

ПРОТОКОЛ № 1
общего собрания акционеров
АО «Казахстанская Ипотечная Компания»

Наименование и место нахождения исполнительного органа акционерного общества:
Правление акционерного общества «Казахстанская Ипотечная Компания» (далее - Общество),
г. Алматы, пр. Абылай хана, 34.

Место проведения общего собрания акционеров: г. Алматы, пр. Абылай хана, 34.

Дата и время проведения общего собрания акционеров:

«16» мая 2008 года 11:00 часов.

На момент окончания регистрации участников общего собрания акционеров Общества для участия в нем зарегистрированы акционеры, представители от акционеров, включенные в список акционеров, имеющих право принимать участие в нем и голосовать на нем, владеющие в совокупности 99 процентами голосующих акций Общества, а именно:

- 1) **Министерство финансов Республики Казахстан** в лице Вице-министра Ергожина Д.Е., действующего на основании доверенности № КГИП-4-3/4732 от 06 мая 2008 г., владелец 2 642 000 штук простых акций Общества;
- 2) **АО «Nalyk Finance»** в лице представителя Тулибергенова Е.М., действующего на основании доверенности б/н от 15 мая 2008 года, владелец 150 000 штук простых акций Общества;
- 3) **АО «Накопительный пенсионный фонд «Казахмыс»** в лице председателя Правления Фишман О.Л., действующей на основании Устава, владелец 98 215 штук простых акций Общества;
- 4) **Бигимбетова Алтинай Мухтаровна**, владелец 10 штук простых акций.

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

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

По результатам голосования с применением принципа «один акционер - один голос» председателем общего собрания акционеров единогласно избран представитель Министерства финансов Республики Казахстан Ергожин Д.Е., секретарем, т.е. лицом, уполномоченным осуществлять подсчет голосов, избран корпоративный секретарь Общества Калтаев Г.А.

Ход общего собрания акционеров сопровождался аудиозаписью и видеосъемкой.

Секретарем собрания Калтаевым Г.А. для утверждения была оглашена следующая повестка дня общего собрания акционеров, о которой акционеры были ранее извещены письменно:

1. Об утверждении проекта Устава АО «Казахстанская Ипотечная Компания» в новой редакции.
2. Об утверждении проекта Кодекса корпоративного управления АО «Казахстанская

Ипотечная Компания» в новой редакции.

3. Об утверждении проекта Положения о Совете директоров АО «Казахстанская Ипотечная Компания».

4. О создании Комитетов Совета директоров АО «Казахстанская Ипотечная Компания».

5. Об избрании независимого члена Совета директоров АО «Казахстанская Ипотечная Компания».

6. Об определении формы извещения Обществом акционеров о созыве общего собрания акционеров.

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

Предложение было поставлено на голосование.

Голосование по принципу «одна акция - один голос»:

- Министерство финансов Республики Казахстан – «за» 2 642 000 голоса;

- АО «Nalyk Finance» - «за» 150 000 голосов;

- АО «Накопительный пенсионный фонд «Казахмыс» - «за» 98 215 голосов;

- Бигимбетова Алтинай Мухтаровна – «за» 10 голосов.

Итоги голосования: единогласно «за», 2 890 225 голосов.

Акционерами Общества данное предложение одобрено единогласно.

Общим собранием акционеров Общества принято РЕШЕНИЕ:

Утвердить предложенную Секретарем собрания повестку дня общего собрания акционеров Общества:

1. Об утверждении проекта Устава АО «Казахстанская Ипотечная Компания» в новой редакции.

2. Об утверждении проекта Кодекса корпоративного управления АО «Казахстанская ипотечная Компания» в новой редакции.

3. Об утверждении проекта Положения о Совете директоров АО «Казахстанская Ипотечная Компания».

4. О создании Комитетов Совета директоров АО «Казахстанская Ипотечная Компания».

5. Об избрании независимого члена Совета директоров АО «Казахстанская Ипотечная Компания».

6. Об определении формы извещения Обществом акционеров о созыве общего собрания акционеров.

