

**ПРОТОКОЛ № 2**  
**годового общего собрания акционеров**  
**Акционерного общества «Ипотечная организация**  
**«Казахстанская Ипотечная Компания»**

**Наименование и место нахождения исполнительного органа акционерного общества:**  
Акционерное общество «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания» (далее – Общество), г. Алматы, ул. Карасай батыра, 98.

**Место проведения годового Общего собрания акционеров:** г. Алматы, ул. Карасай батыра, 98.

**Дата и время проведения годового Общего собрания акционеров:**

«19» апреля 2013 года 10:00 часов.

На момент окончания регистрации участников годового Общего собрания акционеров Общества для участия в нем зарегистрированы акционеры, представители от акционеров, включенные в список акционеров, владеющие в совокупности 100 процентами голосующих акций Общества имеющих право принимать участие в нем и голосовать на нем, а именно:

1) **Министерство финансов Республики Казахстан**, в лице Ташенева Б.Х., действующего на основании доверенности от 15.04.2013 г. № КГИП-5/9989-5552, владелец 1 439 996 штук простых акций Общества;

2) **Министерство регионального развития Республики Казахстан**, в лице Арыстанбекова Р.И., действующего на основании доверенности от 09.04.2013 г. № 4, владелец 1 202 004 штук простых акций Общества;

3) **Бигимбетова Алтинай Мухтаровна**, владелец 10 штук простых акций Общества.

**Приглашенные:**

Жумабеков С.Л. – Заместитель Председателя Правления Общества;

Сыздыков Е.С. – Управляющий директор-член Правления Общества;

Сагимкулова Б.Д. – Управляющий директор-член Правления Общества;

Ибраимов Р.К. – Корпоративный секретарь Общества.

Все акционеры (их представители) зарегистрированы, уведомлены и не возражают против изменения времени открытия собрания, ранее объявленного в извещении.

**Кворум для проведения годового Общего собрания имеется:** собрание вправе рассматривать и принимать решения по вопросам повестки дня.

Годовое Общее собрание акционеров 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 годового Общего собрания акционеров единогласно избран представитель Министерства финансов Республики Казахстан – Ташенев Б.Х., секретарем, т.е. лицом, уполномоченным осуществлять подсчет голосов, избран корпоративный секретарь Общества – Ибраимов Р.К.

Ход годового Общего собрания акционеров сопровождался аудиозаписью.

Секретарь собрания сообщил участникам собрания, что данное собрание является правомочным, поскольку акционеры и представители акционеров Общества, присутствующие на собрании, представляют 2 642 010 штук простых акций, что составляет 100 % от общего числа голосующих акций Общества. Количество голосующих акций Общества составляет 2 642 010 штук.

Секретарем собрания для утверждения была оглашена следующая повестка дня годового Общего собрания акционеров, о которой акционеры были ранее извещены письменно:

1. Об утверждении годовой финансовой отчетности АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания» за 2012 год.

2. Об утверждении порядка распределения чистого дохода АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания» за 2012 год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда в расчете на одну простую акцию общества.

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

Предложение было поставлено на голосование.

Голосование: по принципу «одна акция - один голос»:

- Министерство финансов Республики Казахстан – «за» 1 439 996 голосов;

- Министерство регионального развития Республики Казахстан – «за» 1 202 004 голоса;

- Бигимбетова Алтинай Мухтаровна – «за» 10 голосов.

**Итоги голосования: единогласно «за», 2 642 010 голосов.**

Акционерами Общества данное предложение одобрено единогласно.

**Годовым Общим собранием акционеров Общества принято РЕШЕНИЕ:**

Утвердить предложенную Председателем собрания повестку дня годового Общего собрания акционеров:

1. Об утверждении годовой финансовой отчетности АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания» за 2012 год.

2. Об утверждении порядка распределения чистого дохода АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания» за 2012 год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда в расчете на одну простую акцию общества.

