

АКЦИЯЛАР ШЫҒАРУ ПРОСПЕКТИСІ

**Саны - 5 000 000 дана
Сомасы - 5 000 000 000 теңге**

**Толық атауы: «Налык Finance» Қазақстан Халық Банкінің Еншілес ұйымы»
Акционерлік қоғамы»**

Қысқаша атауы: “HALYK FINANCE ” АҚ

Жарияланған акциялар шығарылымын уәкілетті органда мемлекеттік тіркеу инвесторларға осы проспектіде сипатталған акцияларды сатып алуға қатысты қандай да бір ұсыныс беруді білдірмейді. Акциялар шығарылымын мемлекеттік тіркеуден өткізген уәкілетті орган аталған құжаттағы ақпараттың сенімділігі үшін жауапкершілік арқаламайды. Акциялар проспектісін уәкілетті орган тек Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкестігі тұрғысынан қарастырды. Акционерлік қоғамның лауазымды тұлғалары осы проспектідегі ақпарат үшін жауап береді және қоғам мен оның акцияларына қатысты инвесторларға берілген ақпараттың дәл әрі сенімді екендігін растайды.

Проспектінің шығарылған күні – 2004 жылдың 1 желтоқсаны

Алматы қ.

1. АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМ ТУРАЛЫ ЖАЛПЫ МӘЛІМЕТ

2. Акционерлік қоғамның атауы:

орыс тіліндегі толық атауы	- Акционерное Общество «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»
қазақ тіліндегі толық атауы	- «Қазақстан Халық Банкінің «Halyk Finance» еншілес ұйымы» акционерлік қоғамы
ағылшын тіліндегі толық атауы	- JSC Subsidiary Organization of Halyk Bank of Kazakhstan “Halyk Finance”
орыс тіліндегі қысқаша атауы	- АО “HALYK FINANCE ”
қазақ тіліндегі қысқаша атауы	- “HALYK FINANCE ” АҚ
ағылшын тіліндегі қысқаша атауы	- JSC “HALYK FINANCE ”

3. Акционерлік қоғамды мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы мәлімет:

- Мемлекеттік тіркеуден өткен күні: 2004 жылдың 10 қарашасы
- Мемлекеттік тіркеу туралы куәлік нөмірі: № 66715 – 1910-АО.
- ОКПО коды 40391358
- Акционерлік қоғамды мемлекеттік тіркеуден өткізген органның атауы: Қазақстан Республикасының Әділет министрлігі.

Акционерлік қоғамды мемлекеттік қайта тіркеу туралы мәлімет:

- Мемлекеттік қайта тіркеуден өткен күні:
- Мемлекеттік тіркеу туралы куәлік нөмірі:
- ОКПО коды:
- БСН:

Акционерлік қоғамды мемлекеттік тіркеуден өткізген органның атауы: Алматы қ. Әділет Департаменті.

4. Салық төлеушінің тіркеу нөмірі:

СТН: 600400539107

ҚР салық төлеушісінің куәлігі, сериясы – 60, № 0047211. Алматы қаласының Бостандық аудандық салық комитеті берген.

5. Акционерлік қоғамның орналасқан жері, байланыс телефондары, факс және электрондық поштасы туралы ақпарат:

- пошталық толық мекен-жайы: Қоғамның атқарушы органының орналасу орны: Қазақстан Республикасы, А05А1В9, Алматы қ., Абай пр., 109 «В», 5-қабат;
- байланыс телефоны: 8 (727) 357 31 77;
- факс: 8 (727) 357 31 77 ішкі 3323;
- электрондық мекен-жайы: halykfinance@halykfinance.kz.

6. Акционерлік қоғамның банктік деректемелері:

- қызмет көрсетуші банктің атауы және оның орналасқан жері: “Қазақстан Халық Банкі” АҚ, Алматы облыстық филиалы, 050046, Алматы қ., Розыбакиев к-сі, 101
- ИИК – KZ386010011000054267
- БИК – HSBK KZ KX

7. Акционерлік қоғам қызметінің түрлері:

Акционерлік қоғам мынадай қызмет түрімен айналысады:

1) бағалы қағаздар рыногында делдалдық қызметті жүзеге асыру, оның ішінде номинал ұстаушы ретінде клиенттердің шоттарын жүргізу құқығымен;

- 2) дилерлік қызмет;
- 3) ерікті зейнетақы жарналарын тарту құқығынсыз инвестициялық портфельді басқару;
- 4) андеррайтинг;
- 5) консультациялық қызмет көрсету;
- 6) маркет-мейкер қызметі;
- 7) бағалы қағаздарды ұстаушылардың өкілі қызметін көрсету;
- 8) жаңа эмитенттердің бағалы қағаздарын ұйымдастырылған рынокқа шығару;
- 9) заңды тұлғалардың акционерлік капиталына қатысу;
- 10) ақпараттық қызмет көрсету;
- 11) Қазақстан Республикасының заңнамасымен тыйым салынбаған басқа қызмет түрлерін көрсету.

8. Акционерлік қоғамға немесе оның шығарған бағалы қағаздарына халықаралық рейтинг агенттіктері және (немесе) Қазақстан Республикасының рейтинг агенттіктері берген рейтинг туралы мәлімет:

“HALYK FINANCE” АҚ-ның рейтингі жоқ.

9. Акционерлік қоғамның барлық филиалдары мен өкілдіктерінің атауы, тіркелген күні, орналасқан жері және почталық мекен-жайы:

“HALYK FINANCE” АҚ-ның филиалдары мен өкілдіктері жоқ.

10. Акционерлік қоғамның қаржылық есептемесіне аудит жүргізген аудиторлық ұйымның толық ресми атауы (аудитордың тегі, аты және бар болса - әкесінің аты):

«Делойт» Жауапкершілігі шектеулі серіктестік.

10-1. Қоғаммен корпоративтік басқару кодексін қабылдау күні (егер оны қабылдау қоғам жарғысымен қарастырылса):

2012 жылғы 30 мамыр.

10-2. Акционерлердің жалпы жиналысымен Қоғаммен акцияларды сатып алған кездегі олардың құнын анықтау әдіс-емесін бекіту күні:

2012 жылғы 30 мамыр.

2. ҚОҒАМНЫҢ ОРГАНДАРЫ ЖӘНЕ ҚҰРЫЛТАЙШЫЛАРЫ (АКЦИОНЕРЛЕРІ)

11. Акционерлік қоғамның директорлар кеңесі:

Директорлар кеңесі мүшесінің тегі, аты, әкесінің аты, туған жылы	Қазіргі уақыттағы және соңғы үш жылдағы лауазымы	Директорлар кеңесінің мүшелеріне тиесілі дауыс беретін акциялардың қоғамның дауыс беретін акцияларының жалпы санына қатынасы	Еншілес және тәуелді ұйымдардағы директорлар кеңесінің мүшелеріне тиесілі акциялардың осы акциялардың орналастырылған акцияларының (жарғы капиталындағы үлестерінің) жалпы санына қатынасы
Карабаев Даурен Сапаралиевич (Директорлар кеңесінің төрағасы) 11.06.1978 г.р.	- 15.04.2005 ж. бастап 09.10.2014 ж. дейін HSBK (Europe) B.V., басқарушы директор. - 01.03.2007 ж. бастап қазіргі уақытқа дейін «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Басқарма төрағасының орынбасары, Басқарма мүшесі.	0,00 %	0,00 %

	<p>- 30.03.2007 ж. бастап 20.08.2014 ж. дейін «Қазақстан Халық Банкінің жинақтаушы зейнетақы қоры» Қазақстан Халық Банкі» АҚ еншілес ұйымы» АҚ, Директорлар кеңесінің мүшесі.</p> <p>- 30.03.2009 ж. бастап 15.10.2012 ж. дейін «НБК-Банк» ААҚ, Директорлар кеңесінің төрағасы.</p> <p>- 08.04.2009 ж. бастап 26.02.2015 ж. дейін «Казахинстрах» АҚ, Директорлар кеңесінің төрағасы.</p> <p>- 05.05.2009 ж. бастап 18.10.2012 ж. дейін «Халық Банк Грузия», Бақылау кеңесінің мүшесі.</p> <p>- 13.07.2009 ж. бастап 06.09.2012 ж. дейін «Халық Банк Қырғызстан» ААҚ, Директорлар кеңесінің мүшесі.</p> <p>- 28.06.2010 ж. бастап 15.05.2015 ж. дейін «Қазақстан қор биржасы» АҚ, Биржалық кеңес мүшесі.</p> <p>- 04.11.2011 ж. бастап қазіргі уақытқа дейін «Халық-Life» АҚ, Директорлар кеңесінің мүшесі.</p> <p>- 07.11.2011 ж. бастап қазіргі уақытқа дейін «Халық-Life» АҚ, Директорлар кеңесінің төрағасы.</p> <p>- 21.11.2011 ж. бастап қазіргі уақытқа дейін «Халық-Лизинг» АҚ, Директорлар кеңесінің төрағасы.</p> <p>- 30.05.2012 ж. бастап 31.05.2012 ж. дейін «Halyk Finance»,</p>		
--	---	--	--

	<p>Директорлар кеңесінің мүшесі.</p> <p>- 31.05.2012 г. ж. бастап қазіргі уақытқа дейін «Налук Finance», Директорлар кеңесінің төрағасы.</p> <p>- 25.06.2012 г. ж. бастап қазіргі уақытқа дейін «Халық Проект» күмәнді және үмітсіз активтерді басқару бойынша Халық Банкі» АҚ еншілес ұйымы» ЖШС, Бақылау кеңесінің мүшесі.</p> <p>- 16.10.2012 г. ж. бастап қазіргі уақытқа дейін «НБК-Банк» ААҚ, Директорлар кеңесінің мүшесі.</p> <p>- 27.02.2015 г. ж. бастап қазіргі уақытқа дейін «Казахинстрах», Директорлар кеңесінің мүшесі.</p>		
<p>Курманов Жанат Бостанович (Тәуелсіз директор) 22.02.1962 г.р.</p>	<p>- 07.02.2007 ж. бастап қазіргі уақытқа дейін «Халық банк Қырғызстан» ААҚ, Директорлар кеңесі төрағасының орынбасары, тәуелсіз директор.</p> <p>- 24.12.2007 ж. бастап 31.01.2014 ж. дейін «Қазақстан депозиттерге кепілдік беру қоры», АҚ тәуелсіз директор.</p> <p>- 28.03.2008 ж. бастап 04.07.2013 ж. дейін «Қазақстан тұрғын құрылыс жинақ банкі» АҚ, тәуелсіз директор.</p> <p>- 23.06.2009 ж. бастап қазіргі уақытқа дейін АО «Налук Finance», тәуелсіз директор.</p> <p>- 08.07.2009 ж. бастап қазіргі уақытқа дейін «Халық-Life», тәуелсіз директор.</p> <p>- 28.06.2010 ж. бастап қазіргі уақытқа дейін «Қазақстан қор биржасы»,</p>	0,00 %	0,00 %

	<p>тәуелсіз директор. - 11.08.2010 ж. бастап 10.02.2015 ж. дейін «Қазахинстрах» АҚ, тәуелсіз директор. - 17.08.2010 ж. бастап 06.04.2014 ж. дейін «Қазақстан Халық Банкінің жинақтаушы зейнетақы қоры» Қазақстан Халық Банкі» АҚ еншілес ұйымы» АҚ, тәуелсіз директор. - 08.08.2011 ж. бастап қазіргі уақытқа дейін АО «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қызметін қамтамасыз ету орталығы, тәуелсіз директор. - 11.03.2012 ж. бастап 27.12.2014 ж. дейін «Алматы қаласының өңірлік қаржы орталығы академиясы» АҚ, тәуелсіз директор. - 23.05.2012 ж. бастап қазіргі уақытқа дейін АО «Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі», тәуелсіз директор. - 31.05.2012 ж. бастап қазіргі уақытқа дейін «Қазақстан қор биржасы», директорлар кеңесінің төрағасы. - 28.08.2012 ж. бастап 04.07.2013 ж. дейін «Қазақстан тұрғын құрылыс жинақ банкі» АҚ Директорлар кеңесінің төрағасы. - с 05.12.2012 ж. бастап 11.09.2013 ж. дейін «Қазақстан тұрғын- құрылыс корпорациясы», тәуелсіз директор. - с 01.01.2013 ж. бастап қазіргі уақытқа дейін «Цесна Гарант» сақтандыру компаниясы «Цеснабанк АҚ еншілес ұйымы», тәуелсіз директор.</p>		
--	--	--	--

	<p>- 04.01.2013 ж. бастап қазіргі уақытқа дейін «Бағалы қағаздардың бірыңғай тіркеушісі» АҚ, тәуелсіз директор.</p> <p>- 01.03.2013 ж. бастап қазіргі уақытқа дейін «Ирбис» қаржылық нарықтардың ақпараттық агенттігі» ЖШС, Бақылау кеңесінің мүшесі.</p> <p>- 10.09.2013 ж. бастап қазіргі уақытқа дейін «Ирбис» қаржылық нарықтардың ақпараттық агенттігі» ЖШС, Бақылау кеңесінің төрағасы.</p> <p>- 12.03.2014 ж. бастап қазіргі уақытқа дейін «Мемлекеттік кредит бюросы», тәуелсіз директор.</p> <p>- 14.05.2015 ж. бастап қазіргі уақытқа дейін «Проблемалы кредиттер қоры» АҚ, тәуелсіз директор.</p>		
<p>Айтхожина Жанар Камитовна (Тәуелсіз директор) 21.09.1965 ж.т..</p>	<p>- 29.07.2009 ж. бастап қазіргі уақытқа дейін «Налык Finance» АҚ, тәуелсіз директор.</p> <p>- 19.05.2015 ж. бастап қазіргі уақытқа дейін «Казтелепорт» АҚ, Директорлар кеңесінің мүшесі - тәуелсіз директор.</p>	0,00 %	0,00 %
<p>Абжанов Арнат Рахатович (Директорлар кеңесінің төрағасы) 01.09.1975 ж.т.</p>	<p>- 28.04.2008 ж. бастап 20.03.2012 ж. дейін «Налык Capital» АҚ, Басқарма мүшесі.</p> <p>- 01.08.2008 ж. бастап 31.05.2014 ж. дейін «Налык Finance» АҚ, Басқарма мүшесі.</p> <p>- 01.06.2014 ж. бастап қазіргі уақытқа дейін «Налык Finance» АҚ, Басқарма төрағасы.</p> <p>- 23.07.2014 ж. бастап қазіргі уақытқа дейін «Налык Finance» АҚ, Директорлар кеңесінің</p>	0,00 %	0,00 %

	төрағасы.		
--	-----------	--	--

ӨТКЕН 2 ЖЫЛ ІШІНДЕ «NALYK FINANCE» АҚ ДИРЕКТОРЛАР КЕҢЕСІНІҢ ҚҰРАМЫНДАҒЫ БОЛҒАН ӨЗГЕРІСТЕР ЖӘНЕ СОЛ ӨЗГЕРІСТЕРДІҢ СЕБЕПТЕРІ

№	Өзгеріс	Директорлар Кеңесі мүшесінің аты-жөні	Директорлар Кеңесіндегі мүшелік кезеңі	Өзгерістердің себебі
1	Директорлар Кеңесі мүшесінің өз еркімен өкілеттік мерзімін бұрын аяқтау	Тулибергенов Еркебулан Муратович	«Nalyk Finance» АҚ Директорлар Кеңесінің мүшесі 2010 жылдың 08 желтоқсаны аралығынан бастап 2014 жылдың 02 маусым аралығына дейін.	Өз еркімен өкілеттігін мерзімінен бұрын аяқтау туралы өтініш.
2	Директорлар кеңесінің мүшесін тағайындау	Әбжанов Арнат Рахатұлы	2014 жылғы 23 шілдеден бастап қазіргі уақытқа дейін «Nalyk Finance» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі.	«Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің А.Р. Әбжанов «Nalyk Finance» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі лауазымына тағайындау туралы шешімі (2014 жылғы 23 шілдедегі №211 хаттамасы).
3	Директорлар кеңесі мүшесінің өкілеттігін тоқтату	Усатов Евгений Владимирович	25.02.2009 ж. бастап 25.08.2015 ж. дейін	Бір ғана акционердің шешімі («Қазақстан Халық Банкі» АҚ Директорлар кеңесінің сырттай отырысының 2015 жылғы 25 тамыздағы № 249 хаттамасы), оның негізінде «Nalyk Finance» АҚ Директорлар кеңесінің сандық құрамы 5 адамнан 4 адамға дейін азайды, ал

				Директорлар кеңесінің дербес құрамы толық құрамда қайта сайланды, Е.В.Усатовты қоспағанда.
4	Директорлар кеңесі Төрағасын қайта сайлау	Карабаев Даурен Сапаралиевич	31.05.2012 жылдан бастап қазіргі уақытқа дейін	«Halyk Finance» АҚ Директорлар кеңесінің (2015 жылғы 26 тамыздағы № 309 хаттама) «Halyk Finance» АҚ Директорлар кеңесінің Төрағасын қайта сайлау туралы шешімі.
<i>Ескерту:</i> Өткен 2 жыл ішінде директорлар кеңесінің құрамында басқа өзгерістер болған жоқ.				

