

ПРОТОКОЛ № 1
годового 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 годового общего собрания акционеров: г. Алматы, пр. Абылай хана, 34.

Дата и время проведения годового общего собрания акционеров:

«27» марта 2009 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 100 процентами голосующих акций Общества, а именно:

- 1) **Министерство финансов Республики Казахстан** в лице Ибраимова К.У., действующего на основании доверенности № КГИП - 5/3589 от 26.03.2009 г., владелец 2 642 000 штук простых акций Общества;
- 2) **АО «Народный Банк Казахстана»** в лице Салимова Е.И., действующего на основании доверенности №14/1894 от 26.03.2009 года, владелец 150 000 штук простых акций Общества;
- 3) **Бигимбетова Алтинай Мухтаровна**, владелец 10 штук простых акций.

Приглашенные: Председатель Правления АО «Казахстанская Ипотечная Компания» Ибадуллаев А.А.,

Работники АО «Казахстанская Ипотечная Компания»: Жумабеков С.Л. – руководитель аппарата, Сагимкулова Б.Д. - главный бухгалтер.

Кворум для проведения годового 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 Ибраимов К.У., секретарем, т.е. лицом, уполномоченным осуществлять подсчет голосов, избран руководитель аппарата Жумабеков С.Л.

Ход общего собрания акционеров сопровождался аудиозаписью и видеосъемкой.

Секретарем собрания Жумабековым С.Л. для утверждения была оглашена следующая повестка дня общего собрания акционеров, о которой акционеры были ранее извещены письменно:

Джусал

1. Об утверждении годовой финансовой отчетности акционерного общества «Казахстанская Ипотечная Компания» за 2008 год.
2. Об утверждении порядка распределения чистого дохода акционерного общества «Казахстанская Ипотечная Компания» за 2008 год.
3. По вопросу выплаты дивидендов по простым акциям и утверждения размера дивиденда по итогам 2008 года в расчете на одну простую акцию акционерного общества «Казахстанская Ипотечная Компания».
4. Об утверждении изменений и дополнений в Устав акционерного общества «Казахстанская Ипотечная Компания».
5. Об утверждении изменений и дополнений в Положение о Совете директоров акционерного общества «Казахстанская Ипотечная Компания».
6. О составе Совета директоров акционерного общества «Казахстанская Ипотечная Компания».

В связи с отсутствием предложений по внесению изменений и дополнений в повестку дня заседания Председателем общего собрания 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 «Народный Банк Казахстана» - «за» 150 000 голосов;
- Бигимбетова Алтинай Мухтаровна – «за» 10 голосов.

Итоги голосования: единогласно «за», 2 792 010 голосов.

Акционерами Общества данное предложение одобрено единогласно.

Общим собранием акционеров Общества принято РЕШЕНИЕ:

Утвердить предложенную Председателем собрания **повестку дня общего собрания акционеров Общества:**

1. Об утверждении годовой финансовой отчетности акционерного общества «Казахстанская Ипотечная Компания» за 2008 год.
2. Об утверждении порядка распределения чистого дохода акционерного общества «Казахстанская Ипотечная Компания» за 2008 год.
3. По вопросу выплаты дивидендов по простым акциям и утверждения размера дивиденда по итогам 2008 года в расчете на одну простую акцию акционерного общества «Казахстанская Ипотечная Компания».
4. Об утверждении изменений и дополнений в Устав акционерного общества «Казахстанская Ипотечная Компания».
5. Об утверждении изменений и дополнений в Положение о Совете директоров акционерного общества «Казахстанская Ипотечная Компания».
6. О составе Совета директоров акционерного общества «Казахстанская Ипотечная Компания».

Председателем общего собрания Ибраимовым К.У. 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 «Народный Банк Казахстана» - 1 голос «за»;
- Бигимбетова Алтинай Мухтаровна - 1 голос «за».

Итоги голосования: единогласно «за», 3 голоса.

Акционерами Общества данное предложение одобрено единогласно.

Общим собранием акционеров Общества принято РЕШЕНИЕ:

Утвердить регламент проведения собрания, предложенный Председателем собрания.

Председателем общего собрания акционеров Ибраимовым К.У. предложено перейти к рассмотрению вопросов повестки дня годового общего собрания акционеров.

По первому вопросу повестки дня выступила Сагимкулова Б.Д. – главный бухгалтер Общества, которая пояснила, что по состоянию на 1 января 2009 года валюта баланса Общества составила сумму в размере 107 210 470 тыс. тенге.