**Председателем общего собрания Ташеневым Б.Х. 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»;

- Министерство регионального развития Республики Казахстан – 1 голос «за»;

- Бигимбетова Алтинай Мухтаровна – 1 голос «за».

**Итоги голосования: единогласно «за», 3 голоса.**

Акционерами Общества данное предложение одобрено единогласно.

**Годовым Общим собранием акционеров Общества принято РЕШЕНИЕ:**

Утвердить регламент проведения собрания, предложенный Председателем собрания Ташеневым Б.Х.

Председателем годового Общего собрания акционеров Ташеневым Б.Х. предложено перейти к рассмотрению вопросов повестки дня годового Общего собрания акционеров.

По первому вопросу повестки дня выступила Управляющий директор – член Правления Общества Сагимкулова Б.Д., которая сообщила, что по состоянию на 01 января 2013 года в консолидированной годовой финансовой отчетности Общество имеет следующие показатели.



Активы Общества составили 108 186 827 тыс.тенге.

Основную часть активов Общества составляют займы, выданные клиентам в размере 51 472 092 тыс.тенге, по сравнению с прошлым годом уменьшились на сумму 4 063 431 тыс.тенге.

За отчетный год выдано ипотечных займов по прямому кредитованию на сумму 5 101 368 тыс.тенге по 495 заемщикам (за 2011 год выдано на 4 075 825 тыс.тенге по 131 заемщику).

За 2012 год Обществом были приобретены права требования по ипотечным займам на сумму 323 767 тыс.тенге по 33 заемщикам (за 2011 год приобретены права требования на 1 178 305 тыс.тенге по 178 заемщикам).

Портфель ценных бумаг на конец отчетного периода составил 22 802 081 тыс.тенге. В основном портфель ценных бумаг состоит из государственных ценных бумаг и негосударственных ценных бумаг, классифицированных как ценные бумаги, удерживаемые до погашения и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Остатки денежных средств на текущих счетах и депозитах в банках второго уровня составили 26 347 888 тыс.тенге, за год увеличились на сумму 12 319 109 тыс.тенге.

Основные средства составили 2 259 219 тыс.тенге. Инвестиционная недвижимость составила 663 719 тыс.тенге.

По состоянию на 01 января 2013 года отложенный налоговый актив составил 2 424 963 тыс.тенге. Увеличение отложенного налогового актива в основном связано с признанием актива, относящегося к ранее непризнанным налоговым убыткам, переносимым на будущие периоды, в той мере, в которой будущие налогооблагаемые доходы позволяют признать требование по отложенному налогу.

Текущие налоговые активы составили 628 864 тыс.тенге.

Активы, предназначенные для продаж составили 1 337 929 тыс.тенге.

На отчетную дату прочие активы составили 250 072 тыс.тенге.

Обязательства Общества составили сумму 86 376 609 тыс.тенге, в том числе выпущенные в обращение облигации – 55 614 277 тыс.тенге. На 01 января 2013 года в обращении находятся облигации Общества на 62 618 672 тыс. тенге. За 2012 год выплачено вознаграждение в размере 5 257 370 тыс. тенге, полностью погашены облигации на 5 000 000 тыс.тенге и частично погашены облигации на сумму 778 297 тыс.тенге. За 2012 год размещено облигаций на 5 014 000 тыс.тенге.

Прочие привлеченные средства составили на конец года 30 610 965 тыс.тенге, в том числе кредит, полученный от нерезидента – 13 385 515 тыс.тенге, бюджетный кредит – 2 918 936 тыс.тенге, а также кредит, полученный от банка второго уровня – 14 306 514 тыс.тенге.

По состоянию на 01 января 2013 года прочие обязательства составили 151 367 тыс.тенге.

Собственный капитал Общества составил 21 810 218 тыс.тенге.

Основными доходами являются доходы, связанные с получением вознаграждения, которые составили 7 289 738 тыс.тенге, в том числе: доходы по займам 5 039 275 тыс.тенге, доходы по ценным бумагам – 1 525 726 тыс.тенге, доходы по размещенным вкладам – 724 737 тыс.тенге.