Председателем общего собрания Ергожиным Д.Е. предложено утвердить следующий регламент проведения собрания:

- выступления по вопросам повестки дня - до 10 минут;
- работу по подсчету голосов акционеров осуществлять непосредственно в зале проведения собрания;
- секретарь заседания подсчитывает голоса и подводит итоги голосования с указанием

количества поданных голосов по вопросу, выносимому на голосование.

Предложение было поставлено на голосование.

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

- Министерство финансов Республики Казахстан – 1 голос «за»;
- АО «Halyk Finance» - 1 голос «за»;
- АО «Накопительный пенсионный фонд «Казахмыс» - 1 голос «за»;
- Бигимбетова Алтинай Мухтаровна - 1 голос «за».

Итоги голосования: единогласно «за», 4 голоса.

Акционерами Общества данное предложение одобрено единогласно.

Общим собранием акционеров Общества принято РЕШЕНИЕ:

Утвердить регламент проведения собрания, предложенный Председателем собрания.

Председателем общего собрания акционеров Ергожиным Д.Е. предложено просмотреть Презентацию о деятельности Общества посредством слайдов на экране в режиме PowerPoint. В целях ознакомления акционеров с основными направлениями деятельности Общества данная презентация была озвучена Директором Казначейства Общества Токобаевым Ф.Т. Информация, отраженная в Презентации, была предоставлена для ознакомления акционерам на бумажном носителе.

Ввиду отсутствия вопросов у акционеров Общества по представленной в Презентации информации, Председателем общего собрания акционеров Ергожиным Д.Е. предложено принять ее к сведению и перейти к рассмотрению вопросов повестки дня общего собрания.

По первому вопросу повестки дня выступил Председатель собрания Ергожин Д.Е., который сообщил, что на рассмотрение общего собрания акционеров для утверждения представлен проект Устава Общества в новой редакции. Проект Устава Общества был представлен акционерам посредством показа слайдов на экране в режиме PowerPoint и на бумажных носителях. По итогам просмотра положений Устава акционерам было предложено утвердить Устав АО «Казахстанская Ипотечная Компания» в новой редакции и уполномочить Председателя Совета директоров Общества – Вице-министра финансов Республики Казахстан Ергожина Д.Е. подписать Устав АО «Казахстанская Ипотечная Компания» в новой редакции.

Других предложений не поступило.

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

Голосование: по принципу "одна акция - один голос":

- Министерство финансов Республики Казахстан – «за» 2 642 000 голоса;
- АО «Halyk Finance» - «за» 150 000 голосов;
- АО «Накопительный пенсионный фонд «Казахмыс» - «за» 98 215 голосов;
- Бигимбетова Алтинай Мухтаровна – «за» 10 голосов.

Итоги голосования: единогласно «за», 2 890 225 голосов.

По первому вопросу повестки дня общим собранием акционеров Общества принято

РЕШЕНИЕ:

1. Утвердить Устав АО «Казахстанская Ипотечная Компания» в новой редакции.
2. Уполномочить Председателя Совета директоров Общества Ергожина Д.Е. подписать Устав АО «Казахстанская Ипотечная Компания» в новой редакции.
3. Поручить Правлению в установленном законодательством порядке в месячный срок известить регистрирующий орган об утверждении Устава Общества в новой редакции, а также осуществить иные необходимые действия, связанные с настоящим решением.

По второму вопросу повестки дня выступил Председатель собрания Ергожин Д.Е., который сообщил, что на рассмотрение общего собрания акционеров представлен проект Кодекса корпоративного управления АО «Казахстанская Ипотечная Компания» в новой редакции. Проект Кодекса корпоративного управления АО «Казахстанская Ипотечная Компания» был представлен акционерам посредством показа слайдов на экране в режиме PowerPoint и на бумажных носителях. По итогам просмотра положений Кодекса корпоративного управления Председателем собрания было предложено утвердить Кодекс корпоративного управления АО «Казахстанская Ипотечная Компания» в новой редакции.

Представителем акционера Общества - АО «Накопительный пенсионный фонд «Казахмыс» Фишман О.Л. был задан вопрос по дивидендной политике Общества в части порядка начисления дивидендов акционерам Общества по итогам финансового года, а также о наличии в Обществе утвержденного Положения о дивидендной политике.