Основную часть активов Общества составляют займы выданные клиентам в размере 71 937 870 тыс. тенге. За прошедший год приобретено Обществом прав требований на сумму 22 690 868 тыс. тенге, по рыночным программам приобретены права требования на сумму 7 986 354 тыс. тенге по 1 329 заемщикам, в том числе в разрезе продуктов Общества:

- приобретение жилья – 5 685 422 тыс. тенге;
- строительство жилья – 625 893 тыс. тенге;
- ремонт жилья – 506 059 тыс. тенге;
- приобретение коммерческой недвижимости – 1 168 980 тыс. тенге.

По специальной программе приобретены права требования на сумму 14 704 515 тыс. тенге по 5 726 заемщикам.

Портфель ценных бумаг на конец отчетного периода составил 17 096 354 тыс. тенге. В основном портфель ценных бумаг состоит из государственных ценных бумаг и негосударственных ценных бумаг, классифицированные как ценные бумаги, удерживаемые до погашения, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и ценные бумаги, предназначенные для торговли.

Вклады в банках второго уровня и денежные средства на корсчетах составили 14 013 730 тыс. тенге. Остатки денежных средств на корреспондентском счете в Национальном Банке Республики Казахстан составили 5 060 142 тыс. тенге и в АО «Казинвестбанк» - 1 000 000 тыс. тенге. На конец отчетного года сумма вкладов, размещенных в банках второго уровня составила 7 350 000 тыс. тенге.

На 1 января 2009 года активы Общества в процентном соотношении выглядят следующим образом: 67,10% -ссудная задолженность, 15,95% ценные бумаги, 13,07% - банковские вклады, 3,88% - прочие активы.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 16 мая и 11 июля 2008 года, по выходу Общества на рынок прямого кредитования в целях успешного завершения Государственной программы развития жилищного строительства в Республике Казахстан на 2005-2007 годы, во второй половине отчетного года

Общество приобрело 100 процентов голосующих акций действующей ипотечной организации АО «Ипотечная организация «Объединенная Ипотечная организация», которая позже была перерегистрирована как АО «Ипотечная организация «КазИпотека». По состоянию на 01 января 2009 года сумма выкупа акций АО «Ипотечная организация «КазИпотека» составила 1 221 031 тыс. тенге.

Основные средства составили 2 276 620 тыс. тенге, за отчетный период приобретены основные средства на сумму 1 217 960 тыс. тенге, в том числе административное здание на сумму 1 194 762 тыс. тенге, числящиеся в строящихся (устанавливаемых) основных средствах приобретенный на основании договора о государственных закупках на участие в долевом строительстве или в софинансировании строительства Административного здания для центрального офиса АО «Казахстанская Ипотечная Компания» №05-18/31 от 27.02.2008 г.

Сумма прочих активов составила 553 399 тыс. тенге.

По состоянию на 01 января 2009 года обязательства Общества составили 76 841 570 тыс. тенге.

Основную часть обязательств составляют выпущенные долговые ценные бумаги в размере 52 680 776 тыс. тенге. Обязательства по международному займу, полученных от международного инвестиционного фонда «Credit Suisse» на конец отчетного года составили 12 077 000 тыс. тенге. Обязательства по бюджетному льготному кредиту, предоставленного Обществу в соответствии с Планом мероприятий по реализации Плана первоочередных действий по обеспечению стабильности социально-экономического развития Республики Казахстан, утвержденного постановлением Правительства Республики Казахстан №1039 от 06 ноября 2007 года, постановлением Правительства Республики Казахстан №1295 от 26 декабря 2007 года составляет 12 000 000 тыс. тенге. В декабре месяце 2008 года осуществлена выплата по данному кредиту в размере 12 000 тыс. тенге.

Сумма прочих обязательств составила 47 892 тыс. тенге.

Собственный капитал Общества на конец отчетного года составил 30 368 900 тыс.тенге.

Уставный капитал – 28 932 661 тыс. тенге,

Изъятый капитал – (1 089 922) тыс. тенге,

Резервный капитал – 2 377 180 тыс. тенге,

Нераспределенная прибыль – 469 140 тыс. тенге,

Прочие резервы – (320 159) тыс. тенге.

На 1 января 2009 года в процентном соотношении обязательства Общества составляют 71,67%, собственный капитал – 28,33%.