11-1 Акционерлік қоғамның Директорлар кеңесінің комитеттері:

1. «Halyk Finance» АҚ Директорлар кеңесінің кадрлар және сыйақы мәселелері, әлеуметтік мәселелер жөніндегі комитеті

Комитеттің құзыретіне мынадай мәселелер:

1) Қоғамның лауазымды тұлғаларына, корпоративтік хатшысына, Қоғамның Ішкі аудит қызметінің қызметкерлеріне және Қоғамның Директорлар кеңесіне тікелей бағынышты басқа да қызметкерлеріне талаптарды қою бойынша ұсынымдарды әзірлеу;

2) Қоғам Басқармасының, оның Төрағасының және Ішкі аудит қызметінің еңбек ақысының өзгерістері және сандық құрамы, өкілеттігінің мерзімі және жұмыс тәртібі туралы өзгерістерді Қоғамның Директорлар кеңесіне енгізу;

3) Басқарманың мүшелеріне, оның Төрағасына, Қоғамның Ішкі аудит қызметі қызметінің қызметкерлеріне және Қоғамның Директорлар кеңесіне тікелей бағынышты басқа да қызметкерлеріне сыйақы және ақшалай сыйлықақы мәселелері бойынша ұсынымдарды Қоғамның Директорлар кеңесіне енгізу;

4) корпоративтік хатшының, Қоғамның Ішкі аудит қызметінің қызметкерлерінің және Қоғамның Директорлар кеңесіне тікелей бағынышты басқа қызметкерлерінің лауазымдарына тағайындалуымен байланысты шешімдерін алдын ала мақұлдау, сондай-ақ олардың өкілеттерін мерзімінен бұрын тоқтату;

5) Қоғамның қызметкерлеріне әлеуметтік қолдау көрсету саясаты бойынша Директорлар кеңесінің ұсынымдарын алдын ала қарастыру және жасау;

6) Директорлар кеңесінің ұсынымдары бойынша ұсынымдарды беру кіреді.

2. «Halyk Finance» АҚ Директорлар кеңесінің стратегиялық жоспарлау және ішкі аудит мәселелері жөніндегі комитеті

Комитеттің құзыретіне:

1) Директорлар кеңесіне Қоғамның стратегиялық жобалары бойынша ұсынымдарды алдын ала қарастыру және жасау, Қоғамның қолданыстағы стратегиясына өзгерістер мен толықтырулар енгізу;

2) Қоғамның қолданыстағы стратегиясына олардың ықпалын анықтау үшін сыртқы және бәсекелес ортаның өзгерістеріне мониторинг жүргізу, осы өзгерістерді ескеріп, стратегияны қайта қарастыру/қайта бағалау бойынша ұсынымдарды Директорлар кеңесіне әзірлеу;

3) Қоғам қызметінің басым бағыттарын анықтауға қатысты жеке стратегиялық шешімдерді жасау бойынша ұсынымдарды Директорлар кеңесіне әзірлеу;

4) Акцияларды орналастыру (сату), соның ішінде жарияланған акциялардың санының шегінде орналастырылатын (сатылатын) акциялардың саны, оларды орналастыру тәсілі мен бағасы туралы мәселелер бойынша ұсынымдарды Директорлар кеңесіне алдын ала қарастыру және жасау;

5) Қоғамның жарияланған акцияларды немесе басқа бағалы қағаздарды сатып алуы және оларды сатып алу бағасы бойынша ұсынымдарды Директорлар кеңесіне алдын ала қарастыру және жасау;

6) Қоғамның қайта ұйымдастырылуымен байланысты кейбір стратегиялық шешімдерді жасау ұсынымдарын талдау және ұсыну;

- 7) Қоғамның жылдық қаржылық есептілік жобасы бойынша Директорлар кеңесіне ұсынымдарды алдын ала қарастыру және жасау;
- 8) Қоғамның облигациялары мен өндірістік бағалы қағаздарын шығару талаптары бойынша ұсынымдарды алдын ала қарастыру және жасау;
- 9) Қоғамның ішкі құжаттарының жобалары, атап айтқанда: бизнес-жоспары мен Қоғамның Даму стратегиясы бойынша ұсынымдарды Директорлар кеңесіне алдын ала қарастыру және жасау;
- 10) Қоғамның филиалдары мен өкілдіктерін құру/жабу мәселелері бойынша ұсынымдарды Директорлар кеңесіне алдын ала қарастыру және жасау;
- 11) Басқа заңды тұлғалардың акцияларының (жарғылық капиталдағы қатысу үлесі) 10 (он) және одан көп пайызын Қоғамның сатып алатын/иеліктен шығаратын мәселелері бойынша ұсынымдарын Директорлар кеңесіне алдын ала қарастыру және жасау;
- 12) Акцияларының 10 (он) және одан көп пайызы (жарғылық капиталдағы қатысу үлесі) Қоғамға тиесілі заңды тұлғаның қызметі туралы мәселелері бойынша ұсынымдарды Директорлар кеңесіне алдын ала қарастыру және жасау;
- 13) Қоғамның міндеттемелерін Қоғамның меншікті капитал мөлшерінің 10 (он) және одан көп пайызға ұлғайту мәселелері бойынша ұсынымдарды Директорлар кеңесіне алдын ала қарастыру және жасау;
- 14) Ірі мәмілелерді және бекітілуі Қоғамның мүддесінде болатын мәмілелерді бекіту мәселелері бойынша Директорлар кеңесіне ұсынымдарды алдын ала қарастыру және жасау;
- 15) Директорлар кеңесіне бекітуге шығарар алдында ішкі аудиттің жүргізілу тәртібін реттейтін Ішкі аудит қызметі туралы ереженің және Қоғамның ішкі нормативтік құжаттарының жобаларын алдын ала қарастыру (соның ішінде өзгерістері мен толықтыруларын);
- 16) Директорлар кеңесіне бекітуге шығарар алдында Ішкі аудит қызметінің жыл сайынғы қызмет жоспарын алдын ала қарастыру (соның ішінде аудиторлық тексерулердің жоспарын);
- 17) Директорлар кеңесіне берілетін ішкі аудит есептеріне талдау жасау;
- 18) Қоғамның Ішкі аудит қызметінің қызметін алдын ала бағалау (егер мұндай талап етілсе);
- 19) Директорлар кеңесінің нұсқауы бойынша ұсынымдарды беру.

11-2 Акционерлік қоғамның ішкі аудит қызметі.

Ішкі аудит қызметі басшысының тегі, аты, бар болса, - әкесінің аты	Қазіргі уақытта және соңғы үш жылдағы лауазымы	Ішкі аудит қызметі басшысының өкілеттігі
Пернебаев Касен Усенович (08.10.1974 ж.)	20.10.2014 ж. бастап қазіргі уақытқа дейін «Nalyk Finance» АҚ Ішкі аудит қызметінің басшысы; 18.05.2009 ж. бастап 19.10.2014 ж. дейін «Nalyk Finance» АҚ Ішкі аудит қызметінің аудиторы.	1) қызметтің қызметі мәселесі бойынша ішкі құжаттарды әзірлеу; 2) қызметтің қызметі мәселесі бойынша іс жүргізуді ұйымдастыру; 3) аудиторлық тексерулер мен постаудиторлық бақылауды жоспарлауды ұйымдастыру; 4) оңтайлы орындау мақсатында Компания бөлімшелері жүргізетін және жоспарлайтын ішкі

		<p>және сыртқы аудиторлардың тексерулерінің нәтижелері, ішкі бақылау және тәуекелдерді басқару жүйелер, бойынша қабылданатын іс-шаралардың, әсер ету шараларының, қаржы нарығы мен қаржылық ұйымды реттеу және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның санкциялары мен басқа талаптарының тиімділігінің мониторингін жүргізу;</p> <p>5) аудиторлық тексерулер процесінде алынған ақпаратты жинауды, жүйелендіруді және құжаттамалауды ұйымдастыру;</p> <p>6) тексерулер нәтижелері бойынша есептер мен қорытындылар жасау;</p> <p>7) сыртқы аудиторлармен және уәкілетті мемлекеттік органдармен ынтымақтастық;</p> <p>8) мыналарды тексеруді ұйымдастыру және жүзеге асыру:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ішкі бақылау процестері мен рәсімдерін, олардың тиімділігін бағалау; - тәуекелдерді бағалау және тәуекелдерді басқару рәсімдерінің әдіснамасын (әдістемесін, бағдарламасын, ережесін, операциялар жүргізу тәртібі мен рәсімдерін) қолданудың толықтығы мен тиімділігі; - деректер базасының тұтастығын бақылауды және оларды санкцияланбаған қол жеткізуден қорғауды, алдын ала болжанбаған жағдайларды қоса, автоматтандырылған ақпараттық жүйенің қызмет ету тиімділігін;
--	--	---

		<p>- бухгалтерлік есеп пен есептіліктің сенімділігі, толықтығы, объективтілігі және уақтылығы, сондай-ақ ақпарат пен есептің сенімділігі және жинау және берудің уақтылығы;</p> <p>- Компания қызметінің лицензияланатын түрлері шеңберінде кез келген мәліметтерді және ақпаратты Компанияның сенімді, толық, объективті және уақытында беруін;</p> <p>- Компания мүлкінің сақталуын қамтамасыз етудің қолданылатын тәсілдерін (әдістерін);</p> <p>- Компания қызметінің лицензияланатын түрлері шеңберінде жүргізілетін операциялардың барлық түрлерінің экономикалық дұрыстығы мен тиімділігін;</p> <p>- Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар нарығы, инвестициялық қорлар және акционерлік қоғамдар туралы заңнамасының талаптарын сақтау барысында жасалған жүйелерді;</p> <p>- Компания қызметкерлерін басқару қызметінің жұмысын;</p> <p>- күн сайынғы баланстарды өңдеудің дұрыстығын;</p> <p>- есептік саясаттың қаржылық есептіліктің халықаралық стандарттарына сәйкестігін;</p> <p>- инвестициялық басқаруға қабылданған клиенттердің (инвестициялық қорлардың) активтерін және (немесе) Компанияның меншік активтеріне заңсыз амал-айла жасау фактісінің болуы;</p> <p>- инвестициялық</p>
--	--	--

		<p>басқаруға қабылданған клиенттердің (инвестициялық қорлардың) активтерін және (немесе) Компанияның меншік активтерін есепке алудың дұрыстығы.</p> <p>9) Компанияның Басқармасына және Директорлар кеңесіне жүргізілген тексерулер нәтижелері бойынша есептер беру;</p> <p>10) жаңа жобаларды әзірлеу және енгізу кезінде мүмкін болатын ішкі және сыртқы тәуекелдерді анықтайды және талдайды;</p> <p>11) Компанияның ішкі резервтерін анықтайды және оларды тиімді пайдалану жолдарын анықтайды;</p> <p>12) қаржыны жұмсау мониторингін жүргізеді, кәсіпорын табыстары мен шығыстарының талдауын, салықтарды оңтайлауды және жоспарлауды жүргізеді;</p> <p>13) Компания қызметкерлеріне шаруашылық және қаржылық қызмет, бухгалтерлік есептілік мәселелері, салық салу проблемалары және күзіретіне кіретін басқа мәселелер бойынша кеңес береді;</p> <p>14) Компанияның ішкі құжаттарында және Компанияның Директорлар кеңесінің тапсырмаларында қарастырылған басқа мәселелер.</p>
--	--	---

12. Акционерлік қоғамының алқалық (жеке дара) атқарушы органы:

Басқарма «Halyk Finance» АҚ коллегиялық атқарушы органы болып табылады.

Тегі, аты, болған жағдайда- әкесінің аты, туылған жылы	Соңғы үш жылда атқарған және қазіргі уақытта атқаратын лауазымдар хронологиялық тәртіппен, оған қоса-қосымша	Басқарманың мүшелеріне тиесілі акциялардың акционерлік қоғаммен орналастырылған
---	---	--

	атқаратын қызметтері	акциялардың жалпы санына пайыздық қатынасы
Әбжанов Арнат Рахатұлы (01/09/1975 ж.)	<ul style="list-style-type: none"> - 2014 жылғы 01 маусымнан бастап қазіргі күнге дейін – «Halyk Finance» АҚ Басқарма Төрағасы. - 2008 жылғы 28 сәірден бастап 2012 жылғы 20 наурызға дейін - «Halyk Capital» АҚ Басқарма мүшесі. - 2008 жылғы 01 тамыздан бастап 2014 жылғы 31 маусымға дейін – «Halyk Finance» АҚ Басқарма мүшесі. - 2008 жылғы 28 сәуірден бастап 2008 жылғы 01 тамызға дейін – «Halyk Finance» АҚ Басқарма Төрағасы. - 2008 жылғы 10 қаңтардан бастап 2008 жылға 28 сәуірге дейін – «Halyk Finance» АҚ Басқарма Мүшесі. - 2005 жылғы 01 қазаннан бастап 2008 жылғы 01 ақпанға дейін – «Lancaster Invest» АҚ Басқарма мүшесі, Вице-Президенті. 	0,00 %
Шәймерден Евгения Валерьевна (01/08/1978 ж.)	<ul style="list-style-type: none"> - 2006 жылғы 12 наурыздан бастап 2012 жылғы 20 наурызға дейін - «Halyk Capital» АҚ (Басқарма мүшесі – бас бухгалтер). - 2006 жылғы 23 қаңтардан бастап қазіргі күнге дейін - «Halyk Finance» АҚ (Басқарма мүшесі – бас бухгалтер). - 2005 жылғы 18 қазаннан бастап 2008 жылғы 31 желтоқсанға дейін – «Қазақстан Халық Банкі» АҚ Private Banking Департаментінің бэк-офисінің Басқарма Бастығы. 	0,00 %
Бос қызмет орындары	-	-
Бос қызмет орындары	-	-

«Halyk Finance» АҚ Басқарма Төрағасының және мүшелерінің өкілеттіктері:

«Halyk Finance» АҚ Басқарма Төрағасы Арнат Рахатұлы Әбжанов келесі функцияларды жүзеге асырады:

- 1) Компания Басқармасының жұмысын ұйымдастырады;
- 2) Компания Акционерлерінің жалпы жиналысы мен Директорлар кеңесі шешімдерінің орындалуын ұйымдастырады;
- 3) Үшінші тұлғаларға қатысты Компанияның атынан сенімхатсыз әрекет етеді;
- 4) Компанияны үшінші тұлғаларға қатысты ұсыну құқығына сенімхат береді;
- 5) Басқарма мүшелерінен басқа, Компания қызметкерлерін қабылдауды,

ауыстыруды және қызметтен босатуды жүзеге асырады, оларға қатысты көтермелеу шараларын және тәртіптік жазалар қолданады, Басқарма құрамына және Компанияның Ішкі аудит қызметіне кіретін қызметкерлерден басқа, Компанияның штаттық кестесіне сәйкес Компания қызметкерлерінің лауазымдық жалақыларының мөлшерін және жалақыға дербес үстеме ақылардың мөлшерін белгілейді;

6) Өзі болмаған жағдайда, өз міндеттерінің орындалуын Басқарма мүшелерінің біріне жүктейді;

7) Қазақстан Республикасының заңнамасымен және Жарғымен қарастырылған тәртіпте Компанияның мүлкіне және қаражаттарына билік жүргізеді;

8) Қазақстан Республикасының заңнамасына, Жарғыға қайшы келмейтін, соның ішінде акционерлердің жалпы жиналысының шешімімен анықталған және Компанияның басқа органдарының құзыретіне жатпайтын өзге функциялар.

