

ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА АКЦИЙ

Акционерного общества «Дочерняя компания Казахинстрах по страхованию жизни «Халык – Life»

Сокращенное наименование: АО «Халык – Life»

«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 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».

город Алматы, 2005 год

1. Общие сведения об акционерном обществе.

1. Полное наименование акционерного общества:

1) на государственном языке: «Қазақшөтсактандырудың өмірді сактандыру бойынша «Халык-Life» еншілес компаниясы» акционерлік қоғамы

2) на русском языке: Акционерное общество «Дочерняя компания Казахстанстрах по страхованию жизни «Халык-Life» (далее - Общество);

3) на английском языке: "Halyk-Life" Life Insurance Kazakhinstrakh Subsidiary Company" JSC.

2. Сокращенное наименование общества:

1) на государственном языке: «Халык-Life» АҚ;

2) на русском языке: АО «Халык – Life»;

3) на английском языке: «Halyk-Life» JSC.

3. Сведения о государственной регистрации (перерегистрации) общества.

В данном пункте необходимо указать дату и номер свидетельства о государственной регистрации (перерегистрации) акционерного общества, а также наименование органа, осуществившего его государственную регистрацию (перерегистрацию).

Свидетельство о государственной регистрации юридического лица от 17 ноября 2005 года №74066-1910-АО.

4. Регистрационный номер налогоплательщика.

РНН 600400554759

5. Место нахождения общества:

050013, Республика Казахстан, город Алматы, ул. Абая, 26А.

Номера контактных телефонов и факса, адрес электронной почты: } 8(3272) 590 827, Gulfairus@rambler.ru

6. Банковские реквизиты общества.

АО «Народный Банк Казахстана». Юридический адрес: 480046, г. Алматы, ул. Розыбакиева, 101.

РНН Банка 600200091051, ОКПО Банка 30722090061.

БИК 190551601, ИИК 031467031.

7. Виды деятельности акционерного общества.

Общество является страховой организацией и планирует осуществлять свою деятельность в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

Страховая деятельность будет являться основным видом предпринимательской деятельности, осуществляемой Обществом.

Общество будет осуществлять страховую деятельность по отрасли «страхование жизни» после получения в Агентстве Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций

(далее - уполномоченный орган) лицензии на право осуществления страховой деятельности по отрасли "страхование жизни".

Общество, кроме страховой деятельности, вправе осуществлять следующие виды деятельности:

1) инвестиционную деятельность в порядке, предусмотренном нормативными правовыми актами уполномоченного органа;

2) выдачу своим страхователям займов в пределах выкупной суммы, предусмотренной соответствующим договором накопительного страхования;

3) продажу специализированного программного обеспечения, используемого для автоматизации деятельности страховых (перестраховочных) организаций;

4) продажу специальной литературы по страхованию и страховой деятельности на любых видах носителей информации;

5) продажу или сдачу в аренду имущества, ранее приобретенного для собственных нужд Общества или поступившего в его распоряжение в связи с заключением договоров страхования;

6) предоставление консультационных услуг по вопросам, связанным со страховой деятельностью;

7) организацию и проведение обучения в целях повышения квалификации специалистов в области страхования (перестрахования);

8) страховое посредничество в качестве страхового агента;

9) деятельность по управлению портфелем ценных бумаг в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

8. Сведения о наличии рейтингов, присвоенных обществу или выпущенным им ценным бумагам международными рейтинговыми агентствами и (или) рейтинговыми агентствами Республики Казахстан. Сведения о присвоении статуса финансового агентства.

Общество не имеет рейтингов и не является финансовым агентством.

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

Общество не имеет филиалов и представительств.

10. Полное официальное наименование аудиторских организаций (фамилия, имя, при наличии - отчество аудитора), осуществлявших (осуществляющих) аудит финансовой отчетности акционерного общества с указанием их принадлежности к соответствующим коллегиям (ассоциациям, палатам).

Общество не проводило аудит финансовой отчетности, Общество зарегистрировано в качестве юридического лица органах юстиции в ноябре текущего года.