Председателем общего собрания акционеров Ергожиным Д.Е. было предоставлено разъяснение о положениях постановления Правительства Республики Казахстан от 26 июля 2007 года № 633 «О дивидендах на государственные пакеты акций и доходах на государственные доли участия в организациях» в части порядка начисления дивидендов при проведении годовых общих собраний акционеров.

Касательно наличия Положения о дивидендной политике Общества, Председатель общего собрания акционеров Ергожин Д.Е., являющийся председателем Совета директоров Общества озвучил, что данный документ в настоящий момент находится на стадии разработки и проект Положения будет рассмотрен на ближайшем заседании Совета директоров Общества, после чего будет вынесен на рассмотрение и утверждение общего собрания акционеров.

Предложение об утверждении Кодекса корпоративного управления АО «Казахстанская Ипотечная Компания» в новой редакции было поставлено на голосование.

Голосование: по принципу "одна акция - один голос":

- Министерство финансов Республики Казахстан – «за» 2 642 000 голоса;
- АО «Nalyk Finance» - «за» 150 000 голосов;
- АО «Накопительный пенсионный фонд «Казахмыс» - «за» 98 215 голосов;
- Бигимбетова Алтинай Мухтаровна – «за» 10 голосов.

Итоги голосования: единогласно «за», 2 892 000 голоса.

По второму вопросу повестки дня общим собранием акционеров Общества принято

РЕШЕНИЕ:

1. Утвердить Кодекс корпоративного управления АО «Казахстанская Ипотечная Компания» в новой редакции.
2. Поручить Правлению Общества привести внутренние документы Общества в соответствие с утвержденным Кодексом корпоративного управления АО «Казахстанская Ипотечная Компания».
3. Правлению Общества завершить разработку Положения о дивидендной политике АО «Казахстанская Ипотечная Компания» и обеспечить вынесение вопроса об его утверждении на рассмотрение общего собрания акционеров Общества.

По третьему вопросу повестки дня выступил Председатель собрания Ергожин Д.Е., который сообщил, что на рассмотрение общего собрания акционеров представлен проект Положения о Совете директоров АО «Казахстанская Ипотечная Компания». Проект Положения о Совете директоров АО «Казахстанская Ипотечная Компания» был представлен акционерам посредством показа слайдов на экране в режиме PowerPoint и на бумажных носителях. По итогам просмотра проекта Положения о Совете директоров АО «Казахстанская Ипотечная Компания» Председателем собрания было предложено утвердить Положение о Совете директоров АО «Казахстанская Ипотечная Компания».

Других предложений не поступило.

Предложение об утверждении Положения о Совете Директоров АО «Казахстанская Ипотечная Компания» было поставлено на голосование.

Голосование: по принципу "одна акция - один голос".

- Министерство финансов Республики Казахстан – «за» 2 642 000 голоса;
- АО «Nalyk Finance» - «за» 150 000 голосов;
- АО «Накопительный пенсионный фонд «Казахмыс» - «за» 98 215 голосов;
- Бигимбетова Алтинай Мухтаровна – «за» 10 голосов.

Итоги голосования: единогласно «за», 2 890 225 голосов.

По третьему вопросу повестки дня общим собранием акционеров Общества принято

РЕШЕНИЕ:

Утвердить Положение о Совете директоров АО «Казахстанская Ипотечная Компания».

По четвертому вопросу повестки дня выступил Председатель собрания Ергожин Д.Е., который сообщил, что на рассмотрение общего собрания акционеров вынесен вопрос о создании комитетов Совета директоров, а именно комитетов по вознаграждениям и аудиту. Функции указанных комитетов, а также положения о них указаны в представленном Положении о Совете директоров АО «Казахстанская Ипотечная Компания».

Председателем общего собрания акционеров Ергожиным Д.Е. было предоставлено разъяснение о необходимости и целесообразности создания данных комитетов. Было отмечено, что создание комитетов является основополагающим моментом корпоративного управления с момента модернизации систем корпоративного управления

в Республике Казахстан. В настоящее время в Казахстане применяются стандарты корпоративного управления, которые заложены в основу типового Кодекса, утвержденного в Великобритании. Целью создания вышеуказанных комитетов Совета директоров является достижение полноты и прозрачности управления Компанией.