Басқарма мүшесі-бас бухгалтер Евгения Валерьевна Шәймерден келесі функцияларды жүзеге асырады:

1) Тиісті түрде ресімделген барлық қажетті құжаттар негізінде мәмілелердің өз уақытында және дұрыс орындалуын және тіркелуін бақылайды;

2) Қолданыстағы заңнама, уәкілетті органдардың нұсқаулық материалдары, Компания Жарғысы және Есептік саясат негізінде Компанияның қаржылық-шаруашылық қызметінің есепке алынуын ұйымдастырады;

3) Компанияның құрылымына және оның қызмет ерекшеліктеріне, оның қаржылық тұрақтылығын қамтамасыз ету қажеттілігіне сүйеніп, бухгалтерлік есеп туралы заңнамаға сәйкес Есептік саясаттың әзірленуіне қатысады;

4) шоттардың жұмыс жоспарын, типтік нысандары қарастырылмаған шаруашылық операцияларын ресімдеу үшін қолданылатын біріншілік есептік құжаттар нысанын дайындау және қабылдау бойынша, ішкі бухгалтерлік есептілік құжаттар нысанын әзірлеу бойынша, сондай-ақ, түгендеуді жүргізу тәртібін қамтамасыз ету, шаруашылық операциялардың жүргізілуін бақылау, бухгалтерлік ақпаратты өңдеу технологияларын және құжат айналымының тәртібін сақтау бойынша жұмыстарды басқарады;

5) қысқа мерзімді, ұзақ мерзімді инвестицияларды және Компанияның қаржыландыру көздерін есепке алуды ұйымдастыру бойынша жұмысты басқарады;

6) Уәкілетті органмен белгіленген қаржылық тұрақтылық критерийлерінің сақталуын бақылауды жүзеге асырады;

7) Бюджеттің жасалуына және уәкілетті органға бюджеттің орындалуы бойынша есептілік үшін жауап береді;

8) Кадр іс жүргізу және тиісті есептіліктің жасалуына жауап береді;

9) мыналарды қамтамасыз етеді:

есептік-есептегіш жұмыстарды автоматтандырудың, бухгалтерлік есептің прогрессивтік нысандары мен әдістерінің заманауи құралдарының пайдаланылуын;

клиенттердің бағалы қағаздармен мәмілелерінің өз уақытында және сапалы орындалуын және тіркелуін,

түскен ақшалардың, тауарлық-материалдық запастардың, негізгі қорлардың, материалдық емес активтердің, инвестициялардың, қаржы құралдарының толық есебін, сондай-ақ, олардың қозғалысымен байланысты операциялардың бухгалтерлік есепке алынуын өз уақытында көрсету;

бекітілген ережелерге сәйкес Компанияның шаруашылық-қаржылық қызмет нәтижелерінің есепке алынуын;

салық және мемлекеттік бюджетке басқа міндетті төлемдерді, жарналарды мемлекеттік әлеуметтік сақтандыруды дұрыс есептеуді және өз уақытында аударуы, белгіленген мерзімде банктің белгіленген несиелер бойынша берешегін өтеуді, қорларға және резервтерге қаражаттарды аударуды;

акшалардың, тауарлы-материалдық запастардың және Компанияның басқа активтерінің жетіспеушілігі және тоналуы бойынша материалдарды ресімдеу жұмысына қатысуды;

ішкі шаруашылық резервтерді анықтауды, зияндарды және өндірістік емес шығындарды алдын алу мақсатында бухгалтерлік есеп пен есептілік деректері бойынша Компанияның шаруашылық-қаржылық қызметінің экономикалық талдануын жүргізуді (басқа өкілдіктермен және қызметтермен бірігіп);

10) Бас бухгалтер тиісті бөлімшелердің және қызметтердің басшыларымен бірігіп келесілерді мұқият бақылауға міндетті:

Тауарлы-материалдық запастардың қабылдануын және жіберілуін ресімдеудің белгіленген ережелерінің сақталуын;

Штаттық, қаржы және кассалық тәртіпті, әкімшіліктік-шаруашылық сметасының және өзге шығындардың қатаң сақталуын;

Акшаларды, тауарлы-материалдық запастарды, негізгі қорларды, материалдық емес активтерді, инвестицияларды, қаржы құралдарын, есептерді және төлем міндеттемелерін түгендеуді жүргізудің белгіленген ережелерінің сақталуын;

Дебиторлық берешекті белгіленген мерзімде өндіріп алу және кредиторлық берешекті өтеу, төлем тәртібінің сақталуын;

Бухгалтерлік баланстардан жетіспеушіліктерді, дебиторлық және кредиторлық берешекті және басқа да шығындарды есептен шығару заңдылығын;

11) Жетіспеушіліктердің туындауын және акшалардың және тауарлы-материалдық запастардың заңсыз жұмсалуды, қаржылық және шаруашылық заңнамасының бұзылуын болдырмайтын шараларға белсенді қатысады;

12) Компанияның бухгалтерия және басқа бөлімшелерінің қызметкерлеріне өз уақытында бухгалтерлік есеп, бақылау, есептілік және экономикалық талдау мәселелері бойынша нұсқама жүргізеді;

13) Біріншілік құжаттардың және бухгалтерлік жазбалардың негізінде қаржылық, бухгалтерлік, салықтық, статистикалық есептіліктің жүргізілуін, тиісті уәкілетті органға белгіленген мерзімде оның ұсынылуын бақылайды;

14) Бухгалтерлік құжаттардың сақталуын қамтамасыз етуді, тиісті инстанцияларға және мұрағатқа олардың белгіленген тәртіпте өткізілуін бақылайды;

15) Компанияның қаржылық-шаруашылық қамтамасыз ету мәселелеріне жауап беретін басқа қажетті шаралардың жүргізілуін қамтамасыз етеді.

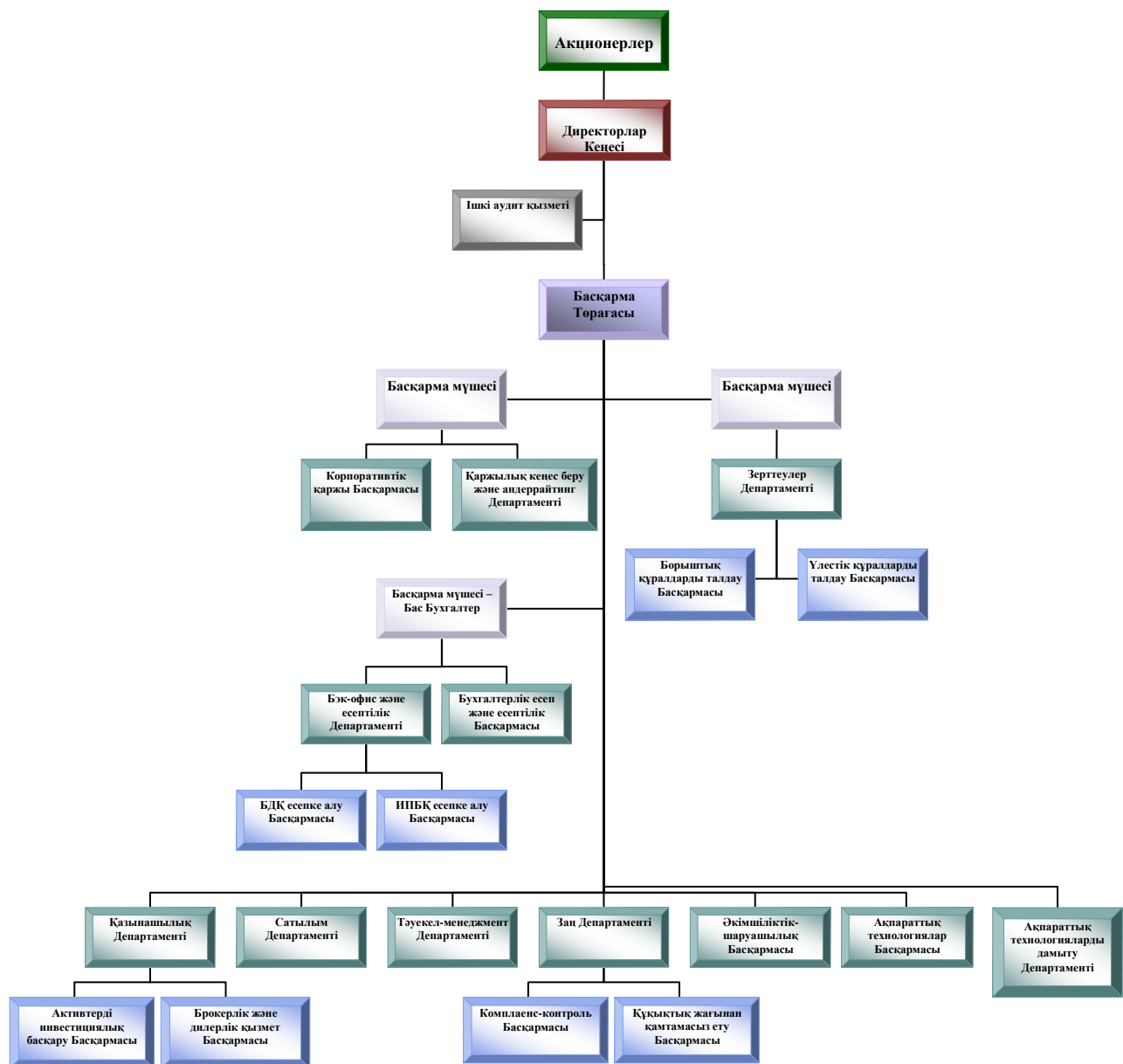
13. Директорлар кеңесінің мүшелеріне, атқарушы орган мүшелеріне және басқа басшы қызметкерлерге төленетін сыйақы:

“HALYK FINANCE” АҚ-да Директорлар кеңесі болмағандықтан сыйақы мен жалақы төлеу жүргізілмеген.

“HALYK FINANCE” АҚ заңды тұлға ретінде мемлекеттік тіркеуден өткен сәттен бастап Бас директорға сыйақы төленбеген.

14. Акционерлік қоғамның ұйымдық құрылымы.

1) 2013 жылғы 01 наурыздағы жағдай бойынша Акционерлік қоғамның ұйымдастыру құрылымы»:



2) 2013 жылғы 01 наурыздағы жағдай бойынша Акционерлік қоғам қызметкерлерінің, соның ішінде филиалдар мен өкілдіктердің жұмысшыларының жалпы саны:

Жұмысшылар санаты	Адамдар саны
Эмитенттің негізгі қызметімен айналысатын жұмысшылар саны	45
Әкімшілік қызметкерлері	4
Жиыны:	49

3) 01.12.2010 ж. жағдай бойынша қоғамның акцияларына иелік ететін акционерлік қоғам қызметкерлерінің жалпы саны және олардың орналастырылған акциялардың жалпы санындағы пайыздық жиынтық үлесі:

«HALYK FINANCE» АҚ-ның қызметкерлері «HALYK FINANCE» АҚ-ның акцияларына иелік етпейді;

4) 2014 жылғы 21 қазандағы жағдай бойынша Акционерлік қоғам бөлімшелерінің басшылары туралы мәлімет (тегі, аты, болған жағдайда – әкесінің аты, туылған жылы):

Құрылымдық бөлімшелердің атауы және лауазымдар	Тегі, аты, әкесінің аты және туылған жылы
Ішкі аудит қызметінің басшысы	Пернебаев Касен Усенович (1974 ж.т.)
Басқарма Төрағасы	Абжанов Арнат Рахатович (1975 ж.т.)
Басқарма Мүшесі	Бос қызмет орындары
Басқарма мүшесі-Бас бухгалтер	Шәймерден Евгения Валерьевна (1978 ж.т.)
Басқарма Мүшесі	Хақимжанов Сабит Темирханович (1965 ж.т.)
Бэк-офис және есептелік Департаментінің Директоры	Әлі Санжар Орақұлы (1981ж.т.)
Қазынашылық Департаментінің Директоры	Утенов Азамат Серикканович (1981 ж.т.)
Заң Департаментінің Директоры	Оспанова Айгерим Бауыржановна (1983 ж.т.)
Сатылым Департаментінің Директоры	Пан Мария Владимировна (1982 ж.т.)
Тәуекел-менеджмент Департаментінің Директоры	Ашимов Нурлан Газизович (1965 ж.т.)
Ақпараттық технологияларды дамыту Департаментінің Директоры	Лисенков Дмитрий Владимирович (1973 ж.т.)
Қаржылық кеңес беру және андеррайтинг Департаментінің Директоры	Охонов Фархад Рашидович (1980 ж.т.)
Ақпараттық технологиялар Департаментінің Директоры	Айпанов Максат Шамшаевич (1982 ж.т.)
Бухгалтерлік есепке алу және есептілік басқармасының бастығы	Исмаилова Гульнара Ергалиевна (1981 ж.т.)
Әкімшілік-шаруашылық басқармасының бастығы	Жабагин Жумабек Жуматаевич (1976 ж.т.)
Операцияларға әкімшілік етуді басқармасының бастығы	Аканова Динара Бахтияровна (1980 ж.т.)

5) 01.12.2004 ж. жағдай бойынша эмитенттің филиалдары мен өкілдіктерінің басшылары туралы мәлімет (тегі, аты, бар болса – әкесінің аты, туған жылы):

«HALYK FINANCE» АҚ филиалдары мен өкілдіктері жоқ.

15. Акционерлік қоғамның 01.10.2010 ж. жағдай бойынша құрылтайшылары (акционерлері):

«HALYK FINANCE» АҚ құрылтайшысының атауы	Үлесі	Акционерге тиесілі акциялар саны
«Қазақстан Халық Жинақ Банкі» акционерлік қоғамы, 050008, Алматы қ., Абай даңғылы, 109 «В»	100%	Барлығы: 4 750 000 дана, оның ішінде: 3 900 000 дана жай акциялар; 850 000 дана артықшылықты акциялар..