Полное официальное наименование консультантов по юридическим и финансовым вопросам, с которыми заключались договоры на оказание соответствующих услуг с указанием их принадлежности к соответствующим коллегиям (ассоциациям, палатам).

В случае, если имело место расторжение договора с вышеуказанными лицами, необходимо представить информацию о причине расторжения договора с указанием информации кем из сторон оно было инициировано.

Общество не привлекало консультантов по юридическим и финансовым вопросам на дату проспекта.

11. Дата принятия обществом кодекса корпоративного управления (в случае, если его принятие предусмотрено уставом общества).

Обществом не принят кодекс корпоративного управления на дату проспекта.

2. Органы Общества и учредители (акционеры)

12. Совет директоров акционерного общества.

№ № п/п	Фамилия, имя, при наличии - отчество, год рождения председателя и членов совета директоров общества (с указанием независимого (независимых) директора (директоров))	Должности, занимаемые за последние три года и в настоящее время, в хронологическом порядке, в том числе - по совместительству	Процентное соотношение акций, принадлежащих членам совета директоров, к общему количеству размещенных акционерным обществом	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
1.	Председатель Совета директоров Медеушеева Долорес Таировна, 1966 г.р.	Заместитель Директора Департамента банковского и страхового надзора Национального Банка РК с 2001г. по 2002г.; Заместитель Директора Департамента финансового надзора с 2002г. по 2003г.; Председатель Правления АО «Страховая компания «Казкоммерц-Полис» с 2003г. по 2005г.; Председатель Правления АО "Компания по иностранному	нет	нет

Висс...
из...
22.10

		страхованию "Казахинстрах" с 2005г. по настоящее время.		
2.	Член Совета директоров Марченко Григорий Александрович, 1959г.р.	Председатель Национального Банка РК с 1999г. по 2004г.; Первый Вице-Премьер, Помощник Президента Республики Казахстан в 2004г.; Председатель Правления АО "Народный Банк Казахстана" с 2005г. по настоящее время.	нет	нет
3.	Член Совета директоров (независимый) Сагиндыкова Майко Оразымбетовна, 1945 г.р.	Председатель Правления АО «Казахстанская Ипотечная Компания» с 2001г. по октябрь 2005г. В настоящее время занимает должность Управляющего Директора Центра обработки информации по ипотечным займам АО «КИК»	нет	нет

*вн. учред
2005г.*

13. Коллегиальный исполнительный орган акционерного общества.

*п 13 в нововв
р.с.с.акции
8.20.2007*

№ № п/п	Фамилия, имя, при наличии - отчество, год рождения каждого из членов коллегиального исполнительного органа акционерного общества, в том числе председателя правления	Должность, занимаемая за последние три года и в настоящее время, в хронологическом порядке, в том числе - по совместительству, с указанием полномочий	Процентное соотношение акций принадлежащих членам исполнительного органа, в том числе председателя правления, к общему количеству акций, размещенных акционерным обществом
1.	Председатель Правления Кулжанов Танжарбай, 1960 г.р.	Советник Председателя ЦС СВТС РК с 2002г. по 2003г.; Главный менеджер Департамента страхования АО "Страховая компания "Казкоммерц-Полис" с	нет

		<p>2003г. по 2004г.;</p> <p>И.О.Заместителя Председателя Правления - Директор Департамента страхования АО "Страховая компания "Казкоммерц-Полис" с 2004г. по 2005г.;</p> <p>Начальник Алматинского отделения АО "Компания по иностранному страхованию "Казахинстрах" с февраля по сентябрь 2005г.;</p> <p>Заместитель Председателя АО "Компания по иностранному страхованию "Казахинстрах" с сентября по настоящее время;</p>	
2.	<p>Член Правления</p> <p>Ешова Фариды Турлыхановна, 1960 г.р.</p>	<p>Главный специалист Департамента банковского и страхового надзора Национального Банка РК с 1997г. по 2003г.;</p> <p>Главный специалист АО «Фонд гарантирования страховых выплат» с 2003г. по январь 2005г.;</p> <p>Финансовый директор – Член Правления АО «Компания по иностранному страхованию «Казахинстрах» с февраля 2005г. по настоящее время.</p>	нет

14. Общая сумма вознаграждения и заработной платы, а также льготы, выплаченные и предоставленные лицам, указанным в пунктах 12 и 13 настоящего проспекта общества за последний финансовый год.

