

**ПРОСПЕКТ
ПЕРВОГО ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИЙ
АО "ФОНД РАЗВИТИЯ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА"**

Вид размещаемых облигаций	Именные купонные, с обеспечением
Количество, штук	3 000 000 (Три миллиона) штук

Государственная регистрация выпуска облигаций уполномоченным органом не означает предоставление каких-либо рекомендаций инвесторам относительно приобретения облигаций, описанных в проспекте выпуска, и уполномоченный орган не несет ответственность за содержание данного документа.

Аудиторская проверка достоверности финансовой отчетности эмитента по состоянию на 31 декабря 2002 и 2003 годов была проведена Товариществом с ограниченной ответственностью "Deloitte & Touche", государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью от 21.10.99 г. № 0000008, выданная Министерством финансов Республики Казахстан. Руководитель – Ержанов Азамат Булатович.

Общие сведения об эмитенте.

1. Наименование эмитента.

полное наименование:

на государственном языке: Акционерлік қоғам "Шағын кәсіпкерлікті дамыту қоры";
на русском языке: Акционерное общество "Фонд развития малого предпринимательства";
на английском языке: Joint-stock company "Small entrepreneurship development fund".

сокращенное наименование:

на государственном языке: АҚ "ШҚДҚ";
на русском языке: АО "ФРМП";
на английском языке: JSC "SEDF".

2. Данные об изменениях в наименовании эмитента.

Наименование эмитента было изменено в соответствии с приказом Министерства индустрии и торговли Республики Казахстан от 17.09.03 г. № 284.

Предыдущее наименование эмитента:

полное наименование:

на государственном языке: Жабық акционерлік қоғам "Шағын кәсіпкерлікті дамыту қоры";
на русском языке: Закрытое акционерное общество "Фонд развития малого предпринимательства";

на английском языке: Closed joint-stock company "Fund for Small Business Support".

сокращенное наименование:

на государственном языке: ЖАҚ "Шағын кәсіпкерлікті дамыту қоры";
на русском языке: ЗАО "Фонд развития малого предпринимательства";
на английском языке: CJSC "Fund for Small Business Support".

3. Сведения о государственной регистрации (перерегистрации) акционерного общества.

Государственная перерегистрация произведена Управлением юстиции г. Алматы (свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица от № 12840-1910-АО от 16.10.03 г., дата первичной регистрации 08.08.97 г.).

4. Регистрационный номер налогоплательщика.

РНН 600500050605

5. Сведения о месте нахождения эмитента, номерах контактных телефонов и факса, адресе электронной почты.

Место нахождения эмитента: 480004, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Гоголя, 111, тел. 507-979, 501-873; факс: 780-776; e-mail: frmp@fund.kz.

6. Краткая история образования и деятельности эмитента. Виды деятельности акционерного общества.

Эмитент был создан согласно постановлению Правительства Республики Казахстан от 26.04.97 г. № 665 "О создании Фонда развития малого предпринимательства", в целях стимулирования становления и экономического роста субъектов малого предпринимательства в Республике Казахстан, повышения эффективности использования финансовых средств государства, направляемых на

поддержку малого бизнеса.

Эмитент осуществляет свою деятельность по следующим основным направлениям:

- 1) участие в разработке и реализации государственных и иных программ и проектов финансовой поддержки малого предпринимательства;
- 2) участие в привлечении заемных средств и инвестиций иностранных и международных финансовых организаций, стран-доноров, частных инвесторов в проекты поддержки малого предпринимательства в Республике Казахстан;
- 3) оказание информационных, консалтинговых и учебно-методических услуг в сфере малого предпринимательства;
- 4) проведение конференций и съездов, в том числе международных, по вопросам малого предпринимательства;
- 5) финансирование инвестиционных проектов, включая софинансирование;
- 6) предоставление кредитов по проектам малого бизнеса самостоятельно, а также путем обусловленного размещения на конкурсной основе средств Фонда в банках второго уровня Республики Казахстан;
- 7) любая другая деятельность, не запрещенная законодательством Республики Казахстан, направленная на достижение уставных целей.

Для достижения цели и задачи эмитент:

- 1) участвует в разработке и реализации государственных программ поддержки малого предпринимательства, участвует в финансировании региональных (межрегиональных) программ и проектов в области поддержки и развития малого предпринимательства;
- 2) взаимодействует с государственными и иными структурами в поддержке и развитии малого предпринимательства на основе консолидации усилий;
- 3) осуществляет целевое кредитование субъектов малого предпринимательства, включая индивидуальное предпринимательство без образования юридического лица, самостоятельно, исходя из приоритетных направлений развития малого предпринимательства, конъюнктуры рынка товаров и услуг и специфики социально-экономической ситуации в отдельных регионах;
- 4) предоставляет гарантии, выполняет функции поручителя, залогодателя в пользу субъектов малого предпринимательства для получения ими займов в банках второго уровня;
- 5) выступает в установленном законодательством порядке в качестве агента по обслуживанию целевых иностранных кредитов в области поддержки и развития малого предпринимательства;
- 6) содействует созданию новых рабочих мест в сфере малого предпринимательства и самозанятости;
- 7) осуществляет контроль за целевым использованием субъектами малого предпринимательства финансовых средств, выделяемых Обществом и банками второго уровня;
- 8) финансирует инвестиционные проекты и участвует в привлечении средств казахстанских и иностранных инвесторов в проекты малого предпринимательства с учетом отраслевых и региональных приоритетов;
- 9) осуществляет в соответствии с законодательством Республики Казахстан выпуск и реализацию ценных бумаг Общества;
- 10) вносит предложения по формированию и совершенствованию правовой базы в области государственной поддержки малого предпринимательства;

- 11) содействует развитию бизнес-центров и инкубаторов малого предпринимательства, консультационных, учебно-методических, лизинговых и иных рыночных инфраструктур в сфере малого предпринимательства;
- 12) издает необходимую методическую документацию, специальные бюллетени, осуществляет рекламно-издательскую деятельность;
- 13) финансирует выпуск специальных брошюр, в том числе для безвозмездного распространения, а также циклов передач по телевидению и радио по вопросам малого предпринимательства;
- 14) участвует в финансировании мероприятий по подготовке и повышению квалификации кадров для субъектов малого предпринимательства.

7. В случае, если эмитенту присвоен статус финансового агентства, указать дату, номер постановления уполномоченного органа.

Эмитенту присвоен статус финансового агентства на основании постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27.11.04 г. № 338.

8. Сведения о рейтингах, присвоенных эмитенту и (или) выпущенным им ценным бумагам международными и (или) отечественными рейтинговыми агентствами. Нет.

2. Органы управления эмитента.

9. Структура органов управления эмитента.