Основными расходами являются расходы, связанные с выплатой вознаграждения – 8 309 698 тыс. тенге. Данные расходы составляют расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям – 6 661 753 тыс.тенге, по привлеченным средствам – 1 647 945 тыс.тенге.

В финансовой отчетности чистые восстановления провизий составили 396 670 тыс.тенге, в том числе: по займам составили 229 507 тыс.тенге, по ценным бумагам составили 140 412 тыс.тенге, по прочим активам составили 26 751 тыс.тенге.

Общие и административные расходы составили 1 342 089 тыс.тенге.

Чистый комиссионный расход составил 11 132 тыс.тенге.

Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи составил 194 440 тыс.тенге.

Чистый убыток от операций с иностранной валютой составил 171 579 тыс.тенге.

Прочий операционный доход составил 42 151 тыс.тенге.

Экономия по подоходному налогу составила 2 448 484 тыс.тенге.

По результатам деятельности 2012 года Общество получило чистую прибыль в размере 148 105 тыс.тенге.

По состоянию на 01 января 2013 года в годовой финансовой отчетности Общество имеет следующие показатели.

По состоянию на 01 января 2013 года активы Общества составили 108 241 271 тыс.тенге.

Основную часть активов Общества составляют займы, выданные клиентам в размере 51 472 092 тыс.тенге.

Портфель ценных бумаг на конец отчетного периода составил 22 802 081 тыс.тенге.

Остатки денежных средств на текущих счетах и депозитах в банках второго уровня составили 26 201 571 тыс.тенге.

Инвестиции в дочерние организации составили 799 027 тыс.тенге.

Основные средства составили 1 656 732 тыс.тенге. Инвестиционная недвижимость составила 663 719 тыс.тенге.

По состоянию на 01 января 2013 года отложенный налоговый актив составил 2 424 963 тыс.тенге.

Текущие налоговые активы составили 628 864 тыс.тенге.

Активы, предназначенные для продаж составили 1 337 929 тыс.тенге.

На отчетную дату прочие активы составили 254 293 тыс.тенге.

На отчетную дату обязательства Общества составили сумму 86 371 859 тыс.тенге, в том числе выпущенные в обращение облигации – 55 614 277 тыс.тенге.

Прочие привлеченные средства составили на конец года 30 610 965 тыс.тенге, в том числе кредит, полученный от нерезидента – 13 385 515 тыс.тенге, бюджетный кредит – 2 918 936 тыс.тенге, а также кредит, полученный от банка второго уровня – 14 306 514 тыс.тенге.

По состоянию на 01 января 2013 года прочие обязательства составили 146 617 тыс.тенге.

Собственный капитал Общества составил 21 869 412 тыс.тенге.

Основными доходами являются доходы, связанные с получением вознаграждения, которые составили 7 289 738 тыс.тенге.

Основными расходами являются расходы, связанные с выплатой вознаграждения – 8 309 698 тыс. тенге.

В финансовой отчетности чистые восстановления провизий составили 396 670 тыс.тенге.

Общие и административные расходы составили 1 278 483 тыс.тенге.

Чистый комиссионный расход составил 11 132 тыс.тенге.

Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи составил 194 440 тыс.тенге.

Чистый убыток от операций с иностранной валютой составил 171 579 тыс.тенге.

Прочий операционный доход составил 37 739 тыс.тенге.

Экономия по подоходному налогу составила 2 448 484 тыс.тенге.

По результатам деятельности 2012 года Общество получило чистую прибыль в размере 207 299 тыс.тенге.

Аудиторская проверка деятельности Общества за 2012 год осуществлялась ТОО «КПМГ Аудит».