Құқықтарды өткізу мерзімі, жарияланған акциялар шығарылымын мемлекеттік тіркеу үшін құжаттар ұсынылған күннен бастап 60 күннен аспайтын акционерлік қоғамның дауыс беруші акцияларын сатып алуға арналған опцион жасалған жоқ.

16. 01.12.2004 ж. жағдай бойынша акционерлік қоғам он және одан артық акцияларына (үлестеріне) иелік ететін ұйымдар туралы мәліметтер:

«HALYK FINANCE» АҚ басқа ұйымдардың акцияларына иелік етпейді.

17. 01.12.2004 ж. жағдай бойынша акционерлік қоғам қатысатын өнеркәсіптік, банк, қаржы топтары, холдингтер, концерндер, қауымдастықтар, консорциумдар туралы ақпарат:

«HALYK FINANCE» АҚ өнеркәсіптік, банктік, қаржылық топтарға, холдингтерге, концерндерге, қауымдастықтарға, консорциумдарға қатыспайды.

18. 01.12.2004 ж. жағдай бойынша акционерлік қоғамның басқа үлестес тұлғалары туралы мәліметтер:

№	Үлестес тұлғалардың атауы	Мекен-жайы
1.	«Халық-лизинг» АҚ	Алматы қ., Масанчи к-сі, 26
2.	«Қазақстан Халық Банкінің ЖЗҚ» АҚ	Алматы қ., Масанчи к-сі, 26
3.	«Қазтелеспорт» АҚ	Алматы қ., Чайковский к-сі, 39а
4.	HSBK B.V.	Голландия, Амстердам
5.	«Инвестициялар пайдалылығын зерттеу жөніндегі агенттік» ЖШС	Алматы қ., Өтеген батыр к-сі, 21
6.	"Хлебный" АКБ	Челябинск қ., Киров к-сі, 130
7.	«Қайрат банк» АТАҚ	Бішкек қ., Фрунзе к-сі, 380
8.	«Қазақшетақандыру» АҚ	Алматы қ., Жібек жолы к-сі, 69
9.	«Бірінші кредит бюросы» ЖШС	Алматы қ., Самал-2 ш/а., Жолдасбеков к-сі, 97

18-1. 01.12.2004 ж. жағдай бойынша акционерлік қоғамның үлестес тұлғалармен жасаған мәмілелері:

«HALYK FINANCE» АҚ үлестес тұлғалармен мәмілелер жасамаған.

3. АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМ ҚЫЗМЕТІНІҢ СИПАТТАМАСЫ

19. Акционерлік қоғамның негізгі қызмет түрлерінің қысқаша сипаттамасы, акционерлік қоғамның бәсекелестері болып табылатын ұйымдар туралы мәлімет:

1999-2000 жылдары лицензияланған делдал-дилерлер саны азайғаннан кейін олардың саны тұрақтанып, тұрлаулы қалыпта қалып отыр. 2004 жылғы 01 шілдедегі жағдай бойынша Қазақстанда 56 делдал-дилер бар.

Мұндай мән-жайдың тоғысуы ең бірінші мемлекеттік емес бағалы қағаздар рыногы қор рыногының серпінді дамып келе жатқан секторы болып табылатындығына байланысты, банктік емес ұйымдар- делдал дилерлердің кәсіби сауда делдалы және қаржы кеңесшілері ретіндегі ролі тұрақты өсуде және бұл қазір әрекет ететін компаниялардың дамуын және пайда болуы мүмкін жаңа, банк емес ұйымдар – делдал дилерлердің дамуын ынталандырады. Бұл болжам есепті кезеңде қаржы кеңесшілері, қосалқы менеджерлер, маркет-мейкерлер көбінесе банкке жатпайтын ұйымдар болып табылатындығын көрсетеді.

Қазіргі уақытта акциялар рыногында істейтін барлық қаржы компаниялары мен банктер делдалдық қызметтер ұсынады. Комиссиялық сыйақының орташа мөлшері ең ірі компанияларда 0,2%-дан клиенттік база жинақтаумен айналысудағы жаңа компанияларда мәміле сомасының 0,05% дейін өзгереді, бұл ставканың мөлшері инвестордың табыс мөлшеріне байланысты белгіленеді. Көрсетілетін қызмет өзінің салыстырмалы қарапайымдылығымен сипатталады, бірақ екінші жағынан тек бағалы қағаздар рыногының кәсіби қатысушылары ғана оны таза түрде көрсете алады. Қаржы компанияларымен делдалдық қызмет көрсетуге арналған шарттар жасайтын клиенттерге консультациялық қызметтер әдетте тегін ұсынылады.

Ең кәсіби компаниялар қарапайым делдалдық қызметтер көрсетумен қатар клиенттерден ақша және бағалы қағаздарды басқаруға қабылдайды. Мұндай қызметті лицензиялауға байланысты банктер мен қаржы компанияларының азғана бөлігі ғана клиенттердің қаражатын басқаруды осы ұғымның толық мән-мағынасына сай жүзеге асырады. Компаниялардың негізгі бөлігі басқарудағы шектеулі сенімгерлік ресімдеумен делдалдық шарттар негізінде клиенттердің қаражатын сенімгерлікпен басқару саясатын жүргізеді. Компания комиссиялық сыйақы мөлшерін әрбір клиенттің болжалды айналымына қарай дербес белгілейді.

Қазіргі кезде тек тікелей делдалдық қызмет көрсету қор рыногында ең кеңінен тараған қызмет болып табылатындығын және бұл тауаша бос емес екендігін ескере отырып, Қоғам қызметінің артықшылықты бағыттарының бірі *басқарудағы шектеулі сенімгерлік ресімдеумен делдалдық шарттар негізінде клиент қаражатын сенімгерлікпен басқаруға бағытталады*. Бұл қызмет еркін ақша қаражаты бар, бірақ әртүрлі себептермен бағалы қағаздар мен оның туындыларына инвестициялауға мүмкіндіктері жоқ (уақыттары жоқ, тиісті білімнің болмауы және т.б.) инвесторлардың кең тобына арналған. Осы қызметті көрсету кезінде бағалы қағаздарға жұмсаумен байланысты тәуекелдерді азайтуға ерекше назар аударылады (шектейтін бұйрықтар жүйесі, фьючерстерді пайдаланумен хеджерлеу және т.б.).

Бәсеке

Қоғамның бәсекелестері аз емес, бірақ олардың көпшілігі ұсынатын қызметтер пакеті таралмағандығына байланысты тікелей бәсекелес болып табылмайды. Сол себептен қызметтің бәсекелестік қабілетіне тікелей салыстырмалы талдау жасау қазірше мүмкін болмай отыр. Сондай-ақ өз қызметінің нәтижелері мен ерекшеліктерін инвестициялық компаниялардың барлығы бірдей жария етпейтіндіктерін ескеру қажет.

Біздің қызметтеріміз сұранысқа ие болатыны анық, себебі Қазақстан қор биржасы даму үстіндегі сала және қор рыногының құзыретті қатысушысымен ынтымақтастыққа тікелей мүдделі әлуетті клиенттер де аз емес.

Қоғам басшылығының ойынша жоғарыда аталған қызметтер кешені клиенттер тартуға және басқа фирмалармен тең бәсекелесуге мүмкіндік береді.

Сондай-ақ бас компания «Қазақстан Халық Банкі» АҚ ұзақ мерзімді, өзара тиімді ынтымақтастық Қоғамның негізгі оң аспектерінің бірі болып табылады. Қызметкерлер арасында қалыптасқан байланыстар мен қол жеткізе алатын жаңа технологияларды кеңінен пайдалану біздің қоғамымыздың негізгі артықшылықтары болып табылады.

20. Акционерлік қоғамның негізгі қызмет түрлері бойынша сатулардың (жұмыстардың, қызметтердің) табыстылығына оң және теріс әсер ететін факторлар:

Оң факторлар:

- Қазақстанда экономиканың үш жыл бойы тұрақты дамуы, кәсіпкерлік белсенділіктің жандануы және халықтың табысының өсуі қаржы рыноктары сыйымдылығының ұлғаюына себепші болды. Делдалдық-дилерлік компаниялар ұсынатын қаржы қызметтеріне корпоративтік клиенттер тарапынан ғана емес, шағын және орта бизнестегі кәсіпкерлер, халық арасында да сұраныстың өсуі байқалды.
- Ұлттық валютаның тұрақты бағамы Қазақстанның қаржы секторында тиянақты ахуалды сақтауға себепші болды.
- Өз қызметінді жүзеге асыру барысында барлық сауда-саттықты ұйымдастырушылар және кәсіби қатысушылармен өзара іс-қимылдар жасау мүмкіндігі
- Халықаралық бағалы қағаздар рыногына шығу мүмкіндігі.

Теріс факторлар:

- 2004 жылы Қазақстанның қор рыногында, биржалық айналымдардың сандық көрсеткішінің едеуір өсуіне қарамастан рынокты сапалы дамыту проблемасы өзекті болды: инвесторларды тәуекел мен табыстылықтың қолайлы ара салмағымен қанағаттандыратын қаржы құралдарының тапшылығы, тұрақты өсіп отырған зейнетақылық активтер аясында рыноктың жоғары өтемпаздығы мен мемлекеттің ішкі қарыз алуын тұрақтандыру. Жалпы қор рыногының қалыптасқан жағдаятына сәйкес келетін, делдалдық-дилерлік компаниялардың бағалы қағаздар портфелі табыстылығының төмендеуі байқалды.

21. Соңғы екі жылда өткізілген өнімдердің (орындалған жұмыстар, қызметтер) көлемі:

«HALYK FINANCE» АҚ толтырмайды.

22. Акционерлік қоғамның өз өнімдерін (жұмыстарын, қызметтерін) сатуды ұйымдастыру қызметі:

Қоғамның клиенттермен жұмыс істеу стратегиясы оның идеологиясы мен мақсаттарына сәйкес құрылады - өз клиенттеріне жоғары сапалы қаржы құралдарының біріктірілген пакетін ұсыну. Клиенттер мүддесі Қоғам үшін басты мәселе болады. Делдалдық және тағы басқа қызметтер көрсете отырып, инвестициялық және бірлескен жобалар әзірлей отырып, консультациялық қызметтердің кең спекторын орындай отырып, Қоғам клиенттердің мүддесін жоғары қоятын болады.

23. Акционерлік қоғамның қызметіне әсер ететін факторлар:

1) Акционерлік қоғамның маусымдық сипаттағы қызметтерінің түрлері және олардың акционерлік қоғамның жалпы табысындағы үлесі :

«HALYK FINANCE» АҚ қызметінің маусымдық сипаты жоқ.

2) Акционерлік қоғамға жеткізілетін (көрсетілетін қызметтегі) шикізаттағы (жұмыстардағы, қызметтердегі) импорттың үлесі және акционерлік қоғамның экспортқа шығаратын өнімдерінің (жұмыстарының, қызметтерінің) жалпы өткізілетін өнімдер көлеміндегі үлесі:

«HALYK FINANCE» АҚ шеттен шикізат әкелмейді және өнімдерін экспортқа шығармайды.

3) Акционерлік қоғамның соңғы бір жыл ішінде сот процестеріне қатысуы туралы мәлімет:

«HALYK FINANCE» АҚ сот процестеріне қатысқан жоқ.

4) Соңғы бір жылдың ішінде акционерлік қоғам мен оның лауазымды тұлғаларына сот және мемлекеттік уәкілетті органдар тарапынан салынған әкімшілік жазалар туралы мәлімет:

«HALYK FINANCE» АҚ әкімшілік жазаға тартылған жоқ.

5) тәуекелдік факторлары:

«Halyk Finance» АҚ тәуекелдерді басқару кемінде ай сайын тәуекелдерді бағалау негізінде жүзеге асырылады.

Операциялық тәуекел – «Halyk Finance» АҚ ішкі бақылауды ұйымдастыру талаптарын бұзу (сақтамау) салдарынан шығындардың пайда болу мүмкіндігі. Операциялық (компьютерлік) жүйелерде елеулі ақаулардың пайда болуымен байланысты тәуекелдер операциялық тәуекелдерге жатады. «Halyk Finance» АҚ операция жүргізу кезінде функцияларды кеңселер бойынша бөлу қағидатын ұстанады.

- Фронт-офис;
- Бэк-офис.

Құқықтық тәуекел – «Halyk Finance» АҚ Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасын бұзғанда немесе компания практикасы, процедуралары және ішкі ереже/құжаттары заңнамаға сәйкес келмеген жағдайда, ал Қазақстан Республикасының бейрезиденттеріне қатысты – көрсетілген қатынастарды реттейтін басқа елдердің заңнамалары бұзылған жағдайда пайда болуы мүмкін шығындар.

Портфельдерді шоғырландыру тәуекелі – «Halyk Finance» АҚ қызметінің қаржы құралдарының бірінде, бір өңірде, бір салада шоғырлану салдарынан, сондай-ақ шешім қабылдаудың бір қолда шоғырлануы салдарынан шығындар пайда болу мүмкіндігі. «Halyk Finance» АҚ өз қызметінде компанияның активтерін рыноктың секторлары, қаржы құралдары, еліміздің өңірлері, экономиканың салалары бойынша барынша әртараптандыруға ұмтылады. «Halyk Finance» АҚ басқарушылық шешім қабылдау кезінде функцияларды бөлуді жүзеге асырады

Беделдік тәуекелдер – Іскерлік белсенділіктің төмендеуі салдарынан шығындар пайда болу мүмкіндігі. Кез келген компанияның бағалы қағаздарының қор рыногындағы бағасы кейбір себептермен (басқа факторлардан басқа) оның беделінің (имиджінің) ықпалында болады. «Halyk Finance» АҚ бағалы қағаздар шығара отырып өзіне еліміздің тұрақты қаржы институттарының бірі ретіндегі беделге иелену міндетін қабылдайды.

Экономикалық тәуекелдер - «Halyk Finance» АҚ-да даму стратегиясымен қойылған, тәуекелдерді басқарудың толық функционалдық жүйесін құру міндетін орындай отырып, сондай-ақ капиталдың жеткіліктілігі бойынша жаңа ережелер талабын ескере отырып бағалау, талдау және экономикалық тәуекелдердің негізгі түрлерін басқару жүйелерін дамыту бойынша жұмыстар жүргізілуде. Тәуекелдерді

басқарудың тиімді жүйесін құру белгіленген лимиттерді пайдалану және сақтау үшін ішкі бақылау деңгейін көтерумен қатар жүргізіледі.

Бәсекенің ықпалы – делдалдық-дилерлік қызмет жүргізудің қазіргі кездегі талаптары «Halyk Finance» АҚ алдында тұрақтылықты нығайту және өсіру мақсатын, сондай-ақ делдалдық-дилерлік қызмет жүргізу, қызмет көрсету бойынша халықаралық тәжірибеде қабылданған нақты стандарттарға қол жеткізу мақсатын қойып отыр.

Әлеуметтік тәуекелдер – ескі басқару жүйесімен салыстырғанда жаңа жағдайларда жаңа ұйымдастыру функциялары пайда болып отыр: даму стратегиясы мен саясатын әзірлеу, қажетті еңбек ресурстарын табу, құрылымды жетілдіру және т.б. Шығындарды барынша азайтумен қатар бәсекеге жарамды қызметтерді ойдағыдай көрсету үшін жаңа жағдайларда негізгі ресурсқа айналып отырған қызметкерлерді басқарумен байланысты мәселелер үлкен мәнге ие болуда. Қазіргі уақытта адам факторы тұрғысынан менеджментке деген көзқарас өте маңызды, себебі шешім қабылдау кезінде қызметкерлердің кәсіпқойлығына негізделген шығармашылық әлуат басты рольге ие болып отыр.