Органы управления эмитента:

- высший орган – Акционер;
- орган управления – Совет директоров;
- исполнительный орган – Правление;
- орган по осуществлению кредитной политики – Кредитный комитет;

К исключительной компетенции Акционера относятся решение следующих вопросов:

- внесение изменений и дополнений в Устав Общества или утверждение его в новой редакции;
- добровольная реорганизация и ликвидация Общества;
- принятие решения об изменении количества объявленных акций Общества;
- определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений членам Совета директоров;
- определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Общества;
- утверждение годовой финансовой отчетности;
- утверждение порядка распределения чистого дохода Общества за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда по итогам года в расчете на одну простую акцию Общества;
- принятие решения о невыплате дивидендов по простым акциям Общества при наступлении случаев, прямо предусмотренных Законом;
- принятие решения об участии Общества в создании или деятельности иных юридических лиц путем передачи части или нескольких частей активов, в сумме, составляющей двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Обществу активов;

- утверждение решений о заключении Обществом крупных сделок и сделок, в совершении которых Обществом имеется заинтересованность;
- принятие решения об увеличении обязательств Общества на сумму, составляющую двадцать пять и более процентов от размера его собственного капитала;
- определение формы извещения Обществом Акционера о созыве заседания Акционера и принятие решения о размещении такой информации в печатном издании;
- утверждение методики определения стоимости акций при их выкупе Обществом в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг;
- утверждение повестки дня заседания Акционера;
- определение порядка предоставления Акционеру информации о деятельности Общества;
- введение и аннулирование "золотой акции";
- избрание членов Службы внутреннего аудита и досрочное прекращение их полномочий;
- избрание руководителя исполнительного органа и досрочное прекращение его полномочий;
- утверждение заключения Службы внутреннего аудита;
- иные вопросы, принятие решений по которым отнесено Законом и настоящим Уставом к исключительной компетенции Акционера.

К исключительной компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

- определение приоритетных направлений деятельности Общества;
- принятие решения о созыве годового и внеочередного заседания Акционера;
- принятие решения о размещении акций Общества и цене их размещения в пределах количества объявленных акций;
- принятие решения о выкупе Обществом размещенных акций или других ценных бумаг;
- предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Общества;
- принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и определение размера дивиденда на одну простую акцию, за исключением дивидендов, выплачиваемых за отчетный финансовый год;
- определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Общества;
- определение количественного состава, срока полномочий Правления, избрание членов Правления, а также досрочное прекращение их полномочий;
- определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования Председателя и членов Правления;
- определение порядка работы службы внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников службы внутреннего аудита;
- определение размера оплаты услуг оценщика и аудиторской организации;
- определение порядка использования резервного капитала Общества;
- утверждение Правил о внутренней кредитной политике, положения о Правлении.
- утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Общества (за исключением документов, принимаемых Правлением в целях

- организации деятельности Общества);
- принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Общества и утверждение положений о них;
 - принятие решения об участии Общества в создании и деятельности других организаций;
 - увеличение обязательств Общества на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала;
 - выбор регистратора Общества в случае расторжения договора с прежним регистратором;
 - определение информации об Обществе или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
 - принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых обществом имеется заинтересованность;
 - иные вопросы, предусмотренные Законом и Уставом Общества, не относящиеся к исключительной компетенции Акционера.

К исключительной компетенции Правления относятся следующие вопросы:

- обеспечение выполнения решений Совета директоров;
- разработка и внесение на утверждение Советом директоров основных направлений деятельности Фонда;
- подготовка и представление годовой отчетности Фонда, включая финансовую, на рассмотрение Советом директоров Фонда;
- внесение на рассмотрение Советом директоров предложений о порядке использования чистого дохода;
- внесение на рассмотрение Советом директоров Фонда предложений по списанию кредитов, финансируемых за счет средств республиканского бюджета по решению Правительства Республики Казахстан (за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.);
- определение политики и методов ведения бухгалтерского учета в Фонде с учетом требований законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности;
- подготовка и внесение на рассмотрение Советом директоров других вопросов, относящихся к исключительной компетенции Совета директоров;
- утверждение документов, принятых в целях организации деятельности Фонда;
- утверждение иных положений и внутренних документов, регулирующих деятельность Фонда, не относящихся в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Уставом Фонда и иными внутренними положениями к компетенции Акционера Фонда и Совета директоров;
- рассмотрение вопросов о возможности финансирования проектов на сумму от 11 000 минимальных расчетных показателей до 35 000 минимальных расчетных показателей, установленных республиканским бюджетом на соответствующий финансовый год;
- принятие решений по вопросам пролонгации и реструктуризации кредитов, финансирование которых осуществлялось на основании решения Правления;
- принятие решений о списании за счет сформированных провизии безнадежной ко взысканию задолженности по кредитам, финансирование которых осуществлялось на основании решения Правления;
- принятие решения о списании и реализации основных средств в пределах сумм, предусмотренных Уставом Фонда;

- разработка предложений по совершенствованию внутренней кредитной политики и кредитной деятельности Фонда;
- принятие решений об оказании благотворительной и спонсорской помощи в пределах сумм, предусмотренных Уставом Фонда;
- заслушивание ежеквартальных отчетов Председателя Кредитного комитета о деятельности Кредитного комитета, отчетов руководителей структурных подразделений и других органов Фонда (при необходимости);
- утверждение лиц, уполномоченных в соответствии с внутренней кредитной политикой Фонда принимать решения о ломбардном кредитовании;
- принятие решений по иным вопросам, связанным с обеспечением деятельности Фонда, не относящимся к исключительной компетенции органов управления Фонда.

К исключительной компетенции Кредитного комитета относятся следующие вопросы:

- решение вопросов об одобрении (отказе) в предоставлении займов на сумму, не превышающую эквивалент 11 000 (одиннадцать тысяч) МРП;
- формирование текущей кредитной политики, определение основных направлений кредитных вложений;
- инициирование и разработка нормативных документов (положений, правил, регламентов и т.п.) по кредитной деятельности Фонда;
- комплектование качественного ссудного портфеля по займам, предоставляемым за счет собственных и привлеченных средств, в том числе по государственным программам и кредитным линиям, в которых Фонд выполняет функции финансового агента и оператора по кредитованию субъектов малого предпринимательства;
- рассмотрение кредитной заявки о финансировании проекта с соответствующими экспертными заключениями структурных подразделений Фонда о результатах оценки вероятности погашения займа и принятие решений по финансированию/отклонению проектов, в пределах своей компетенции;
- рассмотрение вопросов, касающихся суммы, срока предоставления заемных средств, размера вознаграждения, комиссий по займам, пролонгации и/или реструктуризации займов, изменений условий кредитования, замены способа обеспечения по ранее заключенным договорам банковского займа и представление материалов на утверждение/отклонение Правлением;
- заслушивание отчетов соответствующих структурных подразделений и внесение предложений на заседание Правления о формировании провизий;
- рассмотрение вопросов о списании безнадежной ко взысканию задолженности по проблемным займам за счет формирования провизии и представление материалов на утверждение Правлением;
- предоставление рекомендаций по установлению лимитов кредитования (лимита на одного заемщика; лимитов по срокам кредитования, общих лимитов по действующим программам кредитования) на рассмотрение и утверждение Правлением;
- анализ ссудного портфеля Фонда (по качеству, по утвержденным объемам и лимитам) и выработка конкретных решений и методов по улучшению его качества и структуры;
- рассмотрение рекомендаций и принятие решений по вопросам, связанным с проблемными займами;

- проведение регулярной оценки рисков по убыткам общего ссудного портфеля Фонда и лимитам кредитования на одного заёмщика, отрасль и в целом по действующим программам кредитования.

10. Члены совета директоров эмитента.