Представитель Комитета государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан Кадюков Н.В. выразил мнение о необходимости наличия профильного образования у независимых членов Совета директоров при назначении руководителей данных комитетов.

Других предложений не поступило.

Предложение о создании Комитетов Совета директоров АО «Казахстанская Ипотечная Компания по вознаграждениям и аудиту» было поставлено на голосование.

Голосование: по принципу "одна акция - один голос".

- Министерство финансов Республики Казахстан – «за» 2 642 000 голоса;
- АО «Haluk Finance» - «за» 150 000 голосов;
- АО «Накопительный пенсионный фонд «Казахмыс» - «за» 98 215 голосов;
- Бигимбетова Алтинай Мухтаровна – «за» 10 голосов.

Итоги голосования: единогласно «за», 2 890 225 голосов.

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

Создать Комитеты Совета директоров АО «Казахстанская Ипотечная Компания по вознаграждениям и аудиту».

По пятому вопросу повестки дня выступил секретарь собрания Калтаев Г.А., который сообщил, что на рассмотрение общего собрания акционеров вынесены кандидатуры Дубровина Владислава Михайловича и Сарыпбекова Каната Нургалиевича для избрания одного из них в состав Совета директоров в качестве независимого члена Совета директоров Общества.

Председателем общего собрания акционеров Ергожиным Д.Е. было предоставлено разъяснение о необходимости избрания независимого члена Совета директоров в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», согласно которому не менее одной трети директоров должны быть независимыми.

Представителем акционера Общества – АО «Накопительный пенсионный фонд «Казахмыс» Фишман О.Л. был задан вопрос кандидату в независимые члены Совета Директоров Дубровину В.М. о направлении деятельности компании, работником которой он в настоящее время является.

Дубровиным В.М. было озвучено, что компания, в которой он работает, осуществляет программу обучения практикующих юристов.

Секретарем собрания Калтаевым Г.А. акционерам было предоставлено разъяснение о способе голосования (кумулятивное голосование) при избрании независимых директоров в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах».

Других предложений не поступило.

Предложение об избрании независимых членов Совета директоров было поставлено на голосование.

Голосование: по принципу кумулятивного голосования. Всем акционерам были предоставлены бюллетени для кумулятивного голосования на общем собрании акционеров по вопросу избрания членов Совета директоров.

- Министерство финансов Республики Казахстан - 2 642 000 голоса «за» Дубровина В.М.;
- АО «Nalyk Finance» - 150 000 голосов «за» Сарыпбекова К.Н.;
- АО «Накопительный пенсионный фонд «Казахмыс» - 98 215 голосов «за» Сарыпбекова К.Н.;
- Бигимбетова Алтинай Мухтаровна – 10 голосов «за» Сарыпбекова К.Н.

Итоги голосования: «за» Дубровина В.М. отдано 2 642 000 голоса (91%), «за» Сарыпбекова К.Н. отдано 248 225 голосов (9%).

По пятому вопросу повестки дня повестки по результатам подсчета голосов, указанных в бюллетенях для кумулятивного голосования общим собранием акционеров Общества принято РЕШЕНИЕ:

Избрать Дубровина Владислава Михайловича на должность независимого члена Совета директоров АО «Казахстанская ипотечная Компания (бюллетени для кумулятивного голосования акционеров прилагаются к протоколу об итогах голосования).

По шестому вопросу повестки дня выступил Председатель собрания Ергожин Д.Е., который сообщил, что на рассмотрение общего собрания акционеров выносится вопрос об определении формы извещения Обществом акционеров о созыве общего собрания акционеров АО «Казахстанская Ипотечная Компания». В соответствии с Законом «Об акционерных обществах» извещение о проведении общего собрания акционеров должно быть опубликовано в средствах массовой информации либо направлено им. Если количество акционеров компании не превышает пятидесяти акционеров, извещение должно быть доведено до сведения акционера посредством направления ему письменного извещения. В связи с тем, что количество акционеров Общества на данный момент составляет менее пятидесяти акционерам Общества предложено утвердить форму извещения акционеров в виде направления извещения с обязательным письменным уведомлением о доставке.

Других предложений не поступило.

Предложение об утверждении формы извещения Обществом акционеров в виде письменного извещения с обязательным письменным уведомлением о доставке было поставлено на голосование.