«Halyk Finance» АҚ жеке меншікті қаржы мекемесі болғандықтан әлеуметтік тәуекелдер факторы минимумға дейін төмендетілген. «Halyk Finance» АҚ-да оның қалыпты жұмыс істеуін қамтамасыз ететін – қызметкерлер, жабдықтар, ресурстар және т.б. нақты ұйымдастыру құрылымын қалыптастыру бойынша жұмыс жүргізілуде. Алға қойылған міндеттерге қол жеткізу үшін «Halyk Finance» АҚ қызметкерлерінің қызметін жандандыру негізгі міндеттердің бірі болып табылады. Ол үшін қызметкерлерді экономикалық және моральдық ынталандыру және олардың кәсіби дамуы үшін жағдай жасау жоспарланып отыр.

Техникалық тәуекелдер – делдалдық-дилерлік компания қызметінің аясын кеңейту, үдерісті жетілдіру пайдаланылатын материалдық ресурстарды, оның ішінде техникалық және басқа да ілеспе құралдарды әрдайым жаңартып отыруды талап етеді.

Осыған байланысты «Halyk Finance» АҚ техникалық және операциялық тәуекелдерді төмендететін, оның ішінде қызметкерлердің технологияны бұзу тәуекелін, бағдарламалық қамтамасыз етудегі қателіктер мен ақаулар тәуекелін және электрондық коммуникация жүйесіндегі ақаулар тәуекелін төмендететін жаңа ақпараттық технологиялар сатып алу және енгізу жоспарлануда.

Экологиялық тәуекелдер - «Halyk Finance» АҚ қызметінде экологиялық тәуекелдер жоқ.

4. ҚАРЖЫ ИНСИТУТЫНА ЖАТПАЙТЫН ҰЙЫМНЫҢ ҚАРЖЫЛЫҚ ЖАҒДАЙЫ

«Halyk Finance» АҚ 24 - 29 тармақтар бойынша ақпарат ұсынбайды.

5. ҚАРЖЫ ҰЙЫМДАРЫНЫҢ ҚАРЖЫ ЖАҒДАЙЫ

30. 01.12.2004 жылғы жағдай бойынша инвестициялар мен бағалы қағаздар портфелі:

<i>Инвестициялар түрі</i>	<i>Баланс құнының сомасы, мың теңге</i>
1	2
Басқа ұйымдар капиталына жасалған ұзақ мерзімді инвестициялар	0
Сатуға арналған бағалы қағаздар портфелі	0
оның ішінде:	

Мемлекеттік бағалы қағаздар	0
Мемлекеттік емес бағалы қағаздар	0
БАРЛЫҒЫ	0

30-1. 1.12.2004 жылғы жағдай бойынша активтер:

1.12.2004 ж. жағдай бойынша «Halyk Finance» АҚ құны қоғам активтері баланс құнының бес және одан астам пайызын құрайтын мүлік жоқ.

31. 01.12.2004 ж. жағдай бойынша жарғылық капитал

- Жарғылық капитал мөлшері –50 000 000 теңге;
- Жарғылық капитал толығымен төленген.
- Акциялардың жалпы саны – **50 000 дана**, құрылтайшы ақысын төлеген акцияның номиналдық құны - әрқайсысы **1 000** теңге, оның ішінде:
 - 1) қарапайым акциялар – **50 000** дана;
 - 2) дауыс беру құқығы жоқ артықшылықты акциялар – **қарастырылмаған.**

32. 1.12.2004 ж. жағдай бойынша банкаралық қарыздар:

«HALYK FINANCE» АҚ қарыздары жоқ.

33. 1.12.2004 ж. жағдай бойынша салымдар:

«HALYK FINANCE» АҚ салымдары жоқ.

34. Әрекет етуші облигациялар шығарылымы құрылымының сипаттамасы және соңғы үш жылдағы өтелген облигациялар туралы мәлімет:

«HALYK FINANCE» АҚ облигациялар шығарылымы болған жоқ.

35. Қоғам активтерінің бес пайызынан асатын әрекет етуші халықаралық қарыздардың талаптары туралы (сомасы, өтеу кестесі, сыйақының мөлшері) және мөлшері қоғам активтерінің бес пайызынан асатын, соңғы үш жылда тартылған және орындалған қарыздар туралы мәлімет:

«HALYK FINANCE» АҚ әрекет етуші халықаралық қарыздары жоқ.

36. Акционерлік қоғамның басқа ұйымдардан алынған, ашылған кредит желісі туралы мәлімет.

«HALYK FINANCE» АҚ ашылған кредит желілері жоқ.

37. Қаржы нәтижелерін талдау.

«HALYK FINANCE» АҚ жаңадан құрылған компания болғандықтан және қаржы нәтижелеріне талдау жүргізуге негіз болып табылатын баланс баптары қалыптастырылмаған.

38. Соңғы екі жылдағы табыстар мен шығыстар құрылымы.

«HALYK FINANCE» АҚ жаңадан құрылған компания болғандықтан және осы сәтте ғана қаржылық-шаруашылық қызметін жүзеге асыруға табыстар мен шығыстар құрылымын сипаттау мүмкін болмай отыр.

39. Акционерлік қоғамның пікірі бойынша маңызды болып табылатын және оның қызметін сипаттайтын қаржы коэффициенттерінің есебі

«HALYK FINANCE» АҚ жаңадан құрылған компания болғандықтан және осы сәтте қаржы қаржы коэффициенттерінің есебін жүргізуге негіз болып табылатын баланс баптары қалыптастырылмаған.

40. Шығарылатын акциялар проспекті күні Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген пруденциялық нормативтер мен орындалуы міндетті болып табылатын басқа нормалар мен лимиттердің мәні

Қазіргі уақытта «HALYK FINANCE» АҚ делдалдық-дилерлік қызметті жүзеге асыруына арналған лицензияны алуға арналған құжаттар пакеті Уәкілетті органның қарауында.

41. Қоғам акциялар шығару туралы шешім қабылдағанға дейінгі соңғы алты айда берілген кепілдемелердің көлемі мен саны.

«HALYK FINANCE» АҚ кепілдемелер берген жоқ.

42. Қоғамның бұрын берген кепілдемелері, соттың талап арыздары нәтижесінде туындауы мүмкін болатын міндеттемелерге қатысты өзге ақпарат.

«HALYK FINANCE» АҚ кепілдемелер бермеген және сот іс жүргізуіне қатыспаған.

6. БАҒАЛЫ ҚАҒАЗДАР ШЫҒАРУ ТУРАЛЫ МӘЛІМЕТ

43. «HALYK FINANCE» АҚ бұрын бағалы қағаздар шығармаған.

7. ЖАРИЯЛАНҒАН АКЦИЯЛАР ШЫҒАРУ ТУРАЛЫ МӘЛІМЕТ

44. Жарияланған акциялар шығарылымы туралы мәліметтер:

1) жарияланған акциялардың саны, түрлері:

— **8 000 000 (сегіз миллион)** дана қарапайым акция;

— артықшылықты акция - жоқ;

2) құрылтайшылар төлейтін акциялардың саны, түрлері - **50 000 (елу мың)** дана жай акция;

3) құрылтайшылар төлейтін бір акцияның номиналды құны - **1 000 (бір мың)** теңге;

4) артықшылықты акциялар бойынша дивидендтің кепілді мөлшері - жоқ.

45. Акционерлік қоғамның айырбасқа түсетін бағалы қағаздары:

«HALYK FINANCE» АҚ-ның акциялары айырбасқа түспейді

45-1. Төлем агенті туралы мәлімет:

«HALYK FINANCE» АҚ-ның төлемдік агенті жоқ.

46. Акционерлік қоғамның тіркеушісі туралы мәлімет:

- тәуелсіз тіркеушінің толық және қысқаша атауы – “Қор орталығы” ЖАҚ;
- тәуелсіз тіркеушінің орналасқан жері және телефондары:

480012, Алматы қ., Мәуленов к-сі, 92, тел.: 676-344, 676-345;

- тәуелсіз тіркеушінің лицензиясы туралы мәлімет: № 0406200253, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі 2003 жылғы 16 мамырда берген.

8. ҚОСЫМША ЕРЕЖЕЛЕР

47. Акция шығаруға жұмсалған шығын сомасы:

«HALYK FINANCE» АҚ-ның акцияларын шығаруға жұмсалатын шығын тіркеушінің мына төмендегі қызметтерінің құнынан құралады:

- бағалы қағаздар айналымына қолдау көрсету үшін және тізілімді актуализациялаудың абоненттік төлем ақысы;
- акциялар шығарылымын қызмет көрсетуге қабылдау.

48. Инвесторлар үшін ақпарат:

Әлуетті инвесторлар жарғының көшірмесімен және шығарылатын акциялар проспектімен, сондай-ақ акционерлік қоғам инвесторлар арасында таратылуға тиіс деп санайтын өзге де ақпаратпен Қазақстан Республикасы, А05А1В9, Алматы қ., Абай пр., 109 «В», 5-қабат мекенжайында орналасқан «HALYK FINANCE» АҚ-да таныса алады.

Акциялар проспектіні қоғам өз күшімен шығарды. Проспектіні шығару үшін аудиторлар, сарапшылар және қаржылық консультанттар тартылған жоқ.

«Halyk Finance» АҚ
Басқарма Төрағасы

Абжанов А.Р.

«Halyk Finance» АҚ
Бас бухгалтері

Исмаилова Г.Е.



ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА АКЦИЙ

**в количестве 5 000 000 штук
на сумму 5 000 000 000 тенге**

**Полное наименование: Акционерное общество «Дочерняя организация Народного
Банка Казахстана «Halyk Finance»**

Сокращенное наименование: АО «HALYK FINANCE»

Государственная регистрация выпуска объявленных акций уполномоченным органом не означает предоставление каких-либо рекомендаций инвесторам относительно приобретения акций, описанных в проспекте. Уполномоченный орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска объявленных акций, не несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в данном документе. Проспект выпуска акций рассматривался уполномоченным органом только на соответствие требованиям законодательства Республики Казахстан. Должностные лица акционерного общества несут ответственность за достоверность информации, содержащейся в настоящем проспекте, и подтверждают, что вся информация, представленная в нем, является достоверной и не вводящей в заблуждение инвесторов относительно общества и его размещаемых акций.

Дата проспекта выпуска – 1 декабря 2004 года

г. Алматы

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ АКЦИОНЕРНОМ ОБЩЕСТВЕ

2. Наименование акционерного общества:

полное наименование на русском языке –	Акционерное Общество «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»
полное наименование на казахском языке -	«Қазақстан Халық Банкінің «Halyk Finance» еншілес ұйымы» акционерлі қоғамы
полное наименование на английском языке –	JSC Subsidiary Organization of Halyk Bank of Kazakhstan “Halyk Finance”
сокращенное наименование на русском языке –	АО «HALYK FINANCE»
сокращенное наименование на казахском языке –	«HALYK FINANCE» АҚ
сокращенное наименование на английском языке –	JSC “HALYK FINANCE”

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

- Дата государственной регистрации: 10 ноября 2004 года
- Номер свидетельства о государственной регистрации: 66715– 1910-АО.
- Код ОКПО 40391358
- Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию акционерного общества: Министерство Юстиции Республики Казахстан.

Сведения о государственной перерегистрации акционерного общества:

- Дата государственной перерегистрации: 20.11.2008 г.
- Номер свидетельства о государственной регистрации: 66715-1910-АО.
- Код ОКПО: 40391358.
- БИН: 041140004401.
- Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию акционерного общества: Департамент юстиции г. Алматы.

4. Регистрационный номер налогоплательщика:

РНН: 600400539107

Свидетельство налогоплательщика РК, серия – 60, № 0047211. Выдано Налоговым Комитетом по Бостандыкскому району, г. Алматы.

5. Информация о месте нахождения акционерного общества, номера контактных телефонов и факса, адрес электронной почты:

- полный почтовый адрес: Республика Казахстан, А05А1В9, г. Алматы, пр. Абая, 109 «В», 5 этаж;

- контактный телефон: 8 (727) 357 31 77;
- факс: 8 (727) 357 31 77 вн. 3323;
- электронный адрес: halykfinance@halykfinance.kz»

6. Банковские реквизиты акционерного общества:

- название обслуживающего банка и его место нахождения: АО «Народный Банк Казахстана», Алматинский Областной Филиал № 139900, 050046, г. Алматы, ул. Розыбакиева, 101.
- ИИК – KZ386010011000054267
- БИК – HSBKKZKX

7. Виды деятельности акционерного общества:

Акционерное общество осуществляет следующие виды деятельности:

- 1) осуществление брокерской деятельности на рынке ценных бумаг, в том числе с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя;
- 2) дилерская деятельность;
- 3) управление инвестиционным портфелем без права привлечения добровольных пенсионных взносов;
- 4) андеррайтинг;
- 5) консультационные услуги;
- 6) услуги маркет-мейкера;
- 7) услуги представителя держателей ценных бумаг;
- 8) вывод ценных бумаг новых эмитентов на организованные рынки ценных бумаг;
- 9) участие в акционерном капитале юридических лиц;
- 10) информационное обслуживание;
- 11) другие виды деятельности, не запрещенные законодательством Республики Казахстан.

8. Сведения о наличии рейтингов, присвоенных акционерному обществу или выпущенным им ценным бумагам международными рейтинговыми агентствами и (или) рейтинговыми агентствами Республики Казахстан:

АО «HALYK FINANCE» не имеет рейтингов.

9. Наименования, даты регистрации, места нахождения и почтовые адреса всех филиалов и представительств акционерного общества:

АО «HALYK FINANCE» не имеет филиалов и представительств.

10. Полное официальное наименование аудиторской организации (фамилия, имя при наличии – отчество аудитора), осуществлявшей (осуществлявшего) аудит финансовой отчетности акционерного общества:

Товарищество с ограниченной ответственностью «Делойт».

10-1. Дата принятия обществом кодекса корпоративного управления (в случае, если его принятие предусмотрено уставом общества):

30 мая 2012 года.

10-2. Дата утверждения общим собранием акционеров методики определения стоимости акций при их выкупе обществом:

30 мая 2012 года.

2. ОРГАНЫ ОБЩЕСТВА И УЧРЕДИТЕЛИ (АКЦИОНЕРЫ)

11. Совет директоров акционерного общества.