№	Фамилия, Имя, Отчество, год рождения	Должности, занимаемые за последние три года и в настоящее время, в хронологическом порядке, в том числе по совместительству	Участие в уставном капитале (акции/доли) эмитента и в его дочерних и зависимых организациях с указанием долей участия
1	Смагулов Болат Советович 08 июня 1964 .	<u>09.2003 – наст. время</u> _ Вице-министр индустрии и торговли Республики Казахстан <u>06.2003 – 09.2003</u> _ Председатель Комитета торговли Министерства индустрии и торговли Республики Казахстан <u>12.2001 – 06.2003</u> _ Заместитель Председателя Комитета по работе с несостоятельными должниками Министерства финансов Республики Казахстан <u>1998 – 12.2001</u> _ Директор филиала ОАО "Агентство по реорганизации и ликвидации предприятий по г. Алматы и Алматинской области"	Нет
2	Гаджияков Бисенгали Шамгалиевич 28 ноября 1946 г.	<u>12.1999 – наст. время</u> _ Заместитель Председателя Национального Банка Республики Казахстан	Нет
3	Исаев Батырхан Арысбекович 28 февраля 1962 г.	<u>09.2002 г. – наст. время</u> _ вице-Министр экономики и бюджетного планирования Республики Казахстан <u>01.2002 – 09.2002</u> _ Заведующий отделом социальной экономики при Президенте Республики Казахстан <u>09.2001 – 01.2002</u> _ Государственный инспектор администраций при Президенте Республики Казахстан	Нет

4	Куришбаев Ахылбек Кажигулович 13 апреля 1961	<u>02.2002 – наст. время</u> – вице-Министр сельского хозяйства Республики Казахстан <u>12.1997 – 02.2002</u> – Директор КазНИИ зернового хозяйства им. А. Бараева	Нет
5	Кадюков Николай Викторович, 03 августа 1959 г.	<u>12.1999 – наст. время</u> – Заместитель Председателя Комитета государственного имущества и приватизации Министерства Финансов Республики Казахстан	Нет
6	Казыбаев Айдар Калымтаевич 16 августа 1976 г.	<u>05.2004 – наст. время</u> – Председатель Комитета по поддержке малого бизнеса Министерства индустрии <u>02.2004 – 05.2004</u> – Руководитель Аппарата Министерства индустрии и торговли Республики Казахстан <u>04.2003 – 02.2004</u> – Директор Департамента сводного анализа Министерства индустрии и торговли Республики Казахстан <u>09.2002 – 04.2003</u> – Заместитель Директора Департамента регулирования торговой деятельности, экспортного контроля и вступления в ВТО Министерства индустрии и торговли Республики Казахстан <u>02.2001 – 09.2002</u> – Заместитель Начальника управления, Начальник Управления Министерства экономики и торговли Республики Казахстан	Нет
7	Манакбай Толымбек, 01 февраля 1949 г.	<u>02.2002 – наст. время</u> Председатель Правления АО "Фонд развития малого предпринимательства" <u>12.2003 – 02.2004</u> – И.о. Председателя Правления АО "Фонд развития малого предпринимательства" <u>03.2002 – 12.2002</u> – Заместитель Председателя Правления АО "Фонд развития малого предпринимательства" <u>11.1995 – 01.1998</u> Председатель Правления Государственного	Нет

Изменения в составе Совета директоров:

до 26 июля 2004 года:

№	Фамилия, Имя, Отчество	Должность
1	Смагулов Болат Советович	Вице-министр индустрии и торговли Республики Казахстан
2	Таджияков Бисенгали Шамгалиевич	Заместитель Председателя Национального Банка Республики Казахстан
3	Исаев Батырхан Арысбекович	вице-министр экономики и бюджетного планирования Республики Казахстан
4	Куришбаев Ахылбек Кажигулович	вице-министр сельского хозяйства Республики Казахстан
5	Кадюков Николай Викторович	Заместитель председателя Комитета государственного имущества и приватизации Министерства Финансов Республики Казахстан
6	Узбеков Гани Нурмаханбетович	вице-министр финансов Республики Казахстан
7	Манакбай Толымбек	Председатель Правления АО "Фонд развития малого предпринимательства"

до 21 мая 2004 года:

№	Фамилия, Имя, Отчество	Должность
1	Мисников Владимир Андреевич	Председатель Комитета по поддержке малого бизнеса Министерства индустрии и торговли Республики Казахстан
2	Таджияков Бисенгали Шамгалиевич	Заместитель Председателя Национального Банка Республики Казахстан
3	Исаев Батырхан Арысбекович	вице-министр экономики и бюджетного планирования Республики Казахстан
4	Куришбаев Ахылбек Кажигулович	вице-министр сельского хозяйства Республики Казахстан
5	Кадюков Николай Викторович	Заместитель председателя Комитета государственного имущества и приватизации Министерства Финансов Республики Казахстан
6	Узбеков Гани Нурмаханбетович	вице-министр финансов Республики Казахстан
7	Ибадуллаев Азамат Абдул-Амитович	Председатель Правления АО "Фонд развития малого предпринимательства"

до 29 ноября 2003 года:

№	Фамилия, Имя, Отчество	Должность
1	Андрющенко Александр Иванович	Первый вице-министр индустрии и торговли Республики Казахстан
2	Таджияков Бисенгали Шамгалиевич	Заместитель Председателя Национального Банка Республики Казахстан
3	Дунаев Арман Галиаскарович	вице-министр экономики и бюджетного планирования Республики Казахстан
4	Куришбаев Ахылбек Кажигулович	вице-министр сельского хозяйства Республики Казахстан
5	Кадюков Николай Викторович	Заместитель председателя Комитета государственного имущества и приватизации Министерства Финансов Республики Казахстан
6	Абсатиров Кенес Гапарович	Председатель Комитета по поддержке малого бизнеса Министерства индустрии и торговли Республики Казахстан
7	Ибадуллаев Азамат Абдул-Амитович	Председатель Правления ЗАО "Фонд развития малого предпринимательства"

до 07 мая 2003 года:

№	Фамилия, Имя, Отчество	Должность
1	Досаев Ерболат Аскарбеович	Председатель Агентства Республики Казахстан по регулированию естественных монополий, защите конкуренции и поддержке малого бизнеса
2	Дунаев Арман Галиаскарович	вице-министр финансов Республики Казахстан
3	Куришбаев Ахылбек Кажигулович	вице-министр сельского хозяйства Республики Казахстан
4	Таджияков Бисенгали Шамгалиевич	Заместитель Председателя Национального Банка Республики Казахстан
5	Мухамеджанов Бектас Гафурович	Председатель Комитета по государственным закупкам Министерства финансов Республики Казахстан
6	Комаров Геннадий Григорьевич	Заместитель председателя Комитета государственного имущества и приватизации Министерства Финансов Республики Казахстан
7	Мейрамбеков Темиржан Кадырбекович	Председатель Правления ЗАО "Фонд развития малого предпринимательства"

до 17 августа 2002 года:

№	Фамилия, Имя, Отчество	Должность
1	Имашев Берик Мажитович	Помощник Президента Республики Казахстан по вопросам развития малого бизнеса
2	Аханов Серик Ахметжанович	вице-министр финансов Республики Казахстан
3	Досаев Ерболат Аскарбеович	вице-министр энергетики, индустрии и торговли Республики Казахстан
4	Сагинтаев Бакытжан Абдирович	Заместитель Председателя Агентства Республики Казахстан по поддержке малого бизнеса
5	Нуркиянов Толеухан Муратканович	вице-министр сельского хозяйства Республики Казахстан
6	Кудышев Мурат Тишбекович	Заместитель Председателя Правления Национального Банка Республики Казахстан
7	Умбетов Алтынбек Смагулович	Председатель Правления ЗАО "Фонд развития малого предпринимательства"

11. Исполнительный орган эмитента.

Исполнительным органом эмитента является Правление.