По результатам деятельности за 2008 год Общество получило чистую прибыль в размере 469 140 тыс. тенге. В том числе:

– доходы, связанные с получением вознаграждения 9 059 361 тыс. тенге, в том числе:

- по корреспондентскому счету - 83 949 тыс. тенге;

- размещенным вкладам в банках второго уровня - 974 067 тыс.тенге;

- по выданным займам – 6 815 942 тыс. тенге;

- по ценным бумагам – 1 185 403 тыс. тенге;

– расходы, связанные с выплатой вознаграждения 7 418 616 тыс. тенге, в том числе:

- по привлеченным денежным средствам от международного инвестиционного фонда «Credit Suisse» - 1 011 163 тыс. тенге,

- по займу, полученному от государства в лице Правительства РК – 12 067 тыс. тенге,

- по ценным бумагам – 6 395 386 тыс. тенге;

- доходы от восстановлений провизий по займам - 250 776 тыс. тенге, созданные провизии по займам – 221 050 тыс. тенге;
- административные расходы – 908 967 тыс. тенге;
- расходы от реализации основных средств – 1 213 тыс. тенге;
- прочие операционные расходы, не связанные с выплатой вознаграждения – 282 437 тыс. тенге;
- провизии созданные по дебиторской задолженности – 355 тыс. тенге;
- прочие доходы от небанковской деятельности – 2 374 тыс. тенге;
- расходы по корпоративному подоходному налогу – 171 128 тыс. тенге.

По итогам просмотра положений годовой финансовой отчетности Общества за 2008 год акционерам было предложено утвердить годовую финансовую отчетность АО «Казахстанская Ипотечная Компания» за 2008 год и опубликовать в средствах массовой информации годовую финансовую отчетность Общества за 2008 год в течение тридцати календарных дней с даты утверждения годовой финансовой отчетности.

Других предложений не поступило.

Предложение об утверждении годовой финансовой отчетности АО «Казахстанская Ипотечная Компания» за 2008 год и опубликовании в средствах массовой информации годовую финансовую отчетность Общества за 2008 год в течение тридцати календарных дней с даты утверждения годовой финансовой отчетности было поставлено на голосование.

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

- Министерство финансов Республики Казахстан – «за» 2 642 000 голоса;
- АО «Народный Банк Казахстана» - «за» 150 000 голосов;
- Бигимбетова Алтинай Мухтаровна – «за» 10 голосов.

Итоги голосования: единогласно «за», 2 792 010 голосов.

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

1. Утвердить годовую финансовую отчетность АО «Казахстанская Ипотечная Компания» за 2008 год.
2. Правлению Общества опубликовать в средствах массовой информации годовую финансовую отчетность Общества за 2008 год в течение тридцати календарных дней с даты утверждения годовой финансовой отчетности.

По второму вопросу повестки дня выступила Сагимкулова Б.Д., которая сообщила, что по состоянию на 01 января 2009 года валюта баланса Общества составила сумму в размере 107 210 470 527,77 тенге. Чистая прибыль Общества за 2008 год составила 469 140 434,52 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 государственные пакеты акций составит

234 583 180,00 тенге.

Оставшаяся сумма от чистой прибыли в размере 234 557 254,52 тенге распределяется следующим образом:

- в соответствии с Уставом Общества и Положением о дивидендной политике АО «Казахстанская Ипотечная Компания» утвержденным общим собранием акционеров Общества от 11.07.2008 г. № 2 осуществляется выплата дивидендов следующим акционерам Общества:
 - юридическому лицу АО «Народный Банк Казахстана» в размере 13 318 500,00 тенге;
 - физическому лицу Бигимбетовой А.М. в размере 887,90 тенге;
 - оставшуюся часть суммы от чистой прибыли в размере 221 237 866,62 тенге предлагается направить на пополнение резервного капитала Компании.

Исходя из вышеизложенного, предлагается утвердить:

чистый доход Общества в размере 469 140 434,52 тенге, полученный по итогам 2008 года, распределить следующим образом:

- направление суммы в размере 234 583 180,00 тенге на выплату дивидендов на государственный пакет акций Общества в доход республиканского бюджета;
- направление суммы в размере 13 318 500,00 тенге акционеру, юридическому лицу - АО «Народный Банк Казахстана»;
- направление суммы в размере 887,90 тенге акционеру, физическому лицу - Бигимбетовой А.М.;
- направление на пополнение резервного капитала Общества оставшуюся часть суммы от чистой прибыли в размере 221 237 866,62 тенге.;

Предложение об утверждении указанного вопроса было поставлено на голосование.