Фамилия, имя, отчество, члена Совета директоров, год рождения	Занимаемые должности в настоящее время и за последние три года	Процентное соотношение голосующих акций, принадлежащих членам совета директоров, к общему количеству голосующих акций общества	Процентное соотношение акций (долей в уставном капитале), принадлежащих членам совета директоров в дочерних и зависимых организациях, к общему количеству размещенных акций (долей в уставном капитале) данных организаций
<p>Карабаев Даурен Сапаралиевич (Председатель Совета директоров) 11.06.1978 г.р.</p>	<p>- с 15.04.2005 г. по 09.10.2014 г. HSBK (Еurore) B.V., управляющий директор. - с 01.03.2007 г. по настоящее время АО «Народный Банк Казахстана», заместитель Председателя Правления, член Правления. - с 30.03.2007 г. по 20.08.2014 г. АО «Накопительный пенсионный фонд Народного Банка Казахстана», дочерняя организация АО «Народный Банк Казахстана», член Совета директоров. - с 30.03.2009 г. по 15.10.2012 г. ОАО «НБК-Банк», председатель Совета директоров. - с 08.04.2009 г. по 26.02.2015 г. АО «Казахинстрах», председатель Совета</p>	<p>0,00 %</p>	<p>0,00 %</p>

	<p>директоров.</p> <p>- с 05.05.2009 г. по 18.10.2012 г. АО «Халык Банк Грузия», член Наблюдательного совета.</p> <p>- с 13.07.2009 г. по 06.09.2012 г. ОАО «Халык Банк Кыргызстан», член Совета директоров.</p> <p>- с 28.06.2010 г. по 15.05.2015 г. АО «Казахстанская фондовая биржа», член Биржевого совета.</p> <p>- с 04.11.2011 г. по настоящее время АО «Халык-Life», член Совета директоров.</p> <p>- с 07.11.2011 г. по настоящее время АО «Халык-Life», председатель Совета директоров.</p> <p>- с 21.11.2011 г. по настоящее время АО «Халык-Лизинг», председатель Совета директоров.</p> <p>- с 30.05.2012 г. по 31.05.2012 г. АО «Halyk Finance», член Совета директоров.</p> <p>- с 31.05.2012 г. по настоящее время АО «Halyk Finance», председатель Совета директоров.</p> <p>- с 25.06.2012 г. по настоящее время ТОО «Дочерняя организация АО «Народный Банк Казахстана» по управлению сомнительными и безнадежными активами «Халык Проект», член Наблюдательного совета.</p> <p>- с 16.10.2012 г. по настоящее время ОАО «НБК-Банк», член Совета</p>		
--	--	--	--

	<p>директоров. - с 27.02.2015 г. по настоящее время АО «Казахинстрах», член Совета директоров.</p>		
<p>Курманов Жанат Бостанович (Независимый директор) 22.02.1962 г.р.</p>	<p>- с 07.02.2007 г. по настоящее время ОАО «Халык банк Кыргызстан», заместитель председателя Совета директоров, независимый директор. - с 24.12.2007 г. по 31.01.2014 г. АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов», независимый директор. - с 28.03.2008 г. по 04.07.2013 г. АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана», независимый директор. - с 23.06.2009 г. по настоящее время АО «Налык Finance», независимый директор. - с 08.07.2009 г. по настоящее время АО «Халык-Life», независимый директор. - с 28.06.2010 г. по настоящее время АО «Казахстанская фондовая биржа», независимый директор. - с 11.08.2010 г. по 10.02.2015 г. АО «Казахинстрах», независимый директор. - с 17.08.2010 г. по 06.04.2014 г. АО «Накопительный пенсионный фонд Народного банка Казахстана, дочерняя организация АО «Народный банк Казахстана», независимый директор.</p>	0,00 %	0,00 %

	<p>- с 08.08.2011 г. по настоящее время АО «Центр обеспечения деятельности Национального Банка Республики Казахстан», независимый директор.</p> <p>- с 11.03.2012 г. по 27.12.2014 г. АО «Академия регионального финансового центра города Алматы», независимый директор.</p> <p>- с 23.05.2012 г. по настоящее время АО «Центральный депозитарий ценных бумаг», независимый директор.</p> <p>- с 31.05.2012 г. по настоящее время АО «Казахстанская фондовая биржа», председатель Совета директоров.</p> <p>- с 28.08.2012 г. по 04.07.2013 г. АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана», председатель Совета директоров.</p> <p>- с 05.12.2012 г. по 11.09.2013 г. АО «Казахстанская жилищно-строительная корпорация», независимый директор.</p> <p>- с 01.01.2013 г. по настоящее время АО «Дочерняя организация АО «Цеснабанк» Страховая компания «Цесна Гарант», независимый директор.</p> <p>- с 04.01.2013 г. по настоящее время АО «Единый регистратор ценных бумаг», независимый директор.</p> <p>- с 01.03.2013 г. по настоящее время ТОО «Информационное агентство финансовых рынков «Ирбис», член Наблюдательного совета.</p>		
--	---	--	--

	<p>- с 10.09.2013 г. по настоящее время ТОО «Информационное агентство финансовых рынков «Ирбис», председатель Наблюдательного совета.</p> <p>- с 12.03.2014 г. по настоящее время АО «Государственное кредитное бюро», независимый директор.</p> <p>- с 14.05.2015 г. по настоящее время АО «Фонд проблемных кредитов», независимый директор.</p>		
<p>Айтхожина Жанар Камитовна (Независимый директор) 21.09.1965 г.р.</p>	<p>- с 29.07.2009 г. по настоящее время АО «Налык Finance», независимый директор.</p> <p>- с 19.05.2015 г. по настоящее время АО «Казтелепорт», член Совета директоров-независимый директор.</p>	0,00 %	0,00 %
<p>Абжанов Арнат Рахатович (член Совета директоров) 01.09.1975 г.р.</p>	<p>- с 28.04.2008 г. по 20.03.2012 г. АО «Налык Capital», член Правления.</p> <p>- с 01.08.2008 г. по 31.05.2014 г. АО «Налык Finance», член Правления.</p> <p>- с 01.06.2014 г. по настоящее время АО «Налык Finance», Председатель Правления.</p> <p>- с 23.07.2014 г. по настоящее время АО «Налык Finance», член Совета директоров.</p>	0,00 %	0,00 %

ИЗМЕНЕНИЯ В СОСТАВЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ АО «NALYK FINANCE» В ТЕЧЕНИЕ ПРЕДЫДУЩИХ ДВУХ ЛЕТ И ПРИЧИНЫ УКАЗАННЫХ ИЗМЕНЕНИЙ

№	Изменение	Фамилия, имя, отчество, члена Совета директоров	Период членства в Совете директоров	Причины изменения
1	Досрочное прекращение полномочий члена Совета	Тулибергенов Еркебулан	08 декабря 2010 года по	Заявление о досрочном прекращении полномочий по

	директоров	Муратович	02 июня 2014 года Член Совета директоров АО «Halyk Finance».	собственной инициативе.
2	Назначение члена Совета директоров	Абжанов Арнат Рахатович	23 июля 2014 года по настоящее время член Совета директоров АО «Halyk Finance».	Решение Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» об избрании Абжанова А.Р. на должность члена Совета директоров АО «Halyk Finance» (протокол №211 от 23 июля 2014 года).
3	Прекращение полномочий члена Совета директоров	Усатов Евгений Владимирович	25.02.2009 г. по 25.08.2015 г.	Решение единственного акционера (протокол заочного заседания Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» № 249 от 25 августа 2015 года), на основании которого количественный состав Совета директоров АО «Halyk Finance» уменьшен с 5-и человек до 4-х человек, а персональный состав Совета директоров переизбран в полном составе, за исключением Усатова Е.В.
4	Переизбрание Председателя Совета директоров	Карабаев Даурен Сапаралиевич	31.05.2012 г. по настоящее время	Решение Совета директоров АО «Halyk Finance» (протокол № 309 от 26 августа 2015 года) о переизбрании Председателя Совета директоров АО «Halyk Finance».
<i>Примечание:</i> прочих изменений в составе совета директоров в течение предыдущих двух лет не было.				

11-1 Комитеты Совета директоров акционерного общества:

1. Комитет Совета директоров АО «Halyk Finance» по вопросам кадров и вознаграждений, социальным вопросам.

В компетенцию Комитета входят следующие вопросы:

- 1) подготовка рекомендаций по установлению требований к должностным лицам, корпоративному секретарю, работникам Службы внутреннего аудита Общества и иным работникам Общества, непосредственно подчиняющимся Совету директоров Общества;
- 2) внесение предложений Совету директоров Общества об изменениях оплаты труда и количественного состава, срока полномочий и порядка работы Правления Общества, его Председателя и Службы внутреннего аудита;
- 3) внесения предложений Совету директоров Общества по вопросам вознаграждения и денежного премирования членов Правления, его Председателя, сотрудников Службы внутреннего аудита и иных работников

Общества, непосредственно подчиняющихся Совету директоров Общества;

4) предварительное одобрение решений, связанных с назначением на должность корпоративного секретаря, работников Службы внутреннего аудита Общества и иных работников Общества, непосредственно подчиняющихся Совету директоров Общества, а также досрочное прекращение их полномочий;

5) предварительное рассмотрение и выработка рекомендаций Совету директоров по политике оказания социальной поддержки работникам Общества;

б) предоставление рекомендаций по поручению Совета директоров.

2. Комитет Совета директоров АО «Nalyk Finance» по вопросам стратегического планирования и внутреннего аудита.

В компетенцию Комитета входят следующие вопросы:

1) предварительное рассмотрение и выработка рекомендаций Совету директоров по проекту стратегии Общества, внесению изменений и дополнений в действующую стратегию Общества;

2) мониторинг изменений внешней и конкурентной среды для определения их влияния на действующую стратегию Общества, подготовка предложений Совету директоров по пересмотру/переоценке стратегии с учетом этих изменений;

3) подготовка рекомендаций Совету директоров по выработке отдельных стратегических решений, касающихся определения приоритетных направлений деятельности Общества;

4) предварительное рассмотрение и выработка рекомендаций Совету директоров по вопросу размещения (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации);

5) предварительное рассмотрение и выработка рекомендаций Совету директоров по выкупу Обществом размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;

б) анализ и предоставление рекомендаций по выработке некоторых стратегических решений, связанных с реорганизацией Общества;

7) предварительное рассмотрение и выработка рекомендаций Совету директоров по проекту годовой финансовой отчетности Общества;

8) предварительное рассмотрение и выработка рекомендаций по условиям выпуска облигаций и производных ценных бумаг Общества;

9) предварительное рассмотрение и выработка рекомендаций Совету директоров по проектам внутренних документов Общества, а именно: бизнес-плана и Стратегии развития Общества;

10) предварительное рассмотрение и выработка рекомендаций Совету директоров по вопросу создания/закрытия филиалов и представительств Общества;

11) предварительное рассмотрение и выработка рекомендаций Совету директоров по вопросу приобретения/отчуждения Обществом 10 (десяти) и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц;

12) предварительное рассмотрение и выработка рекомендаций Совету директоров по вопросам деятельности юридического лица, 10 (десяти) и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) которого принадлежат Обществу;

13) предварительное рассмотрение и выработка рекомендаций Совету директоров по вопросу увеличения обязательств Общества на 10 (десять) и более процентов размера собственного капитала Общества;

14) предварительное рассмотрение и выработка рекомендаций Совету директоров по вопросу заключения крупных сделок и сделок, в совершении которых Обществом имеется заинтересованность;

15) предварительное рассмотрение проектов Положения о службе внутреннего аудита и внутренних нормативных документов Общества (в том числе изменений и дополнений), регламентирующих порядок проведения внутреннего аудита перед вынесением на утверждение Совета директоров;

16) предварительное рассмотрение ежегодного плана деятельности (в том числе плана аудиторских проверок) Службы внутреннего аудита перед вынесением на утверждение Совета директоров;

17) анализ отчетов внутреннего аудита, представляемых Совету директоров;

18) предварительная оценка деятельности Службы внутреннего аудита Общества (если таковая требуется);

19) предоставление рекомендаций по поручению Совета директоров.

11-2 Служба внутреннего аудита акционерного общества.

Фамилия, имя, при наличии – отчество, год рождения руководителя службы внутреннего аудита	Занимаемые должности в настоящее время и за последние три года	Полномочия руководителя службы внутреннего аудита
Пернебаев Касен Усенович (08.10.1974 г.)	С 20.10.2014 г. по настоящее время Руководитель Службы внутреннего аудита АО «Налук Finance»; 18.05.2009 г. по 19.10.2014 г. аудитор Службы внутреннего аудита АО «Налук Finance».	1) разработка внутренних документов по вопросам деятельности Службы; 2) организация делопроизводства по вопросам деятельности Службы; 3) организация планирования аудиторских проверок и постаудиторского контроля; 4) мониторинг эффективности проводимых и планируемых подразделениями Компании мероприятий, предпринимаемых по результатам проверок внутренних и внешних аудиторов, систем внутреннего контроля и управления рисками, мер воздействия, санкций и иных требований уполномоченного органа по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций с целью их оптимального выполнения; 5) организация сбора, систематизации и документирования информации, полученной в процессе аудиторских проверок; 6) составление отчетов и

		<p>заклучений по результатам проверок;</p> <p>7) сотрудничество с внешними аудиторами и уполномоченными государственными органами;</p> <p>8) организация и реализация проверки:</p> <ul style="list-style-type: none"> - процессов и процедур внутреннего контроля, оценка их эффективности; - полноты применения и эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения операций); - эффективности функционирования автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств; - достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности и своевременности сбора и представления информации и отчетности; - достоверности, полноты, объективности и своевременности представления Компанией любых сведений и информации в рамках лицензируемых видов деятельности Компании; - применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Компании; - экономической целесообразности и эффективности совершаемых всех видов операций в рамках лицензируемых видов деятельности Компании; - систем, созданных в целях соблюдения требований законодательства Республики Казахстан о рынке ценных
--	--	---

		<p>бумаг, инвестиционных фондах и акционерных обществах;</p> <ul style="list-style-type: none"> - работы службы управления персоналом Компании; - правильности обработки ежедневных балансов; - соответствия учетной политики международным стандартам финансовой отчетности; - наличия фактов незаконных манипуляций активами клиентов (инвестиционных фондов), принятыми в инвестиционное управление, и (или) собственными активами Компании; - правильности учета активов клиентов (инвестиционных фондов), принятых в инвестиционное управление, и (или) собственных активов Компании. <p>9) представление Правлению и Совету Директоров Компании отчетов по результатам проведенных проверок;</p> <p>10) определяет и анализирует возможные внешние и внутренние риски при разработке и внедрении новых проектов;</p> <p>11) выявляет внутренние резервы Компании и определяет пути их эффективного использования;</p> <p>12) проводит мониторинг расходования средств, осуществляет анализ доходов и расходов предприятия, оптимизацию и планирование налогов;</p> <p>13) консультирует сотрудников Компании по вопросам хозяйственной и финансовой деятельности, бухгалтерской отчетности, проблемам налогообложения и другим вопросам, входящим в его компетенцию;</p> <p>14) другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Компании и поручениями Совета директоров Компании.</p>
--	--	---

12. Коллегиальный (единоличный) исполнительный орган акционерного общества:
Коллегиальным исполнительным органом АО «HALYK FINANCE» является Правление.