Голосование: по принципу "одна акция - один голос".

- Министерство финансов Республики Казахстан – «за» 2 642 000 голоса;
- АО «Nalyk Finance» - «за» 150 000 голосов;
- АО «Накопительный пенсионный фонд «Казахмыс» - «за» 98 215 голосов;
- Бигимбетова Алтинай Мухтаровна – «за» 10 голосов.

Итоги голосования: единогласно «за», 2 890 225 голосов.

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

Определить форму извещения Обществом акционеров о созыве общего собрания акционеров в виде направления акционерам Общества извещения о проведении общего собрания акционеров с обязательным письменным уведомлением о доставке.

В связи с завершением рассмотрения вопросов, включенных в повестку дня общего собрания, акционерами Общества был обсужден вопрос о дальнейшем стратегическом направлении деятельности АО «Казахстанская Ипотечная Компания». Председателем общего собрания акционеров Ергожиным Д.Е. было отмечено, что в результате размещения дополнительного выпуска акций Общества привлечен капитал в размере более 2 млрд. тенге. Кроме того на сегодняшний день Общество обладает достаточными денежными ресурсами, аккумулированными на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан и депозитах банков второго уровня. В связи с тем, что условия размещения денег Общества в такие финансовые инструменты не обеспечивают получение большого дохода и прибыльности, необходимо рассмотреть вопрос о дальнейшем их использовании и росте Общества путем экспансии рынка.

Ергожиным Д.Е. было отмечено, что на сегодняшний день тот финансовый рынок, который был в 2006-2007 годах, в настоящее время претерпевает определенные изменения, многие ипотечные компании уходят с рынка. Есть потенциальная возможность занять эту нишу Обществом для увеличения объема продаж и увеличения сегмента рынка.

По имеющимся данным по итогам реализации Государственной программы развития жилищного строительства в Республики Казахстан на 2005 – 2007 годы определенный объем кредитов еще не выкуплен Обществом, в связи с не предоставлением Банками-партнерами ипотечных займов гражданам в рамках Государственной программы.

В этой связи предлагается рассмотреть вопрос о необходимости экспансии этого бизнеса, увеличения присутствия этого рынка в республике, занятие ниши выпадающих ипотечных компании и тем самым составить определенную конкуренцию банкам второго уровня.

Представителем акционера - АО «Nalyk Finance» был задан вопрос о том, каким образом Общество намерено осуществить экспансию рынка.

Председателем собрания Ергожиным Д.Е. отмечено, что есть несколько вариантов предполагаемой экспансии: Первое приобретение на суммы, полученные за счет размещения акций, одной из действующих ипотечных компаний с нормальным, высокодоходным, недефолтовым, застрахованным кредитным портфелем. И второй вариант напрямую кредитовать из АО «Казахстанская Ипотечная Компания», для чего разработать новый рыночный продукт. При этом риски по погашению ипотечным займам возьмет на себя АО «Казахстанский Фонд гарантирования ипотечных кредитов» путем гарантирования данных кредитов в случае дефолта заемщика в зависимости от условий гарантирования (сумма и срок

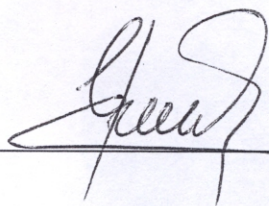
займа, ликвидность залогового обеспечения). Данные условия будут распространяться на займы, выданные по новым программам, в связи с тем, что по действующим программам на сегодняшний день у Банков-партнеров перед Обществом есть обязательство обратного выкупа прав требований по ипотечным займам.

Акционеры единогласно согласились с предложениями Председателя собрания Ергожина Д.Е. по данному вопросу, и было решено поручить Правлению продолжить работу по изучению вопроса об экспансии рынка за счет денежных средств Общества.

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

Председатель собрания:

Ергожин Д.Е.



Секретарь собрания:

Калтаев Г.А.



Акционеры, владеющие 10 и более процентами голосующих акций Общества:

Министерство финансов Республики Казахстан в лице Ергожина Д.Е., действующего на основании доверенности № КГИП-4-3/4732 от 06 мая 2008 г.

Ергожин Д.Е.