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

- Министерство финансов Республики Казахстан – «за» 2 642 000 голоса;
- АО «Народный Банк Казахстана» - «за» 150 000 голосов;
- Бигимбетова Алтинай Мухтаровна – «за» 10 голосов.

Итоги голосования: единогласно «за», 2 792 010 голосов.

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

Чистый доход Общества в размере 469 140 434,52 тенге, полученный по итогам 2008 года, распределить следующим образом:

- сумму в размере 234 583 180,00 тенге направить на выплату дивидендов на государственный пакет акций Общества в доход республиканского бюджета;
- сумму в размере 13 318 500,00 тенге направить акционеру Общества - АО «Народный Банк Казахстана»;
- сумму в размере 887,90 тенге направить акционеру Общества - Бигимбетовой А.М.
- оставшуюся часть суммы от чистой прибыли в размере 221 237 866,62 тенге направить на пополнение резервного капитала Общества;

По третьему вопросу повестки дня выступила Сагимкулова Б.Д., которая сообщила, что на рассмотрение общего собрания акционеров представлен вопрос о выплате дивидендов по простым акциям и утверждения размера дивиденда по итогам 2008 года в расчете на одну простую акцию акционерного общества «Казахстанская Ипотечная Компания». По итогам просмотра представленных документов было

предложено выплатить дивиденды по простым акциям Общества и утвердить размер дивиденда по итогам 2008 года в расчете на одну простую акцию Общества в размере 88,79 тенге.

В связи с вышеизложенными решениями предложено:

- 1) выплатить дивиденды по простым акциям Общества;
- 2) утвердить размер дивиденда по итогам 2008 года в расчете на одну простую акцию Общества в размере 88,79 тенге;
- 3) в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» решение о выплате дивидендов по простым акциям Общества опубликовать в средствах массовой информации в течение десяти рабочих дней со дня принятия решения;
- 4) в соответствии с Уставом Общества перечислить дивиденды на государственный пакет акций и осуществить выплату дивидендов акционерам Общества в течение тридцати календарных дней с даты принятия решения об их выплате общим собранием акционеров;

Других предложений не поступило.

Предложение о выплате дивидендов по простым акциям Общества и утверждении размера дивиденда по итогам 2008 года в расчете на одну простую акцию Общества было поставлено на голосование.

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

- Министерство финансов Республики Казахстан – «за» 2 642 000 голоса;
- АО «Народный Банк Казахстана» - «за» 150 000 голосов;
- Бигимбетова Алтинай Мухтаровна – «за» 10 голосов.

Итоги голосования: единогласно «за», 2 792 010 голосов.

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

- 1) выплатить дивиденды по простым акциям Общества;
- 2) утвердить размер дивиденда по итогам 2008 года в расчете на одну простую акцию Общества в размере 88,79 тенге;
- 3) в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» решение о выплате дивидендов по простым акциям Общества опубликовать в средствах массовой информации в течение десяти рабочих дней со дня принятия решения;
- 4) в соответствии с Уставом Общества перечислить дивиденды на государственный пакет акций и осуществить выплату дивидендов акционерам Общества в течение тридцати календарных дней с даты принятия решения об их выплате общим собранием акционеров.

По четвертому вопросу повестки дня выступил руководитель аппарата Общества Жумабеков С.Л., который сообщил, что на рассмотрение общего собрания акционеров для утверждения представлен проект изменений и дополнений в Устав

Общества. По итогам обсуждения положений проекта изменений и дополнений в Устав акционерам было предложено утвердить изменения и дополнения в Устав АО «Казахстанская Ипотечная Компания» и уполномочить Председателя Правления Общества Ибадуллаева А.А. подписать изменения и дополнения в Устав АО «Казахстанская Ипотечная Компания».

Других предложений не поступило.

Предложение об утверждении изменений и дополнений в Устав АО «Казахстанская Ипотечная Компания» и предоставлении полномочий Председателю Правления Общества Ибадуллаеву А.А. на подписание изменений и дополнений в Устав Общества было поставлено на голосование.

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

- Министерство финансов Республики Казахстан – «за» 2 642 000 голоса;
- АО «Народный Банк Казахстана» - «за» 150 000 голосов;
- Бигимбетова Алтинай Мухтаровна – «за» 10 голосов.

