ.

19 марта 2020 года Наблюдательный совет единогласно проголосовал за предварительное утверждение и представление Общему собранию участников Товарищества на утверждение вопроса о расширении состава Правления до шести членов и вопроса об избрании Югай Ольги Владиславовны членом Правления на должность Финансового директора.

Согласно Уставу Товарищества, Правление состоит из Председателя Правления, его заместителей и других членов Правления. Члены Правления избираются Общим собранием в количестве не менее четырех и не более семи человек, сроком до пяти лет. К исключительной компетенции Общего собрания относится вопрос образования Правления Товарищества, из кандидатур, предложенных Наблюдательным советом, и досрочное прекращение его полномочий.

ПРОГОЛОСОВАЛИ:

- Роберт Джозеф Фрайс, представитель Корпоративный фонд «КМФ-Демеу» - «ЗА»
 - Саркеева Р.Д., представитель участников TRIODOS SICAV II, Legal Owner Triodos Funds B.V. – «ЗА»
 - Володимир Цапко, представитель участников MultiConcept Fund Management S.A. и RESPONSABILITY SICAV (LUX) – «ЗА»
- обладающие долями в уставном капитале в размере 93,47772461%**

Югай О.В., представитель 49 участников физических лиц не может голосовать за себя и воздержалась от голосования.

Согласно Уставу Товарищества для принятия решения по этому вопросу требуется квалифицированное большинство в 80% (восемьдесят процентов) голосов присутствующих и представленных на Общем собрании участников Товарищества, поэтому принимается решение об избрании Югай Ольги Владиславовны шестым членом Правления на должность Финансового директора с 1 апреля 2021 года по 1 апреля 2026 год и наделить полномочиями от имени ТОО «МФО «КМФ(КМФ)» Председателя Правления Жусупова Ш.А. на подписание трудового договора с членом Правления, Финансовым директором Югай О.В.

РЕШЕНИЕ:

1. Внести в Устав Товарищества следующие изменения и дополнения:

1) Изменить и изложить в следующей редакции п.2.1. статьи 2 Устава КМФ:

2.1. Целью Товарищества является извлечение дохода за счет осуществления деятельности по предоставлению микрокредитов физическим и (или) юридическим лицам с обеспечением либо без обеспечения в размере, не превышающем двадцатитысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, а также дополнительных видов деятельности установленных Законом Республики Казахстан от 26 ноября 2012 г. « О микрофинансовой деятельности» (далее – «Закон о МФД») и иными нормативно-правовыми актами Республики.

2) Исключить подпункты 2.3.2., 2.3.3 и 2.3.4. пункта 2.3. Устава КМФ.

3) Изменить и изложить в следующей редакции подпункты 2.3.1. – 2.3.13. статьи 2 Устава КМФ:

- 2.3.1. привлечение займов (за исключением привлечения денег в виде займа от граждан в качестве предпринимательской деятельности) от резидентов и нерезидентов Республики Казахстан;
- 2.3.2. инвестирование собственных активов в ценные бумаги и иные финансовые инструменты;
- 2.3.3. оказание консультационных услуг по вопросам, связанным с деятельностью по предоставлению микрокредитов;
- 2.3.4. сачу в имущественный наем (аренду) собственного имущества;
- 2.3.5. реализацию собственного имущества;
- 2.3.6. осуществление лизинговой деятельности;
- 2.3.7. реализацию специальной литературы по вопросам деятельности микрофинансовых организаций на любых видах носителей информации;
- 2.3.8. осуществление функций платежного агента и платежного субагента;
- 2.3.9. заключение договоров страхования от имени и по поручению страховых организаций-резидентов Республики Казахстан в качестве страхового агента;
- 2.3.10. осуществление функций агента эмитента электронных денег в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- 2.3.11. факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
- 2.3.12. форфейтинговые операции (форфетирование): оплата долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца;
- 2.3.13. выдачу гарантий, поручительств и иных обязательств, предусматривающих исполнение в денежной форме.

4) Изменить и изложить в следующей редакции п.2.4. статьи 2 Устава КМФ:

2.4. Товариществу запрещается осуществлять иную деятельность, не предусмотренную законодательством Республики Казахстан.

5) Изменить и изложить в следующей редакции п.3.5. статьи 3 Устава КМФ:

3.5. Товарищество вправе создавать на территории Республики Казахстан и за ее пределами филиалы и представительства, иные обособленные структурные подразделения, вступать в объединения (союзы) с другими юридическими лицами, а также быть участником иных юридических лиц, перечень которых установлен Законом о МФД.

6) Изменить и изложить в следующей редакции п.4.1. статьи 4 Устава КМФ:

4.1. Ведение реестра участников Товарищества осуществляет АО "Центральный депозитарий ценных бумаг" последняя государственная перерегистрации юридического лица 12301-1910-АО от 02 февраля 2005 г.

2. Утвердить финансовую отчетность Товарищества за 2020 г., подтвержденную внешним аудитором ТОО «Эрнст энд Янг» (Ernst & Young LLP).

2.1. В будущем организовать предоставление внешним аудитором письма руководству вместе с финансовой отчетностью и направлять проект письма руководству Комитету по аудиту Наблюдательного совета до подготовки его окончательной версии, как и сам проект финансовой отчетности.

3. Распределить прибыль 2020 года в размере 11 077 863 369 (Одиннадцать миллиардов семьдесят семь миллионов восемьсот шестьдесят три тысячи триста шестьдесят девять) тенге следующим образом:

3.1. направить часть нераспределенной прибыли в размере 221 557 267 (Двести двадцать один миллион пятьсот пятьдесят семь тысяч двести шестьдесят семь) тенге на пополнение Резервного фонда.

3.2. нераспределенную прибыль в размере 5 428 153 051 (Пять миллиардов четыреста двадцать восемь миллионов сто пятьдесят три тысячи сто пятьдесят одна) тенге после пополнения Резервного фонда направить на выплату дивидендов участникам КМФ. Произвести выплату дивидендов до 26 апреля 2021 года.

3.3. оставшуюся нераспределенную прибыль в размере 5 428 153 051 (Пять миллиардов четыреста двадцать восемь миллионов сто пятьдесят три тысячи сто пятьдесят одна) тенге не распределять и рассмотреть вопрос о ее распределении и выплате дивидендов на (внеочередном) заседании Общего собрания участников КМФ в июле месяце 2021 года по итогам первого полугодия 2021 года.

4. Избрать Югай Ольгу Владиславовну шестым членом Правления на должность Финансового директора с 1 апреля 2021 года по 1 апреля 2026 год и наделить полномочиями от имени ТОО «МФО «КМФ(КМФ)» Председателя Правления Жусупова Ш.А. на подписание трудового договора с членом Правления, Финансовым директором Югай О.В.

Председательствующий общего собрания г-жа Акимжанова Г.Б. объявила о закрытии общего собрания участников.

Председательствующий


_____ Акимжанова Г.Б.

Секретарь


_____ Калилаева Р.О.

Пронумеровано и
прошнуровано
на 8 листах