№	Фамилия, Имя, Отчество, год рождения	Должности, занимаемые за последние два года и в настоящее время, в хронологическом порядке, в том числе по совместительству	Участие в оплаченном уставном капитале эмитента и организациях, с указанием долей участия
1	Манакбай Толымбек 01 февраля 1949 г. (Председатель Правления)	<u>02.2002 – наст. время</u> Председатель Правления АО "Фонд развития малого предпринимательства" <u>12.2003 – 02.2004</u> – И.о. Председателя Правления АО "Фонд развития малого предпринимательства" <u>03.2002 – 12.2002</u> – Заместитель Председателя Правления АО "Фонд развития малого предпринимательства"	Нет
2	Жамалеев Сапаргельды Сейфоллинович, 22 августа 1957 г.р. (член Правления)	<u>01.2005 – наст. время</u> Первый заместитель Председателя Правления <u>08.2004 – 01.2005</u> – Заместитель Председателя Правления <u>01.2004 – 08.2004</u> –	Нет

		<p>Директор Департамента Кредитования и финансирования госпрограмм <u>02.2003 – 01.2004</u> _</p> <p>Главный специалист Управления мониторинга проектов <u>03.2002 – 02.2003</u> _</p> <p>Начальник Управления мониторинга проектов</p>	
3	<p>Хасенова Гулнар Алтынсаровна, 05 января 1957 г.р. (член Правления)</p>	<p><u>08.2004 – наст. время</u> _</p> <p>Заместитель Председателя Правления АО "Фонд развития малого предпринимательства" <u>05.2004 – 08.2004</u> _</p> <p>И.о. Первого Заместителя Председателя Правления АО «Фонд развития малого предпринимательства» <u>03.2002 – 05.2004</u> _</p> <p>Директор Департамента по работе с филиалами ЗАО "Фонд развития малого предпринимательства"</p>	Нет
4	<p>Джапаркулов Арман Эсентурович, 19 декабря 1975 г.р. (член Правления)</p>	<p><u>08.2004 – наст. время</u> _</p> <p>Управляющий Директор- Директор Департамента Юридической службы <u>01.2004 – 08.2004</u> _</p> <p>Директор Департамента Юридической службы АО "Фонд развития малого предпринимательства" <u>10.2003 – 01.2004</u> _</p> <p>Директор Юридического департамента АО "Эксимбнк Казахстан" <u>03.2002 – 02.2003</u></p> <p>Директор Департамента проблемных кредитов ЗАО "Фонд развития малого предпринимательства"</p>	Нет
5	<p>Мизамбаев Марат Бейсенович, 22 августа 1964 г.р. (член Правления)</p>	<p><u>01.2005 – наст. время</u> _</p> <p>Директор Департамента финансирования госпрограмм АО "Фонд развития малого предпринимательства" <u>08.2004 – 01.2005</u> _</p> <p>Директор Департамента кредитования и финансирования госпрограмм АО "Фонд развития малого предпринимательства" <u>07.2004 – 08.2004</u> _</p> <p>Начальник Управления сводного анализа и стратегии развития АО "Фонд развития малого предпринимательства" <u>2002 – 07.2004</u> _</p>	Нет

	Председатель Правления ТОО "Кредитное товарищество "Денисовское"	
--	--	--

12. Вознаграждение, выплачиваемое членам Совета директоров, членам исполнительного органа и другим руководящим лицам эмитента.

В данном пункте указана сумма вознаграждения и заработной платы, выплаченная членам Правления эмитента за три последних месяца. Членам Совета директоров вознаграждение не выплачивается.

Председатель Правления Манакбай Т.М.	1 615 461,0 тенге;
Заместитель Председателя Правления Жамалеев С.С.	1 290 257,0 тенге;
Заместитель Председателя Правления Хасенова Г.А.	1 384 322,0 тенге;
Управляющий директор Джапаркулов А.Э.	1 080 607,0 тенге;
Директор Департамента кредитования и финансирования госпрограмм Мизамбаев М.Б.	863 621,0 тенге.

Итого 6 234 268,0 тенге (шесть миллионов двести тридцать четыре тысячи двести шестьдесят восемь тенге).

Планируемый общий размер вознаграждения, подлежащий выплате указанным лицам в течение последующих двенадцати месяцев, составит 14 544 000,0 тенге (четырнадцать миллионов пятьсот сорок четыре тысячи тенге).

13. Организационная структура эмитента.

Структурные подразделения эмитента

- Департамент кредитования;
- Управление проектного финансирования;
- Управление малых кредитов;
- Управление лизинга;
- Департамент финансирования госпрограмм;
- Управление финансирования госпрограмм;
- Микрокредитный центр;
- Управление гарантийных операций;
- Департамент рисков;
- Управление залогового обеспечения;
- Управление проектного анализа и риск - менеджмента;
- Управление проблемных кредитов;
- Департамент сводного анализа и стратегии развития;
- Информационно-аналитическое управление;
- Департамент по координации деятельности филиалов;
- Департамент бухгалтерского учета и отчетности;
- Управление внутренней бухгалтерии;
- Управление кредитного администрирования и пассивных операций;
- Казначейство;
- Департамент обучения и консалтинга;
- Управление Внешних заимствований и инвестиций;
- Центр поддержки малого предпринимательства;
- Управление Информационно-аналитической и методической поддержки;
- Управление юридической помощи и учетных операций;
- Департамент Юридической службы;
- Управление Правового обеспечения;
- Управление Юридической экспертизы проектов;

- Административное управление;
- Отдел кадров;
- Сектор информационных технологий;
- Служба безопасности;
- Аудиторская служба;
- Канцелярия.

Общее количество сотрудников эмитента, в том числе работников филиалов и представительств эмитента. Всего: 243 работника, в том числе 117 работников в филиалах эмитента.

Сведения о руководителях структурных подразделений эмитента.

Наименование структурного подразделения общества	Руководитель структурного подразделения (фамилия, имя, отчество, год рождения)
Департамент кредитования	Шингазиева Макка Жаркинбаевна, 01.01.1967 г.р.
Департамент финансирования госпрограмм	Мизамбаев Марат Бейсенович, 22.08.64 г.р.
Департамент Юридической службы	Джапаркулов Арман Эсентурович, 19.12.1975 г.р.
Департамент бухгалтерского учета и отчетности	Тулегенова Бибигуль Жантуреевна, 02.02.1971 г.р.
Департамент по координации деятельности филиалов	Даулетбаева Айгерим Торехановна, 11.05.1971 г.р.
Департамент сводного анализа и стратегии развития	Копбасынов Бекет Копбасынович, 13.02.1953 г.р.
Департамент рисков	Мухтарканов Руслан Галлиолаевич, 03.03.1978 г.р.
Казначейство	Макенов Серкбай Габибулович, 02.08.1961 г.р.
Департамент обучения и консалтинга	Ибрагимова Ляззат Еркеновна, 07.11.1972 г.р.
Центр поддержки малого предпринимательства	Должность вакантна
Управление проектного финансирования	Султангазиев Канат Елеусизович, 08.02.78 г.р..
Управление малых кредитов	Коксалов Асхат Капалович, 17.08.1979 г.р.
Управление финансирования госпрограмм	Калымбаева Салтанат Тулегеновна, 20.01.1974 г.р.
Управление лизинга	Атышев Конысбек, 14.01.55 г.р.
Микрокредитный центр	Айманбетова Раушан Маратовна, 14.08.78 г.р.
Управление гарантийных операций	Омарова Сауле Ерсентаевна, 24.03.1969 г.р.
Управление Правового обеспечения	Сыдыков Фархат Орынбекович, 16.08.1978 г.р.
Управление Юридической экспертизы	Алжанбаев Сапаргали Жаксылыкович 14.12.80 г.р.
Управление юридической помощи и учетных операций	Должность вакантна
Управление кредитного администрирования и пассивных операций	Кумарова Гульнар Амертаевна, 31.05.1966 г.р.