Фамилия, имя, при наличии - отчество и дата рождения	Занимаемые должности за последние три года и в настоящее время, в хронологическом порядке, в том числе - по совместительству	Процентное соотношение голосующих акций, принадлежащих членам Правления к общему количеству голосующих акций общества
Абжанов Арнат Рахатович (01/09/1975 г.)	<ul style="list-style-type: none"> - 01 июня 2014 года по настоящее время Председатель Правления АО «Halyk Finance». - 28 апреля 2008 года по 20 марта 2012 года член Правления АО «Halyk Capital». - 01 августа 2008 года по 31 мая 2014 года член Правления АО «Halyk Finance». - 28 апреля 2008 г. по 01 августа 2008 года - Председатель Правления АО «Halyk Finance». - 10 января 2008 года по 28 апреля 2008 года - Член Правления АО «Halyk Finance». - 01 октября 2005 г. по 01 февраля 2008 г. – Член Правления, Вице-Президент АО «Lancaster Invest». 	0,00 %
Шэймерден Евгения Валерьевна (01/08/1978 г.)	<ul style="list-style-type: none"> - 12 марта 2006 г. по 20 марта 2012 года АО «Halyk Capital» (член Правления – главный бухгалтер). - 23 января 2006 г. по настоящее время – АО «Halyk Finance» (член Правления – главный бухгалтер). - 18 октября 2005 года по 31 декабрь 2008 г. - Начальник управления бэк-офиса Департамента Private Banking АО «Народный Банк Казахстан». 	0,00 %
Вакансия	-	-
Вакансия	-	-

Полномочия Председателя и членов Правления АО «Halyk Finance»:

Председатель Правления АО «Halyk Finance» Абжанов Арнат Рахатович осуществляет следующие функции:

- 9) организует работу Правления Компании;

10) организует выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров Компании;

11) без доверенности действует от имени Компании в отношениях с третьими лицами;

12) выдает доверенности на право представления Компании в его отношениях с третьими лицами;

13) осуществляет прием, перемещение и увольнение работников Компании, за исключением членов Правления, применяет к ним меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания, устанавливает размеры должностных окладов работников Компании и персональных надбавок к окладам в соответствии со штатным расписанием Компании, определяет размеры премий работников Компании, за исключением работников, входящих в состав Правления и Службы внутреннего аудита Компании;

14) в случае своего отсутствия возлагает исполнение своих обязанностей на одного из членов Правления;

15) распоряжается имуществом и средствами Компании в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и Уставом;

16) иные функции, не противоречащие законодательству Республики Казахстан, Уставу, в том числе определенные решением общего собрания акционеров и не отнесенные к компетенции других органов Компании.

Член Правления-главный бухгалтер Шэймерден Евгения Валерьевна осуществляет следующие функции:

16) контролирует своевременность и правильность исполнения и регистрации сделок на основании всех необходимых документов, оформленных должным образом;

17) организует учет финансово-хозяйственной деятельности Компании на основе действующего законодательства, инструктивных материалов уполномоченных органов, Устава Компании и Учетной политики;

18) участвует в разработке, в соответствии с законодательством о бухгалтерском учете, Учетной политики, исходя из структуры и особенностей деятельности Компании, необходимости обеспечения его финансовой устойчивости;

19) возглавляет работу по подготовке и принятию рабочего плана счетов, форм первичных учетных документов, применяемых для оформления хозяйственных операций, по которым не предусмотрены типовые формы, разработке форм документов внутренней бухгалтерской отчетности, а также обеспечению порядка проведения инвентаризаций, контроля за проведением хозяйственных операций, соблюдения технологии обработки бухгалтерской информации и порядка документооборота;

20) возглавляет работу по организации учета краткосрочных, долгосрочных инвестиций и источников финансирования Компании;

21) осуществляет контроль за соблюдением критериев финансовой устойчивости, установленных уполномоченным органом;

22) отвечает за составление бюджета и отчетность по исполнению бюджета в уполномоченные органы;

23) отвечает за кадровое делопроизводство и составление соответствующей отчетности;

24) обеспечивает:

использование современных средств автоматизации учетно-вычислительных работ, прогрессивных форм и методов бухгалтерского учета;

своевременность и качество исполнения и регистрации сделок с ценными бумагами клиентов,

полный учет поступающих денег, товарно-материальных запасов, основных средств, нематериальных активов, инвестиций, финансовых инструментов, а также своевременное отражение в бухгалтерском учете операций, связанных с их движением;

учет результатов хозяйственно-финансовой деятельности Компании в соответствии с установленными правилами;

правильное начисление и своевременное перечисление налогов и других обязательных платежей в государственный бюджет, взносов на государственное социальное страхование, погашение в установленные сроки задолженности банкам по ссудам, отчисление средств в фонды и резервы;

участие в работе по оформлению материалов по недостачам и хищениям денег, товарно-материальных запасов и других активов Компании;

осуществление (совместно с другими подразделениями и службами) экономического анализа хозяйственно-финансовой деятельности Компании по данным бухгалтерского учета и отчетности в целях выявления внутрихозяйственных резервов, предупреждения потерь и непроизводительных расходов;

25) Главный бухгалтер совместно с руководителями соответствующих подразделений и служб обязан тщательно контролировать:

соблюдение установленных правил оформления приемки и отпуска товарно-материальных запасов;

строгое соблюдение штатной, финансовой и кассовой дисциплины, смет административно-хозяйственных и иных расходов;

соблюдение установленных правил проведения инвентаризаций денег, товарно-материальных запасов, основных средств, нематериальных активов, инвестиций, финансовых инструментов, расчетов и платежных обязательств;

взыскание в установленные сроки дебиторской и погашение кредиторской задолженности, соблюдение платежной дисциплины;

законность списания с бухгалтерских балансов недостач, дебиторской и кредиторской задолженности и других потерь;

26) активно участвует в подготовке мероприятий, предупреждающих образование недостач и незаконное расходование денег и товарно-материальных запасов, нарушение финансового и хозяйственного законодательства;

27) проводит своевременный инструктаж работников бухгалтерии и других подразделений Компании по вопросам бухгалтерского учета, контроля, отчетности и экономического анализа;

28) контролирует составление финансовой, бухгалтерской, налоговой, статистической отчетности на основе первичных документов и бухгалтерских записей, представление ее в установленные сроки соответствующим уполномоченным органам;

29) контролирует обеспечение сохранности бухгалтерских документов, оформление и передачу их в установленном порядке в соответствующие инстанции и в архив;

30) обеспечивает проведение других необходимых мероприятий, отвечающих задачам финансово-хозяйственного обеспечения Компании.

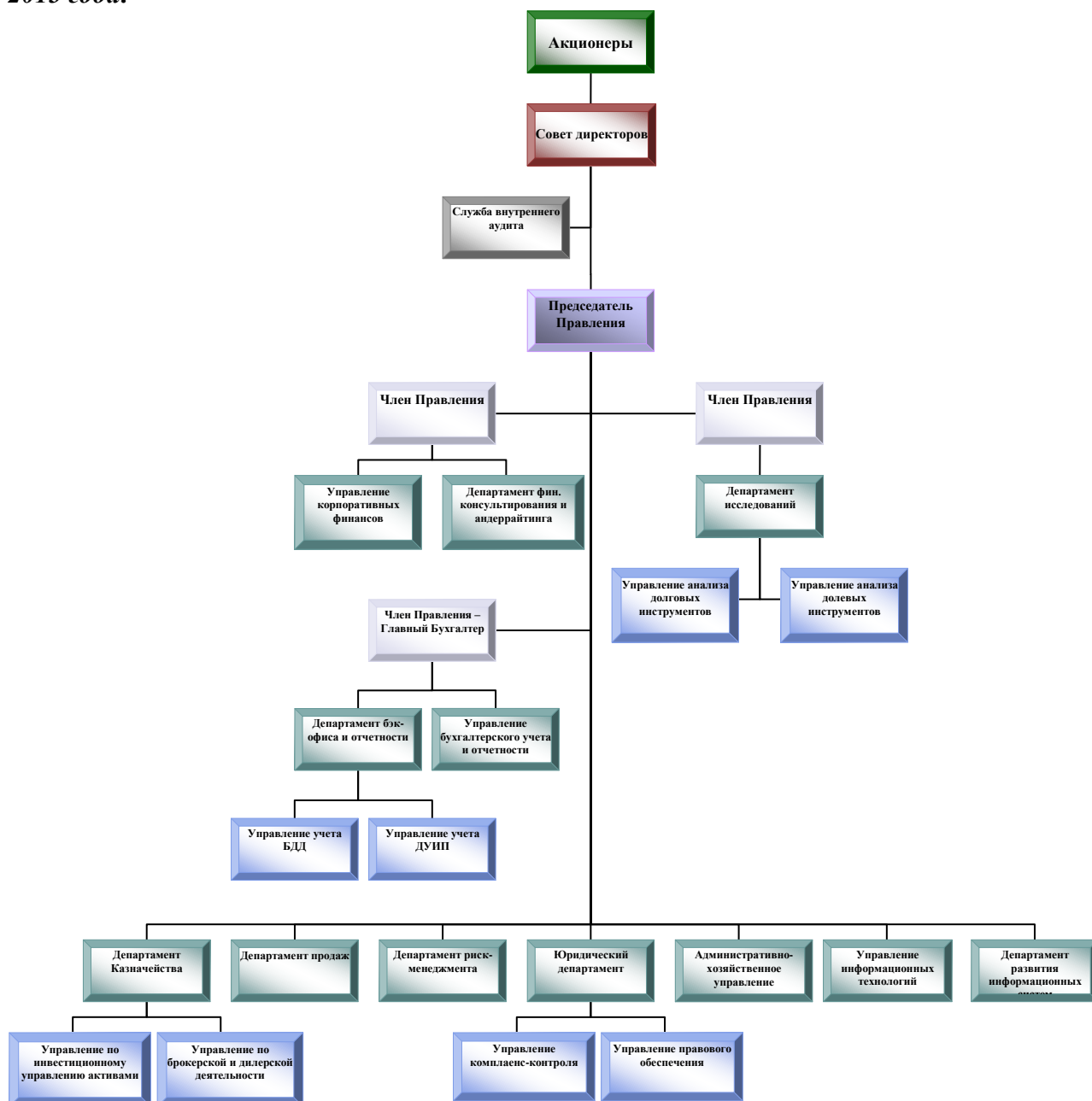
13. Вознаграждение, выплачиваемое членам совета директоров, членам исполнительного органа и другим руководящим работникам.

АО «HALYK FINANCE» не производил выплаты вознаграждения и заработной платы Совету Директоров в виду отсутствия последнего.

Генеральному директору АО «HALYK FINANCE» с момента государственной регистрации юридического лица вознаграждение не выплачивалось.

14. Организационная структура акционерного общества:

1) Организационная структура акционерного общества по состоянию на 01 марта 2013 года:



2) общее количество сотрудников акционерного общества, в том числе работников филиалов и представительств акционерного общества по состоянию на 01 марта 2013 года:

<i>Категории работников</i>	<i>Количество человек</i>
Численность работников, занятых в основной деятельности эмитента	45
Административный персонал	4
Итого:	49

3) общее количество сотрудников акционерного общества, владеющих акциями акционерного общества и их суммарная доля от общего количества размещенных акций в процентах по состоянию на 01.12.2010 года:

Сотрудники АО «HALYK FINANCE» не владеют акциями АО «HALYK FINANCE»;

4) сведения о руководителях подразделений акционерного общества (фамилия, имя при наличии – отчество, год рождения) по состоянию на 21 октября 2014 года:

<i>Наименование структурных подразделений и должностей</i>	<i>Фамилия, имя, отчество и год рождения</i>
Руководитель службы внутреннего аудита	Пернебаев Касен Усенович (1974 г.р.)
Председатель Правления	Абжанов Арнат Рахатович (1975 г.р.)
Член Правления	Вакансия
Член Правления-главный бухгалтер	Шэймерден Евгения Валерьевна (1978 г.р.)
Член Правления	Вакансия
Директор Департамента бэк-офиса и отчетности	Әлі Санжар Орақұлы (1981 г.р.)
Директор Департамента Казначейства	Утепов Азамат Серикканович (1981 г.р.)
Директор Юридического департамента	Оспанова Айгерим Бауыржановна (1983 г.р.)
Директор Департамента продаж	Пан Мария Владимировна (1982 г.р.)
Директор Департамента риск-менеджмента	Ашимов Нурлан Газизович (1965 г.р.)
Директор Департамента развития информационных систем	Лисенков Дмитрий Владимирович (1973 г.р.)

Директор Департамента финансового консультирования и андеррайтинга	Охонов Фархад Рашидович (1980 г.р.)
Директор Департамента информационных технологий	Айпанов Максат Шамшаевич (1982 г.р.)
Начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности	Исмаилова Гульнара Ергалиевна (1981 г.р.)
Начальник административно- хозяйственного управления	Жабагин Жумабек Жуматаевич (1976 г.р.)
Начальник Управления администрирования операций	Аканова Динара Бахтияровна (1980 г.р.)

5) сведения о руководителях филиалов и представительств эмитента (фамилия, имя, при наличии – отчество, год рождения) по состоянию на 01.12.2004 года:

АО «HALYK FINANCE» не имеет филиалов и представительств.

15. Учредители (акционеры) акционерного общества по состоянию на 1.12.2004 года:

Наименование учредителя АО «HALYK FINANCE»	Доля	Количество акций, принадлежащих акционеру
Акционерное Общество «Народный Сберегательный Банк Казахстана», расположенный по адресу: 050008, г. Алматы, пр. Абая, 109 «В»	100%	Всего 4 750 000 штук, из них: 3 900 000 штук простых акций; 850 000 штук привилегированных акций.

Опционы на покупку голосующих акций акционерного общества, срок реализации прав по которым не превышает 60 дней с даты представления документов на государственную регистрацию выпуска объявленных акций не заключались.

16. Сведения об организациях, в которых акционерное общество владеет десятью и более процентами акций (долей) по состоянию на 01.12.2004 года:

АО «HALYK FINANCE» не владеет акциями других организаций.

17. Информация о промышленных, банковских, финансовых группах, холдингах, концернах, ассоциациях, консорциумах в которых участвует акционерное общество по состоянию на 01.12.2004 года:

АО «HALYK FINANCE» не участвуют в промышленных, банковских, финансовых группах, холдингах, концернах, ассоциациях, консорциумах.

18. Сведения о других аффилированных лицах акционерного общества по состоянию на 01.12.2004 года:

<i>№</i>	<i>Наименование аффилированных лиц</i>	<i>Адрес</i>
10.	АО «Халык - лизинг»	г. Алматы, ул. Масанчи, 26
11.	АО НПФ «Народный Банк Казахстана»	г. Алматы, ул. Масанчи, 26
12.	АО «Казтелепорт»	г. Алматы, ул. Чайковского, 39а
13.	HSBK B.V.	Голландия, г. Амстердам
14.	ТОО «Агентство по исследованию рентабельности инвестиций»	г. Алматы, ул. Отеген-батыра 21
15.	АКБ "Хлебный"	г. Челябинск, ул.Кирова 130
16.	АООТ «Кайрат Банк»	Г. Бишкек, ул. Фрунзе, 380
17.	АО «Казахинстрах»	г.Алматы, ул. Жибек Жолы 69
18.	ТОО «Первое Кредитное бюро»	г. Алматы, мкр.Самал–2, ул. Жолдасбекова 97.

24.

18-1. Сделки с аффилированными лицами общества по состоянию на 1.12.04 года.

АО «HALYK FINANCE» не совершал сделок с аффилированными лицами.

25. 3. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

26.

19. Краткое описание основных видов деятельности акционерного общества, сведения об организациях, являющихся конкурентами акционерного общества:

После снижения количества лицензированных брокеров-дилеров 1999-2000 годах их численность стабилизировалась и в целом остается постоянной. Так, по состоянию на 01 июля 2004 года в Казахстане существует 56 брокер-дилер.

Данное стечение обстоятельств обусловлено прежде всего тем, что более динамично развивающимся сектором фондового рынка остается рынок негосударственных ценных бумаг, постоянно повышается роль брокеров дилеров – небанковских организаций как профессиональных торговых посредников и финансовых консультантов, что стимулирует развитие существующих и возможно появление новых брокеров дилеров – небанковских организаций. Данный прогноз иллюстрирует тем фактом, что брокеры-дилеры, выступавшие в отчетном периоде в роли финансовых консультантов, со менеджеров, маркет-мейкеров, являются в основной массе своей небанковскими организациями.