Исходя из вышеизложенного, просим рассмотреть и утвердить Общим собранием акционеров следующие вопросы:

- консолидированную финансовую отчетность АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания» за 2012 год с валютой баланса в сумме 108 186 827 тыс.тенге и годовую финансовую отчетность АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания» за 2012 год с валютой баланса в сумме 108 241 271 тыс.тенге;
- в соответствии с Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2012 года №282 «Об утверждении Правил публикации финансовой отчетности акционерными обществами и финансовыми организациями» опубликовать в средствах массовой информации годовую финансовую отчетность Общества за 2012 год в течение тридцати календарных дней с даты утверждения годовой финансовой отчетности;

Других предложений не поступило.

Предложение было поставлено на голосование.

Голосование: по принципу «одна акция - один голос»:

- Министерство финансов Республики Казахстан – «за» 1 439 996 голосов;

- Министерство регионального развития Республики Казахстан – «за» 1 202 004 голоса;

- Бигимбетова Алтинай Мухтаровна – «за» 10 голосов.

**Итоги голосования:**

«За» - 2 642 010 голосов;

«Против» - нет;

«Воздержались» - нет.

**По первому вопросу повестки дня годовым Общим собранием акционеров Общества приняты РЕШЕНИЯ:**

1. Утвердить консолидированную финансовую отчетность АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания» за 2012 год с валютой баланса в сумме **108 186 827 тыс.тенге** и годовую финансовую отчетность АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания» за 2012 год с валютой баланса в сумме **108 241 271 тыс.тенге**.

2. В соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2012 года №282 «Об утверждении Правил публикации финансовой отчетности акционерными обществами и финансовыми организациями» опубликовать в средствах массовой информации годовую финансовую отчетность Общества за 2012 год в течение тридцати календарных дней с даты утверждения годовой финансовой отчетности.

**По второму вопросу повестки дня** выступила Управляющий директор – член Правления Общества Сагимкулова Б.Д., которая сообщила, что в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» к исключительной компетенции общего собрания акционеров относится вопрос утверждения порядка распределения чистого дохода Компании за отчетный финансовый год, принятия решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда в расчете на одну простую акцию Общества.

В финансовой отчетности Общества за 2012 год чистая прибыль составила 207 299 тыс.тенге. Дивиденды в расчете на одну простую акцию Общества составили 39,24 тенге.

Согласно постановлению Правительства Республики Казахстан от 26 июля 2007 года №633 года «О дивидендах на государственные пакеты акций и доходах на государственные доли участия в организациях» размер дивидендов на государственный пакет акций составит 103 672 080,00 тенге.

Оставшуюся сумму от чистой прибыли в размере 103 626 841,59 тенге предлагается распределить следующим образом:

- в соответствии с Уставом Компании и Положением о дивидендной политике АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания», утвержденным решением общего собрания акционеров от 11.07.2008 г. № 2 осуществляется выплата дивидендов акционеру Компании - физическому лицу - Бигимбетовой Алтынай Мухтаровне в размере 392,40 тенге;

- оставшуюся часть суммы от чистой прибыли в размере 103 626 449,19 тенге направить на пополнение резервного капитала Компании.

В соответствии с пунктом 1 статьи 22 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» дивиденды по акциям выплачиваются деньгами или ценными бумагами общества при условии, что решение о выплате дивидендов было принято на общем собрании акционеров простым большинством голосующих акций общества, за исключением дивидендов по привилегированным акциям. Выплата дивидендов по акциям общества его ценными бумагами допускается только при условии, что такая выплата осуществляется объявленными акциями общества и выпущенными им облигациями при наличии письменного согласия акционера.

При этом, предлагается, выплатить дивиденды на государственный пакет акций на сумму 103 670 000,00 тенге выкупленными акциями Компании в количестве 10 367 штук (номинал 10 000,00 тенге), оставшуюся часть в размере 2 080,00 тенге выплатить денежными средствами.

Председателем годового Общего собрания акционеров - представителем Министерства финансов Республики Казахстан Ташеневым Б.Х. было сказано, что в соответствии с Бюджетным кодексом Республики Казахстан бюджет — централизованный денежный фонд государства, предназначенный для финансового обеспечения реализации его задач и функций. В связи с чем, оплата дивидендов на государственный пакет акций Компании должна осуществляться деньгами.