Информационно-аналитическое управление	Должность вакантна
Управление внутренней бухгалтерии	Кусайынова Айгуль Кудайбергеновна, 07.12.1972 г.р.
Управление сводного анализа и стратегии развития	Должность вакантна
Управление проектного анализа и риск-менеджмента	Дабисов Алимжан Есенаманович, 02.06.1977 г.р.
Управление залогового обеспечения	Кульмаханов Габит Бекназарович, 01.02.1964 г.р.
Управление проблемных кредитов	Муратова Алия Нуркалиевна, 20.05.1958 г.р.
Управление Информационно-аналитической и методической поддержки	Должность вакантна
Административное управление	Мухтарканова Джумакуль Орындыковна, 1955 г.р.
Отдел кадров	Ахмедов Сериик Шафигулинович, 28.09.1939 г.р.
Служба безопасности	Шаповалов Владимир Андреевич, 07.03.1954 г.р.
Сектор информационных технологий	Должность вакантна
Аудиторская служба	Должность вакантна
Канцелярия	Чуприна Алла Андреевна, 20.08.1951 г.р.

Филиалы и представительства эмитента

№	Наименование регионального филиала	Дата государственной (пере) регистрации	Место нахождения	Почтовый адрес
1	Региональный филиал АО "Фонд развития малого предпринимательства" в г. Астане	№ 1795-1901-Ф-л от 28.05.2004	г. Астана	г. Астана, ул. Ауэзова, 119
2	Региональный Филиал АО "Фонд развития малого предпринимательства" в г. Актобе	№ 1511-1904-Ф-л от 11.06.2004	г. Актобе	г. Актобе, ул. Ш.Валиханова, 13
3	Региональный Филиал АО "Фонд развития малого предпринимательства" по Восточно-Казахстанской области	№ 2160-1917-Ф-л от 01.06.2004	г. Усть-Каменогорск	г. Усть-Каменогорск, ул. М.Горького, 95
4	Региональный Филиал АО "Фонд развития малого предпринимательства" в г. Костанай	№ 1937-1937-Ф-л от 25.05.2004	г. Костанай	г. Костанай, ул. Байтурсынова, 67
5	Региональный Филиал АО "Фонд развития малого предпринимательства" в г. Тараз	№ 1524-1919-Ф-л от 22.06.2004	г. Тараз	г. Тараз, ул. Койгельды,

	предпринимательства" по Жамбылской области			175-6
6	Региональный Филиал АО "Фонд развития малого предпринимательства" по Карагандинской области	№ 2154-1930-Ф-л от 02.06.2004	г. Караганды	г. Караганда, ул. Ленина, 8
7	Региональный Филиал АО "Фонд развития малого предпринимательства" по Павлодарской области	№ 1414-1945-Ф-л от 27.05.2004	г. Павлодар	г. Павлодар, ул. Ленина, 119
8	Региональный Филиал АО "Фонд развития малого предпринимательства" по Южно-Казахстанской области	№ 2178-1958-Ф-л от 21.06.2004	г. Шымкент	г. Шымкент, ул. Казыбек би, 49
9	Региональный Филиал АО "Фонд развития малого предпринимательства" по Западно-Казахстанской области	№ 872-1926-Ф-л от 16.06.2004	г. Уральск	г. Уральск, пр. Достык-Дружбы, 185/1
10	Региональный Филиал АО "Фонд развития малого предпринимательства" по Акмолинской области	№ 931-1902-Ф-л от 26.05.04	г. Кокшетау	г. Кокшетау, ул Ауельбекова, 98
11	Региональный Филиал АО "Фонд развития малого предпринимательства" по Мангыстауской области	№ 1034-1943-Ф-л от 24.05.2004	г. Актау	г. Актау, 14 мкр., д.1
12	Региональный Филиал АО "Фонд развития малого предпринимательства" по Атырауской области	№ 1910-1915-Ф-л от 02.07.04 г.	г. Атырау	г. Атырау, ул. Южная промзона-1, Атырауский бизнес-инкубатор

3. Акционеры (участники) и аффилированные лица эмитента

14. Акционеры (участники) эмитента.

Учредители и акционеры эмитента	Место нахождения	Количество акций, оплачиваемых учредителем	Примечание
Правительство Республики Казахстан в лице:		100%	
Министерство индустрии и торговли Республики Казахстан (осуществляет владения и пользования государственным пакетом акций)	473000 г. Астана, пр. Победы, д. 33		Осуществляет права владения и пользования государственным пакетом акций

Комитет государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан (осуществляет право распоряжения государственным пакетом акций)	473000 г. Астана, пр. Победы, 33/пр. Абая, 52.		Осуществляет право распоряжения государственным пакетом акций
--	--	--	---

15. Сведения о юридических лицах, у которых эмитент владеет десятью и более процентами акций (долей) с указанием полного наименования юридического лица, его места нахождения, процентного соотношения акций (доли) эмитента в его уставном капитале, вида деятельности, фамилии, имени, при наличии - отчества, первого руководителя.

Нет.

16. Информация о промышленных, банковских, финансовых группах, холдингах, концернах, ассоциациях, консорциумах, в которых участвует эмитент.

Нет.

17. Сведения о других аффилированных лицах эмитента.

Нет.

18. Операции с участием аффилированных лиц.

Нет.

4. Финансовое состояние финансовых организаций

Активы

19. Виды нематериальных активов, балансовая стоимость которых составляет пять и более процентов от общей балансовой стоимости нематериальных активов.

Общая стоимость нематериальных активов, числящихся у эмитента по состоянию на 01.02.05 г., составляет 2 998,0 тыс.тенге. Нематериальных активов, стоимость которых составляет пять и более процентов от общей балансовой стоимости нематериальных активов, у эмитента не числится.

20. Виды основных средств, балансовая стоимость которых составляет пять и более процентов от общей балансовой стоимости основных средств.

Общая стоимость основных средств, числящихся у эмитента по состоянию на 01.02.05 г., составляет 208 735,0 тыс.тенге.

Балансовая стоимость административного здания эмитента составляет 80 846,0 тыс.тенге или 38,7% от общей балансовой стоимости основных средств.

21. Инвестиции.

По состоянию на 01 февраля 2005 г. Фонд не имеет прямых инвестиций в капитал других юридических лиц, а также долгосрочных инвестиций и инвестиционного портфеля.

22. Дебиторская задолженность.

Список десяти наиболее крупных дебиторов по состоянию на 1 февраля 2005 года:

1. ТОО "LTC" 122 000 000,0 тенге – предоплата за оказание услуг по капитальному ремонту здания эмитена;
2. ТОО "VKN Company" 10 648 527,68 тенге – задолженность по выданному займу;
3. ТОО "Катализатор" 8 131 707,27 тенге – задолженность по выданному займу;
4. ТОО "Ак бота Е" 7 867 252,85 тенге – задолженность по выданному займу;
5. ТОО "Жер 2030" 6 813 942,85 тенге – задолженность по выданному кредиту;
6. ТОО "Жолбасши" 5 975 904,39 тенге – задолженность по выданному займу;
7. ИП "Усанова" 5 957 137,21 тенге – задолженность по выданному кредиту;
8. ТОО "Дархан" 3 751 503,27 тенге – задолженность по выданному кредиту;
9. ТОО "Сая-Самал" 2 658 121,29 тенге – задолженность по выданному кредиту;
10. ТОО "Востокплюс-СМ" 2 003 394,49 тенге – задолженность по выданному кредиту.

23. Уставный капитал

Размер оплаченного уставного капитала акционерного общества составляет 4 740 494 961,44 (четыре миллиарда семьсот сорок миллионов четыреста девяносто четыре тысячи девятьсот шестьдесят один) тенге, 44 тиын.

Обязательства

24. Займы.