Брокерские услуги в настоящее время предоставляют практически все финансовые компании и банки, работающие на рынке акций. Средний размер комиссионного вознаграждения варьируется от 0,2% в наиболее солидных компаниях до 0,05% от сумм сделок в новых компаниях, нарабатывающих клиентскую базу, размер данной ставки устанавливается от размера дохода инвестора. Услуга характеризуется относительной простотой, но с другой стороны, в чистом виде может быть представлена только профессиональными участниками рынка ценных бумаг. Консультационные услуги обычно бесплатно предоставляются клиентам, заключающим с финансовой компанией договора на брокерское обслуживание.

Помимо простых брокерских услуг наиболее профессиональные компании принимают от клиентов в управление деньги и ценные бумаги. В связи с лицензированием такой деятельности управление средствами клиента в полном смысле этого понятия предоставляют банки и очень небольшая часть финансовых компаний. Основная часть

компаний проводит политику доверительного управления средствами клиента на основе брокерского договора с оформлением ограниченной доверенности на управление. Размеры комиссионного вознаграждения устанавливаются компанией для каждого клиента индивидуально, в зависимости от его предполагаемых оборотов.

Учитывая тот факт, что в настоящее время наиболее распространенной услугой на фондовом рынке является только прямое брокерское обслуживание и указанная ниша занята, одно из предпочтительных направлений деятельности Общества *будет направлено на доверительное управление средствами клиента на основе брокерского договора с оформлением ограниченной доверенности на управление*. Указанная услуга рассчитана на большой круг инвесторов, которые имеют свободные денежные средства, но по той или иной причине не имеют возможность инвестировать в ценные бумаги и их производные (нет времени, отсутствие соответствующих знаний и т.д.). Особое внимание при оказании данной услуги будет обращать на уменьшение рисков, связанных с вложением в ценные бумаги (система ограничивающих приказов, хеджирование с использованием фьючерсов и т.д.).

Конкуренция

У Общества существует немало конкурентов, однако большинство из них не являются прямыми конкурентами в силу нераспространенности предоставляемого пакета услуг. По этой причине пока не представляется возможным провести прямой сравнительный анализ конкурентоспособности услуг. Следует также учесть, что практически все инвестиционные компании предпочитают не разглашать особенности и результаты своей деятельности.

Очевидно, что наши услуги будут пользоваться спросом, поскольку казахстанский фондовый рынок является развивающимся и существует немало потенциальных клиентов, прямо заинтересованных в сотрудничестве с компетентным участником фондового рынка.

Перечисленный выше комплекс услуг, по мнению руководства Общества, позволит привлечь клиентов и на равных конкурировать с другими фирмами.

Одним из основных положительных аспектов Общества является также долгосрочное взаимовыгодное сотрудничество с материнской компанией АО «Народный Банк Казахстана». Также основными преимуществами нашего Общества будут наработанные связи сотрудников и широкое использование доступных нам новейших технологий.

20. Факторы, позитивно и негативно влияющие на доходность продаж (работ, услуг) по основным видам деятельности акционерного общества:

Позитивные факторы:

- Три года устойчивого экономического роста в Казахстане, оживление предпринимательской активности и рост доходов населения способствовали расширению емкости финансовых рынков. Наблюдался рост спроса на предоставляемые брокерско-дилерскими компаниями финансовые услуги не только со стороны корпоративных клиентов, но и среди предпринимателей малого и среднего бизнеса, населения.
- Устойчивый курс национальной валюты способствовал сохранению стабильной ситуации в финансовом секторе Казахстана.

- Возможность взаимодействия в процессе осуществления своей деятельности почти со всеми профессиональными участниками и организаторами торгов.
- Возможность выхода на международные рынки ценных бумаг.

Негативные факторы:

- На фондовом рынке Казахстана в 2004 году, несмотря на значительный рост количественных показателей биржевых оборотов, оставались актуальными проблемы качественного развития рынка: дефицит финансовых инструментов, удовлетворяющих инвесторов приемлемым соотношением риска и доходности, высокая ликвидность рынка на фоне постоянно растущих пенсионных активов и стабилизация внутренних заимствований государства. Наблюдалось снижение доходности портфеля ценных бумаг брокерско-дилерских компаний, что в целом соответствовало сложившейся конъюнктуре фондового рынка.

21. Объемы реализованной продукции (выполненных работ, услуг) за два последних года:

АО «HALYK FINANCE» не заполняется.

27. Деятельность акционерного общества по организации продаж своей продукции (работ, услуг).

Стратегия работы Общества с клиентами будет строиться в соответствии с ее идеологией и целями – *предоставление своим клиентам интегрированного пакета высококачественных финансовых услуг*. Главным для Общества будут интересы ее клиентов. Оказывая брокерские и иные услуги, разрабатывая инвестиционные и совместные проекты, выполняя широкий спектр консультационных услуг, Общество будет ставить интересы клиентов, справедливо считая, что именно в этом залог общих успехов.

28. Факторы, влияющие на деятельность акционерного общества:

- 1) виды деятельности, которые носят сезонный характер, их доля в общем доходе акционерного общества:**

Деятельность АО «HALYK FINANCE» не носит сезонный характер.

- 2) доля импорта в сырье (работах, услуг) поставляемого (оказываемого) акционерному обществу и доля продукции (работ, услуг) реализуемой акционерным обществом на экспорт в общем объеме реализуемой продукции:**

АО «HALYK FINANCE» не импортирует сырье и не реализует продукцию на экспорт.

- 3) сведения об участии акционерного общества в судебных процессах в течение последнего года:**

АО «HALYK FINANCE» не принимало участие в судебных процессах;

- 4) сведения обо всех административных взысканиях, налагавшихся на акционерное общество и его должностных лиц уполномоченными государственными органами и/или судом в течение последнего года:**

На АО «HALYK FINANCE» административные взыскания не налагались.

5) факторы риска:

Управление рисками в АО «Halyk Finance» осуществляется на основе, как минимум, ежемесячной оценки рисков.

Операционный риск – возможность возникновения потерь вследствие нарушения (несоблюдения) АО «Halyk Finance» требований к организации внутреннего контроля. Операционный риск также включает риски, связанные с возникновением существенных сбоев в операционных (компьютерных) системах. При проведении операций АО «Halyk Finance» придерживается принципа разделения функций по офисам.

- Фронт-офис;
- Бэк-офис.

Правовой риск – возможность возникновения потерь вследствие нарушения АО «Halyk Finance» требований действующего законодательства Республики Казахстан либо несоответствия им практики, процедур и внутренних правил/документов компании, а в отношениях с нерезидентами Республики Казахстан - законодательств других государств, регулирующих указанные отношения. АО «Halyk Finance» проводит экспертизу всех документов и сделок на соответствие требованиями действующего законодательства Республики Казахстан и других государств.

Риск концентрации портфелей – возможность возникновения потерь вследствие чрезмерной концентрации деятельности АО «Halyk Finance» в одном из финансовых инструментов, регионов, отрасли, а также концентрации принятия решений в одних руках. АО «Halyk Finance» в своей деятельности стремится к максимальной диверсификации активов компании по секторам рынка, финансовым инструментам, регионам страны, отраслям экономики. При принятии управленческих решений в АО «Halyk Finance» проводится разделение функций.

Репутационный риск – возможность возникновения потерь вследствие снижения деловой активности. Цена ценной бумаги любой компании на фондовом рынке в некоторой мере (помимо других факторов) оказывается под влиянием ее репутации (имиджа). АО «Halyk Finance» выпуская ценные бумаги берет на себя обязательство завоевать репутацию одного из стабильных финансовых институтов страны.

Экономические риски - выполняя поставленную Стратегией развития АО «Halyk Finance» задачу создания полнофункциональной системы управления рисками, а также учитывая требования новых положений по достаточности капитала, проводится работа по развитию систем оценки, анализа и управления основными видами экономических рисков. Создание эффективной системы управления рисками сопровождается повышением уровня внутреннего контроля за соблюдением и использованием установленных лимитов.

Влияние конкуренции - современные условия ведения брокерско-дилерской деятельности ставят перед АО «Halyk Finance» цель укрепления и роста стабильности, а также реального достижения стандартов, принятых в международной практике по ведению брокерско-дилерской деятельности, оказанию услуг.

Социальные риски - по сравнению со старой системой управления в новых условиях появляются новые организационные функции: разработка стратегии и политики развития, поиск необходимых трудовых ресурсов, совершенствование структуры и т.д. Для успешного оказания конкурентоспособных услуг при одновременной минимизации издержек все большее значение приобретают вопросы, связанные с управлением персоналом, который в новых условиях становится основным ресурсом. Подход к менеджменту с позиции человеческого фактора сегодня очень важен, поскольку в принятии решений все большую роль начинают приобретать творческий потенциал и интуиция сотрудников, основанная на их профессионализме.

Поскольку АО «Halyk Finance» является частным финансовым учреждением, факторы социальных рисков снижены до минимума. В АО «Halyk Finance» проводится работа по формированию четкой организационной структуры, обеспечивающей его всем необходимым для нормальной работы – персоналом, оборудованием, ресурсами и т.д. Одна из главных задач – активизация деятельности сотрудников АО «Halyk Finance» для достижения поставленных перед ним задач. Для этого планируется осуществлять экономическое и моральное стимулирование сотрудников, и создавать условия для их профессионального развития.

Технические риски - расширение сферы деятельности брокерско-дилерских компаний, усовершенствование процессов требуют постоянного обновления используемых материальных ресурсов, в том числе технических и других сопутствующих их средств. В этой связи АО «Halyk Finance» планируется приобретение и внедрение новые информационные технологии, снижающие все виды технических и операционных рисков, в том числе риск нарушения технологии персоналом, риск ошибок и сбоев в программном обеспечении и риск сбоев в электронных системах коммуникации.

Экологические риски - в деятельности АО «Halyk Finance» экологических рисков не имеется.

4. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ НЕФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Информация по п.п. 24-29 АО «Halyk Finance» не представляется.

5. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

32. Инвестиции и портфель ценных бумаг по состоянию на 1.12.04 года:

<i>Вид инвестиции</i>	<i>Сумма по балансовой стоимости, тыс.тенге</i>
1	2
Долгосрочные инвестиции в капитал других организаций	0
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи	0
в том числе:	
<i>Государственные ценные бумаги</i>	0
<i>Негосударственные ценные бумаги</i>	0
ВСЕГО	0

30-2. Активы по состоянию на 1.12.04 года:

АО «Halyk Finance» по состоянию на 1.12.04г. не имеет имущества, стоимость которого составляет пять и более процентов от балансовой стоимости его активов.

33. Уставный капитал на 01.12.2004 г.

- Размер уставного капитала составляет –50 000 000 тенге;
- Уставный капитал оплачен полностью

- Общее количество акций – **50 000** штук, номинальная стоимость акции, оплаченной учредителем, составляет **1 000** тенге каждая, из них:
 - 1) простые акции – **50 000** штук;
 - 2) привилегированные акции без права голоса – **не предусмотрены**.

- 34. Межбанковские займы по состоянию на 1.12.04 года:**
АО «HALYK FINANCE» не имеет займов.

- 35. Влады по состоянию на 1.12.04 года:**
АО «HALYK FINANCE» не имеет вкладов.

- 36. Описание структуры действующих выпусков облигаций и сведения о погашенных облигациях за последние три года:**
АО «HALYK FINANCE» не имеет выпусков облигаций.

- 37. Сведения об условиях действующих международных займов (сумма, график погашения, размер вознаграждения), превышающих пять процентов от активов акционерного общества, и о привлеченных и исполненных международных займах в размере, превышающем пять процентов от его активов, за последние три года:**
АО «HALYK FINANCE» не имеет действующих международных займов.

- 38. Сведения об имеющихся у акционерного общества открытых кредитных линиях, полученных от других организаций.**
АО «HALYK FINANCE» не имеет открытых кредитных линий.

- 39. Анализ финансовых результатов.**
Ввиду того, что АО «HALYK FINANCE» является вновь образованной компанией и на данный момент не сформированы статьи баланса, на основании которых производится анализ финансовых результатов.

- 40. Структура доходов и расходов за последние два года.**
Ввиду того, что АО «HALYK FINANCE» является вновь образованной компанией, и на данный момент только преступило к осуществлению финансово-хозяйственной деятельности, описание структуры доходов и расходов не представляется возможным.

- 41. Расчеты финансовых коэффициентов, которые, по мнению акционерного общества, являются наиболее важными и характеризуют деятельность общества.**
Ввиду того, что АО «HALYK FINANCE» является вновь образованной компанией и на данный момент не сформированы статьи баланса, на основании которых производится расчет финансовых коэффициентов.

- 42. Значения пруденциальных нормативов и других обязательных к исполнению норм и лимитов, установленных законодательством Республики Казахстан на дату проспекта выпуска акций.**

В настоящее время пакет документов на получение лицензии на осуществление брокерско-дилерской деятельности АО «HALYK FINANCE» находится на рассмотрении в Уполномоченном органе.

43. Объем и количество выданных гарантий за шесть последних месяцев до принятия обществом решения о выпуске акций.

АО «HALYK FINANCE» не выдавал гарантии.

44. Иная информация, касающаяся возможных обязательств акционерного общества, которые могут возникнуть в результате выданных им ранее гарантий, судебных исков.

АО «HALYK FINANCE» не выдавал гарантии и не участвовал в судебных процессах.

6. СВЕДЕНИЯ О ВЫПУСКАХ ЦЕННЫХ БУМАГ

43. АО «HALYK FINANCE» ранее не осуществляло выпусков ценных бумаг.

7. СВЕДЕНИЯ О ВЫПУСКЕ ОБЪЯВЛЕННЫХ АКЦИЙ

44. Сведения о выпуске объявленных акций:

1) количество, виды объявленных акций:

- простых акций **8 000 000 (восемь миллионов)** штук;
- привилегированных акций - **нет**;

2) количество, виды акций, оплачиваемых учредителями - **50 000 (пятьдесят тысяч)** штук простых акций;

3) номинальная стоимость одной акции, оплачиваемой учредителями - **1 000 (одна тысяча)** тенге;

4) гарантированный размер дивиденда по привилегированным акциям – **нет**.

45. Конвертируемые ценные бумаги акционерного общества:

Акции АО «HALYK FINANCE» являются неконвертируемыми.

45-1. Сведения о платежном агенте.

АО «HALYK FINANCE» не имеет платежного агента.

46. Сведения о регистраторе акционерного общества:

- полное и сокращенное наименование независимого регистратора: ЗАО «Фондовый центр»;
- местонахождения и номера телефонов независимого регистратора: 480012, г Алматы, ул. Мауленова, 92, тел.676-344, 676-345;
- данные о лицензии независимого регистратора: – № 0406200253 от 16 мая 2003 год. Лицензия выдана Национальным Банком Республики Казахстан.

8. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

47. Сумма затрат на выпуск акций:

Затраты на выпуск акций АО «HALYK FINANCE» состоят из стоимости следующих услуг регистратора:

- абонентская плата за поддержание обращения ценных бумаг и актуализацию реестра;
- принятие на обслуживание выпуска акций.

48. Информация для инвесторов:

Потенциальные инвесторы могут ознакомиться с копией устава и проспектом выпуска акций, а также иной информацией, которую общество считает необходимым распространить среди инвесторов:

В АО «HALYK FINANCE», по адресу: Республика Казахстан, А05А1В9, г. Алматы, пр. Абая, 109 «В», 5 этаж.

Проспект выпуска акций был составлен своими силами без привлечения аудиторов, экспертов и финансовых консультантов, предоставляющих услуги по составлению проспекта выпуска акций..

**Председатель Правления
АО «Haluk Finance»**

Абжанов А.Р.

**Главный бухгалтер
АО «Haluk Finance»**

Исмаилова Г.Е.