Итоги голосования: единогласно «за», 2 792 010 голосов.

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

1. Утвердить изменения и дополнения в Устав АО «Казахстанская Ипотечная Компания».
2. Уполномочить Председателя Правления Общества Ибадуллаева А.А. подписать изменения и дополнения в Устав АО «Казахстанская Ипотечная Компания».
3. Поручить Правлению Общества в установленном законодательством порядке в месячный срок известить регистрирующий орган о внесении изменений и дополнений в Устав Общества, а также осуществить иные необходимые действия, связанные с настоящим решением.

По пятому вопросу повестки дня выступил секретарь собрания – руководитель аппарата Общества Жумабеков С.Л., который сообщил, что на рассмотрение общего собрания акционеров для утверждения представлен проект изменений и дополнений в Положение о Совете директоров Общества. По итогам обсуждения положений проекта изменений и дополнений в Положение о Совете директоров Общества акционерам было предложено утвердить изменения и дополнения в Положение о Совете директоров Общества.

Других предложений не поступило.

Предложение об утверждении изменений и дополнений в Положение 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 «Народный Банк Казахстана» - «за» 150 000 голосов;

- Бигимбетова Алтинай Мухтаровна – «за» 10 голосов.

Итоги голосования: единогласно «за», 2 792 010 голосов.

По пятому вопросу повестки дня общим собранием акционеров Общества принято РЕШЕНИЕ: Утвердить изменения и дополнения в Положение о Совете директоров АО «Казахстанская Ипотечная Компания».

По шестому вопросу повестки дня выступил Председатель Правления Общества Ибадуллаев А.А., который сообщил, что в соответствии с пп.2) п.2 ст.54 Закона РК «Об акционерных обществах» члены Совета директоров могут быть избраны из числа лиц, предложенных (рекомендованных) к избранию в Совет директоров в качестве представителей интересов акционеров. Решением общего собрания акционеров от 11.07.2008г. Фишман О.Л. была избрана членом Совета директоров в качестве представителя АО «НПФ «Казахмыс» сроком на 1 год. В настоящее время АО «НПФ «Казахмыс» вышло из состава акционеров Общества в связи с выкупом ее акций Обществом. Соответственно Фишман О.Л. как представитель АО «НПФ «Казахмыс» не обладает статусом представителя акционера Общества. Пунктом 3 ст.54 данного Закона предусмотрено, что членом совета директоров может быть избрано физическое лицо, не являющееся акционером общества и не предложенное (не рекомендованное) к избранию в совет директоров в качестве представителя интересов акционера. Количество таких лиц не может превышать пятьдесят процентов состава совета директоров. В настоящий момент в Обществе 9 членов Совета директоров, из них 4 - физические лица, не являющиеся акционером общества и не предложенные (не рекомендованные) к избранию в совет директоров в качестве представителя интересов акционера. В этой связи Фишман О.Л. не может стать членом Совета директоров как физическое лицо, не являющееся акционером Общества и не предложенное (не рекомендованное) к избранию в Совет директоров в качестве представителя интересов акционера, так как в данном случае в процентном соотношении количество таких членов Совета директоров будет составлять 55,5 % к общему количеству членов Совета директоров Общества и не будет соответствовать нормам п.3 ст.54 Закона.

На основании изложенного общему собранию акционеров Общества предлагается досрочно прекратить полномочия члена Совета директоров Общества Фишман О.Л. – представителя интересов АО «НПФ «Казахмыс».

Других предложений не поступило.

Предложение было поставлено на голосование.

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

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

- АО «Народный Банк Казахстана» - «за» 150 000 голосов;

- Бигимбетова Алтинай Мухтаровна – «за» 10 голосов.

Итоги голосования: единогласно «за», 2 792 010 голосов.

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

Досрочно прекратить полномочия члена Совета директоров Фишман Оксаны Леонидовны – представителя интересов АО «НПФ «Казахмыс».

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

Председатель годового общего собрания:

Ибраимов К.У.



Секретарь собрания:

Жумабеков С.Л.



Акционеры, владеющие 10 и более процентами голосующих акций Общества:

Министерство финансов Республики Казахстан в лице Ибраимова К.У., действующего на основании доверенности № КГИП - 5/3589 от 26.03.2009 г.

Ибраимов К.У.