В соответствии с постановлением Правительства Республики Казахстан от 19 сентября 1997 года № 1353 "О реализации программы кредитования малого предпринимательства в рамках кредитной линии Европейского Банка Реконструкции и Развития", 22 декабря 1997 года заключен договор займа между Европейским Банком Реконструкции и Развития и Фондом под государственную гарантию Республики Казахстан.

Согласно указанному договору займа, заемные средства предоставляются на следующих условиях:

- общая сумма займа составляет 77,5 млн. долларов США;

Займ I на сумму 72,5 млн. долларов США;

Займ II на сумму 2,4 млн. долларов США;

Займ III на сумму 2,6 млн. долларов США.

- срок займа 10 лет с даты заключения договора;

- вознаграждение уплачивается 10 марта и 10 сентября каждого года.

Транши	% ставка	Прогноз погашения основного долга в 2005 г.				Итого 2005 г.	2006 г.	2007 г.
		I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал			
Займ I								
Транш 6	8,05%	10 000 000,00				10 000 000,00		
Транш 7	7,31%		10 400 000,00			10 400 000,00		
Транш 8	7,75%				12 965 895,10	12 965 895,10		
Транш 1, возобновл.	6,00%					0,00	6 000 000,00	
Транш 2, возобновл.	5,20%					0,00	7 600 000,00	
Транш 3, возобновл.	6,10%					0,00		5 990 000,00
Займ II	2,15%	138 150,35		138 150,35		276 300,70	276 300,70	276 300,70

Итого:		10 138 150,35	10 400 000,00	138 150,35	12 965 895,10	33 642 195,80	13 876 300,70	6 266 300,70
--------	--	---------------	---------------	------------	---------------	---------------	---------------	--------------

Данные по кредитной линии АБР:

Валюта займа - доллар США									
Программа	% ставка	Прогноз погашения основного долга в 2005г.				Итого 2005 г.	2006 г.	2007 г.	2008 г.
		I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал				
Программный займ АБР	7,30%	0	1 652 753,37	0	1 329 396,27	2 982 149,64	1 728 365,88	489 564,73	39 937,40
Программный займ АБР (по договору уступки - ТОО "Дархан")	10,80%	0	2 881,00	0	55 882,14	58 763,14	16 881,58		
ИТОГО		0	1 655 634,37	0,00	1 385 278,41	3 040 912,78	1 745 247,46	489 564,73	39 937,40

Программа кредитования субъектов малого предпринимательства (в. т.ч. женского предпринимательства) из средств бюджета Республики Казахстан.

Заем	% ставка	Прогноз погашения основного долга в 2005 г.				2007 г.	Всего
		I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал		
300 000 000	7%					300 000 000	300 000 000

25. Кредиторская задолженность, связанная с осуществлением эмитентом основной деятельности (задолженность перед поставщиками, авансы полученные).

Список десяти наиболее крупных кредиторов по состоянию на 1 февраля 2005 года:

1. Кредиты, полученные у Европейского Банка Реконструкции и Развития в сумме 5 711 124,0 тыс.тенге;
2. Кредиты, полученные у Азиатского Банка Развития в сумме 471 290,4 тыс.тенге;
3. Кредиты бюджета РК (программа импортозамещающих и экспортоориентированных производств) в сумме 20 700,9 тыс.тенге;
4. Кредиты из бюджета Республики Казахстан (программа кредитования субъектов малого предпринимательства) в сумме 300 000,0 тыс.тенге.

Финансовые результаты

26. Структура доходов и расходов эмитента за последние два года.

Финансовая статья	01.01.03	01.01.04	01.01.05 (не аудировано)
Чистый доход	115 118,1	52 508,0	104 184,0
Доходы, связанные с получением вознаграждения	881 183,2	1 008 541,0	1 145 638,0
Расходы, связанные с получением вознаграждения	568 250,0	599 667,0	488 286,0
Доходы, не связанные с получением вознаграждения	725 331,0	1 368 254,0	-52 964,0

Расходы, не связанные с получением вознаграждения	620 200,0	1 436 242,0	337 552,0
---	-----------	-------------	-----------

По итогам деятельности Фонда в 2003 году получен чистый доход в сумме 52 508,0 тыс. тенге. В 2002 году Фондом получен чистый доход в сумме 115 118,13 тыс. тенге. Сопоставительный анализ показателей чистого дохода за 2002-2003гг. указывает на снижение чистого дохода в 2003 году на 54,4%. Снижение чистого дохода по итогам деятельности 2003 года связано с увеличением расходов от неосновной деятельности, по причине образования отрицательной курсовой разницы по итогам 2003 года из-за резкого падения курса доллара в 2003 году.

Структура доходов за последние два года.

	ДОХОДЫ	Отчет 2002 г.	Оценка 2003 г.	Отклонения в %
1	Доход от АБР	22 848,08	-1805,70	-
2	Доход от ЕБРР	752 995,39	807 581,28	107,2
3	Доход по Программе поддержки отечественных товаропроизводителей (ИЗП)	74 039,46	27 193,15	36,7
4	Доход от размещения собств. средств	19 100,27	144 607,27	757
5	Доход от кредитной линии акимата г. Алматы	2 617,84	0,00	0
6	Доход по Бюджетной программе (постановление №555)	9 581,96	30 964,60	327
	Итого по основной деятельности	881 183,00	1 008 541,00	123,5
7	Доход от неосновной деятельности	725 331,0	1 368 254,0	
	ИТОГО	1 606 514,0	2 376 975,0	147,9

Структура расходов Фонда

Фактические расходы Фонда в 2003 году составили 2 324 288,0 тыс. тенге и увеличились в сравнении с расходами 2002 года на 832 892,0 тыс. тенге.

	РАСХОДЫ	Отчет 2002 г.	Оценка 2003 г.	Отклонения в %
1	Общие и административные расходы	237 384,0	236 798,0	99,7
2	Расходы в виде вознаграждения	568 250,0	599 667,0	105,5
3	Расходы от неосновной деятельности	620 200,0	1 436 242,0	231,6
4	Расходы по подоходному налогу	65 562,0	51581,0	78,7
	ИТОГО	1 491 396,0	2 324 288,0	155,8

27. Финансовые коэффициенты.

Коэффициент рентабельности от текущей деятельности за 2003 год по АО «Фонд развития малого предпринимательства» снизился по сравнению с аналогичным показателем предыдущего 2002 года (7,72) и составил 3,79.

Снижение данного показателя связано со снижением чистого дохода и увеличением расходов в 2003 году, в связи с получением убытка от неосновной деятельности.

Снижение коэффициента рентабельности от неосновной деятельности в 2003 году по сравнению с аналогичным показателем 2002 года связано с увеличением расходов от неосновной деятельности в 2003 году, из-за увеличения в 2003 году расходов по курсовой разнице.

Снижение доходности собственного капитала 2003 года (0,03) в сопоставлении с показателем 2002 года (0,07) связано со снижением чистого дохода и увеличением размера собственного капитала в 2003 году.

Доходность активов 2003 года сохранилась на уровне 2002 года и составила 0,01%.

5. Сведения о выпусках ценных бумаг

28. В отношении всех зарегистрированных выпусков эмиссионных ценных бумаг эмитента до даты принятия решения о выпуске облигаций, указываются:

1) общее количество акций – 100 000 простых именных акций; размещено – 100 000 штук, из них – 47 537 штук по номиналу 1 000 (Одна тысяча) тенге и 52 463 штуки по цене размещения 89 452,72 (Восемьдесят девять тысяч четыреста пятьдесят два) тенге, 72 тиын за акцию; орган, осуществивший государственную регистрацию эмиссии ценных бумаг и/или присвоение НИИ – Национальный банк Республики Казахстан (свидетельство о государственной регистрации эмиссии ценных бумаг от 13.09.02 г. № А4942); национальный идентификационный номер: KZ1C49420017).

2) сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг (невыплата (задержка в выплате) вознаграждения по облигациям, невыплата (задержка в выплате) дивидендов по привилегированным акциям), включая информацию о размерах неисполненных обязательств и сроке просрочки исполнения таковых. Нет;

3) в случае, если какой-либо выпуск ценных бумаг был приостановлен или признан несостоявшимся либо аннулирован, указывается государственный орган, принявший такие решения, основания и дату их принятия. Нет;

4) даты погашения и общий размер выплат по облигациям. Облигации ранее не выпускались;

5) размер дивиденда на одну акцию (простую, привилегированную) за каждый год из двух последних финансовых лет или за период фактического существования. Размер дивидендов на государственный пакет акций определяется в соответствии с Постановлением Правительства Республики Казахстан от 25 апреля 2003 года № 404 «О дивидендах на государственные пакеты акций и доходах на государственные доли участия в организациях».

По результатам 1997-2002 годов дивиденды Фондом не начислялись и не выплачивались.

По итогам 2003 года были выплачены дивиденды на общую сумму 26 254 000 тенге или 552,3 тенге на одну простую акцию.

6) основные рынки, на которых осуществляется торговля ценными бумагами эмитента, включая наименования организаторов торгов. Нет;

7) права, предоставляемые каждым видом ценных бумаг их держателям,

ранее выпущенных эмитентом. В соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», простая акция предоставляет акционеру право на участие в общем собрании акционеров с правом голоса при решении всех вопросов, выносимых на голосование, право на получение дивидендов при наличии у общества чистого дохода, а также части имущества общества при его ликвидации в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан. Облигации ранее эмитентом не выпускались.

Сведения о выпуске облигаций

29. Сведения об облигациях:

1) *вид облигаций:* именные купонные, с обеспечением. Облигации обеспечены правами требования по договорам банковского займа к субъектам малого предпринимательства;

2) *количество выпускаемых облигаций и общий объем выпуска облигаций:*
количество выпускаемых облигаций – 3 000 000 (Три миллиона) штук;
объем выпуска облигаций – 3 000 000 000 (Три миллиарда) тенге;

3) *номинальная стоимость одной облигации:* 1 000 (Одна тысяча) тенге;

4) *вознаграждение по облигациям:*

ставка вознаграждения по облигациям рассчитывается следующим образом: [уровень инфляции в годовом выражении (за последние 12 месяцев) за месяц, предшествующий месяцу, в котором устанавливается ставка вознаграждения или производится ее пересмотр] минус [100] плюс [1].

Вознаграждение выплачивается держателям облигаций по полугодиям (через каждые 6 месяцев обращения облигаций).

Ставка вознаграждения пересматривается через каждые шесть месяцев с даты начала обращения облигаций в соответствии с изменением уровня инфляции по данным Агентства Республики Казахстан по статистике.

В случае изменения ставки вознаграждения начисление и фактическая уплата Фондом вознаграждения по облигациям с момента последнего пересмотра ставки вознаграждения до наступления нового срока пересмотра производится, исходя из ставки вознаграждения последнего пересмотра.

Не позднее, чем за пять рабочих дней до даты начала нового купонного периода, Фонд извещает инвесторов о размере ставки вознаграждения на предстоящий купонный период путем информирования АО "Казахстанская фондовая биржа" с целью дальнейшего распространения информации через сайт биржи или публикует информацию об изменении в печатном издании.

Устанавливаются верхний и нижний пределы ставки вознаграждения по облигациям:

значение нижнего предела составляет 6% годовых;

значение верхнего предела составляет 9% годовых;

Начисление вознаграждения осуществляется с даты начала обращения облигаций, производится в течение всего периода их обращения и заканчивается в день, предшествующий дню погашения.

Срок фиксации реестра держателей облигаций, имеющих право на получение вознаграждения по облигациям, - за 1 (один) календарный день до даты выплаты вознаграждения.

Выплата вознаграждения по облигациям осуществляется Фондом в течение 10 рабочих дней с даты начала выплаты вознаграждения в каждом полугодии. Держатели облигаций не вправе требовать начисления дополнительного вознаграждения или иной

компенсации за период выплаты вознаграждения по облигациям. Последняя выплата вознаграждения производится одновременно с погашением облигаций.

Временная база для расчета суммы вознаграждения по облигациям – расчетный месяц продолжительностью 30 (тридцать) дней и расчетный год продолжительностью 360 (триста шестьдесят) дней.

б) сведения об обращении и погашении облигаций:

Срок обращения: 5 лет с даты начала обращения облигаций.

Дата начала обращения облигаций: дата государственной регистрации выпуска облигаций.

Условия погашения: погашение производится по номинальной стоимости выпущенных облигаций одновременно с выплатой последнего купонного вознаграждения. Срок фиксации реестра держателей облигаций, имеющих право на получение номинальной стоимости и вознаграждения по облигациям, - за 1 (один) календарный день до даты погашения облигаций.

Выплата последнего вознаграждения и номинальной стоимости по облигациям осуществляется Фондом в течение 10 рабочих дней с даты погашения облигаций. Держатели облигаций не вправе требовать начисления дополнительного вознаграждения или иной компенсации за период выплаты вознаграждения и номинальной стоимости по облигациям.

Частичное и досрочное погашение не предусмотрено.

Дата погашения облигаций – по истечении 5 лет с даты начала обращения;

Место исполнения обязательств по облигациям Компании: 480004, г. Алматы, ул. Гоголя, 111;

Вознаграждение по облигациям и их номинальная стоимость при погашении выплачиваются лицам, которые имеют право на их получение по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются эти выплаты. Выплата вознаграждения и погашение основного долга по облигациям осуществляется эмитентом в безналичном порядке путем перевода на банковские счета держателей облигаций в соответствии с данными реестра держателей облигаций.

Права, предоставляемые каждой облигацией ее держателю:

- право на получение купонного вознаграждения;
- право на получение полной стоимости облигаций;
- право свободно продавать и иным образом отчуждать облигации;
- иные права, вытекающие из права собственности на облигации.

7) события, по наступлению которых может быть объявлен дефолт по облигациям эмитента, и при каких условиях держатели облигаций имеют право потребовать досрочного погашения облигаций. Права, предоставляемые держателям облигаций, в случае дефолта:

Дефолт по облигациям может быть объявлен при наступлении следующих событий:

- просрочки исполнения Фондом обязательств по выплате вознаграждения более 10 рабочих дней;
- просрочки исполнения Фондом обязательств по выплате основного долга по облигациям более 10 рабочих дней.

В случае просрочки исполнения Фондом обязательств по выплате вознаграждения и/или основного долга по облигациям, начиная со дня следующего за днем просрочки, в пользу держателей облигаций производится начисление штрафа в

размере 0,1% процента от просроченной суммы за каждый день.

Фонд в течение 10 (десяти) календарных дней с даты возникновения одного из событий, являющихся основанием для объявления дефолта по облигациям Фонда, обязан исполнить надлежащим образом свои обязательства по выплате вознаграждения и/или основного долга по облигациям. Если по истечении этого срока Фонд не исполнит свои обязательства, защита интересов держателей облигаций осуществляется с участием Представителя держателей облигаций в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

8) *информация об опционах:*

Выпуск опционов не предусмотрен.

30. Конвертируемые облигации:

Облигации не конвертируемые.