Исходя из вышеизложенного, предлагается рассмотреть и утвердить Общим собранием акционеров следующие вопросы:

- определить размер дивиденда по итогам 2012 года в расчете на одну простую акцию Общества в размере 39,24 тенге;
- чистую прибыль Общества в размере 207 298 921,59 тенге, полученную по итогам 2012 года, распределить следующим образом:
  - ✓ направить сумму в размере 103 672 080,00 тенге на выплату дивидендов на государственный пакет акций Компании в доход республиканского бюджета;
  - ✓ направить сумму в размере 392,40 тенге физическому лицу - Бигимбетовой А.М.;
  - ✓ направить на пополнение резервного капитала Общества оставшуюся часть суммы от чистой прибыли в размере 103 626 449,49 тенге;
- в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» опубликовать в средствах массовой информации решение о выплате дивидендов по простым акциям Общества в течение десяти рабочих дней со дня его принятия;
- в соответствии с Уставом Общества перечислить дивиденды на государственный пакет акций и осуществить выплату дивидендов акционерам Компании в течение тридцати календарных дней с даты принятия решения об их выплате.

Других предложений не поступило.

Предложение было поставлено на голосование.

Голосование: по принципу «одна акция - один голос»:

- Министерство финансов Республики Казахстан – «за» 1 439 996 голосов;

- Министерство регионального развития Республики Казахстан – «за» 1 202 004 голоса;

- Бигимбетова Алтынай Мухтаровна – «за» 10 голосов.

**Итоги голосования:**

«За» - 2 642 010 голосов;

«Против» - нет;  
«Воздержались» - нет.

**По второму вопросу повестки дня годовым Общим собранием акционеров Общества приняты РЕШЕНИЯ:**

1. Определить размер дивиденда по итогам 2012 года в расчете на одну простую акцию Общества в размере 39,24 тенге.
2. Чистую прибыль Общества в размере 207 298 921,59 тенге, полученную по итогам 2012 года, распределить следующим образом:
  - направить сумму в размере 103 672 080,00 тенге на выплату дивидендов на государственный пакет акций Компании в доход республиканского бюджета;
  - направить сумму в размере 392,40 тенге физическому лицу - Бигимбетовой А.М.;
  - направить на пополнение резервного капитала Общества оставшуюся часть суммы от чистой прибыли в размере 103 626 449,49 тенге.
3. В соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» опубликовать в средствах массовой информации решение о выплате дивидендов по простым акциям Общества в течение десяти рабочих дней со дня его принятия.
4. В соответствии с Уставом Компании перечислить дивиденды на государственный пакет акций и осуществить выплату дивидендов акционерам Общества в течение тридцати календарных дней с даты принятия решения об их выплате.

В связи с тем, что вопросы повестки дня годового Общего собрания акционеров Общества рассмотрены, и по ним приняты решения, Председатель собрания объявил годовое Общее собрание акционеров Акционерного общества «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания» закрытым.

**Председатель Общего собрания:  
Ташенев Б. Х.**

**Секретарь собрания:  
Ибраимов Р.К.**



**Акционеры, владеющие 10 и более процентами голосующих акций Общества:  
Министерство финансов Республики Казахстан в лице Ташенева Б. Х.,  
действующего на основании доверенности от 22.01.2013 г. № КГИП-5/9989-5552.**

**Министерство регионального развития Республики Казахстан в лице  
Арыстанбекова Р.И., действующего на основании доверенности от 09.04.2013 г. № 4.**

**Ташенев Б. Х.**

**Арыстанбеков Р.И.**

This block contains two handwritten signatures in black ink. The first signature is located above a horizontal line and appears to be the signature of the Chairman, Tashenev B. X. The second signature is located below another horizontal line and appears to be the signature of the representative of the Ministry of Regional Development, Arystanbekov R. I.