31. Способ размещения облигаций:

1) *срок и порядок размещения облигаций:*

срок размещения облигаций: в течение срока обращения облигаций

порядок размещения облигаций:

- проведение специализированных торгов на АО "Казахстанская Фондовая Биржа";
- заключение договора с андеррайтером;
- путем подписки.

2) *при размещении облигаций, конвертируемых в акции, путем подписки, указываются условия конвертирования:* облигации не конвертируются в акции Фонда;

3) *условия и порядок оплаты облигаций:*

Оплата облигаций осуществляется покупателем в безналичном порядке путем перевода на банковский счет эмитента.

4) *обеспечение по облигациям (при выпуске ипотечных и иных обеспеченных облигаций):*

Облигации обеспечены залогом принадлежащего эмитенту имущества – прав требования по кредитным обязательствам заемщиков эмитента на сумму 3 135 000 000 (Три миллиарда сто тридцать пять миллионов) тенге. Договор залога заключается между эмитентом и держателями облигаций, от имени и по поручению которых выступает Представитель, действующий в интересах держателей облигаций. Держатели облигаций реализуют свои права залогодержателей через Представителя.

Операции по замене, выбытию и пополнению залогового имущества фиксируются эмитентом путем внесения соответствующих записей в Реестре залога и предоставления Реестра в РГП "Центр по недвижимости по г. Алматы".

Эмитент обязуется поддерживать стоимость заложенного имущества в течение всего срока обращения облигаций на уровне не ниже 103% от общей номинальной стоимости облигаций, находящихся в обращении с учетом начисленного по ним вознаграждения. При расчете стоимости залога будет учитываться основной долг по кредитным договорам. Эмитент обязан производить замену имущественных прав, входящих в состав заложенного имущества при наступлении одного из следующих случаев:

- 1) неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком Фонда своих обязательств по кредитному договору;
- 2) досрочное исполнение заемщиком обязательств по кредитному договору;
- 3) утрата предмета залога по кредитному договору;
- 4) вступление в законную силу решения суда о признании кредитного договора недействительным либо о его расторжении;

Для осуществления контроля за своевременным пополнением состава залога эмитент ежемесячно предоставляет Представителю держателя облигаций информацию о составе и размере залога.

32. Сведения о Представителе держателей облигаций

Представителем держателей облигаций Фонда первого выпуска выступает АО "Банк ЦентрКредит" (лицензия Национальной комиссии Республики Казахстан по ценным бумагам на право занятия брокерской и дилерской деятельностью с государственными ценными бумагами с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя от 07 октября 1998 года № 040110045 и лицензия Национальной комиссии Республики Казахстан по ценным бумагам на осуществление

кастодиальной деятельности на рынке ценных бумаг от 30 декабря 1999 года № 0407100064).

В целях защиты прав и интересов держателей облигаций Представитель:

1) Заключает договор залога с Фондом в отношении имущественных прав (ссудного портфеля, по которому Фонд имеет право требования на сумму займов), передаваемых в залог для обеспечения исполнения обязательств Фонда перед держателями его облигаций первого выпуска.

2) Контролирует исполнение Фондом обязательств по облигациям в соответствии с законодательством Республики Казахстан путем получения от Фонда отчетов о выплате вознаграждения и/или суммы основного долга по облигациям не позднее третьего рабочего дня со дня исполнения обязательств Фондом в соответствии с настоящим Проспектом.

3) Выявляет обстоятельства, которые могут повлечь нарушение прав и интересов держателей облигаций и извещает их в течение 3 календарных дней об указанных обстоятельствах.

4) Предоставляет Уполномоченному органу и держателям облигаций по их запросам информацию и документы, относящиеся к его деятельности в качестве Представителя держателей облигаций.

5) Информировывает Уполномоченный орган и держателей облигаций о состоянии имущества, являющегося обеспечением исполнения обязательств Фонда перед держателями его облигаций.

6) Контролирует поддержание стоимости и качества залогового имущества в течение всего срока обращения облигаций на уровне, не ниже 103% от общей суммы номинальной стоимости облигаций, находящихся в обращении, и начисленного по ним вознаграждения в соответствии с подпунктом 4) пункта 29 настоящего Проспекта.

Контроль за качеством имущественных прав в залоге для исполнения обязательств Фонда перед держателями облигаций осуществляется путем:

- ознакомления с оригиналами документов, подтверждающими права Фонда на залоговое имущество;

- получения Представителем держателей облигаций от Фонда в течение первых 5 рабочих дней месяца, следующего за отчетным, за полный истекший календарный месяц реестра прав требований по выданным займам и имуществу, полученному в обеспечение этих займов с указанием суммы основного долга и оценочной стоимости залогового обеспечения;

- получения от Фонда его финансовой отчетности на любую дату (по запросу Представителя) или по итогам квартала;

- проведения ежегодного анализа финансового состояния Фонда на основе его финансовой отчетности, подтвержденной аудитором.

7) В случае неисполнения Фондом своих обязательств перед держателями облигаций и при наличии обстоятельств, которые могут повлечь убытки держателей облигаций, а также если состояние и стоимость предмета залога не обеспечивает исполнение обязательств эмитента в полном объеме, Представитель в течение 10 календарных дней со дня обнаружения данных обстоятельств извещает об этом Уполномоченный орган (письменным уведомлением) и держателей облигаций (опубликованием соответствующего сообщения в печатном издании) и осуществляет прочие действия по защите прав и интересов держателей облигаций, установленные законодательством Республики Казахстан.

8) Реализовывает залоговое имущество и предпринимает прочие меры в порядке и сроки, определенные законодательством Республики Казахстан в случае неисполнения Фондом своих обязательств перед Держателями облигаций.

9) Извещает в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, Уполномоченный орган и держателей облигаций о прекращении его полномочий в качестве Представителя держателей облигаций.

33. Учет прав по облигациям осуществляет акционерное общество "Зерде"; место нахождения: 480009, г. Алматы, ул. Туркебаева 92, 4 этаж. Лицензия на занятие деятельностью по ведению реестра держателей ценных бумаг от 01.04.02 г. № 0406200238, выданная Национальным Банком Республики Казахстан.

1) сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций: АО "Казахстанская фондовая биржа", как организатор торгов с облигациями Фонда в случае их включения в торговые списки биржи, андеррайтер (будет определен в соответствии с Законом Республики Казахстан от 16.05.02 г. № 321-П "О государственных закупках").

2) сведения о платежном агенте: Нет.

34. Использование денег от размещения облигаций.

Деньги, полученные от размещения облигаций, будут использованы для кредитования субъектов малого предпринимательства.

6. Дополнительная информация

35. Ограничения в обращении облигаций.

Нет.

36. Сумма затрат на выпуск облигаций и сведения о том, каким образом эти затраты будут оплачиваться.

Сумма затрат на выпуск облигаций составляет стоимость финансовых и андеррайтинговых услуг брокерской компании (будет определена в соответствии с Законом Республики Казахстан от 16.05.02 г. № 321-П "О государственных закупках"), сумму годового и вступительного листингового сбора на АО "Казахстанская фондовая биржа" и будет оплачиваться за счет собственных средств с расчетного счета Фонда.

37. Информация для инвесторов.

Ознакомиться с копией устава эмитента и проспектом выпуска облигаций можно у эмитента по адресу: 480004, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Гоголя, 111, а также у андеррайтера (будет определен в соответствии с Законом Республики Казахстан от 16.05.02 г. № 321-П "О государственных закупках") и на официальном сайте АО "Казахстанская Фондовая Биржа".

Председатель Правления

Т. Манакбай

Главный бухгалтер-Директор Департамента

Б. Тулегенова