В случае, если акционерное общество создано три и более месяцев до даты принятия решения о выпуске акций, необходимо указать общий размер вознаграждения (деньгами, ценными бумагами или в какой-либо другой форме) и заработной платы, полученных от акционерного общества лицами (как группой лиц), указанными в пунктах 12 и 13 настоящего проспекта, за последние три месяца.

Общество на дату проспекта не выплачивало вознаграждений и заработную плату и не предоставляло каких-либо льгот лицам, указанным в пунктах 12 и 13 настоящего проспекта.

15. Организационная структура акционерного общества.

В данном пункте необходимо указать:

1) структурные подразделения акционерного общества;

На дату проспекта структурные подразделения Общества не созданы. В соответствии с Бизнес-планом Общество будет иметь следующую организационную структуру:

- Отдел страхования;
- Юридический отдел;
- Бухгалтерия;
- Департамент экономического планирования и анализа.

2) общее количество сотрудников акционерного общества, в том числе работников филиалов и представительств акционерного общества;

Общее количество сотрудников Общества на дату проспекта составляет 6 человек. Общество планирует на конец 2006 года иметь в своем штате 17 сотрудников.

3) общее количество сотрудников акционерного общества, владеющих акциями акционерного общества, и их суммарная доля от общего количества размещенных акций в процентах;

Сотрудники Общества не владеют акциями Общества.

4) сведения о руководителях подразделений акционерного общества (фамилия, имя при наличии - отчество, год рождения);

Общество не имеет руководителей подразделений на дату проспекта.

5) сведения о руководителях филиалов и представительств (фамилия, имя, при наличии - отчество, год рождения).

Общество не имеет филиалов и представительств.

16. Учредители (акционеры) акционерного общества.

В данном пункте необходимо указать количество акций, предварительно оплаченных учредителем (учредителями), или процентное соотношение акций, принадлежащих акционерам, которые владеют десятью и более процентами размещенных акций общества.

Сведения должны содержать фамилию, имя, при наличии - отчество, год рождения учредителя или акционера - физического лица и полное наименование, место нахождения учредителя или акционера - юридического лица.

Единственным учредителем Общества является Акционерное общество "Компания по иностранному страхованию "Казахинстрах".

На дату проспекта единственным учредителем предварительно оплачено 250 000 (двести пятьдесят тысяч) акций номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) тенге на сумму 250 000 000 (двести пятьдесят миллионов) тенге.

Место нахождения учредителя: *Розыбақары*

Республика Казахстан, город Алматы, ул. Жибек жолы, 69. *97*

17. Сведения об организациях, в которых акционерное общество является крупным акционером (участником) - владеет десятью и более процентами размещенных акций (долей в уставном капитале) организации.

Общество не владеет акциями (долями в уставном капитале) каких-либо

организаций.

18. Информация о промышленных, банковских, финансовых группах, холдингах, концернах, ассоциациях, консорциумах, в которых участвует общество.

В данном пункте необходимо указать полное и сокращенное наименование, место нахождения указанных организаций.

Общество не участвует в промышленных, банковских, финансовых группах, холдингах, концернах, консорциумах.

19. Сведения о других аффилированных лицах акционерного общества. *n. 19 б*

В данном пункте необходимо указать сведения обо всех лицах, не указанных в пунктах 12-18 настоящего проспекта, но являющихся в соответствии с законодательством Республики Казахстан аффилированными лицами акционерного общества. *какой*

Аффилированные лица Общества:

- 1) АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»,
- 2) Акционерное общество «Народный Банк Казахстана»,
- 3) Акционерное общество «Накопительный Пенсионный Фонд

Народного Банка Казахстана»,

которые являются крупными акционерами АО «Компания по иностранному страхованию «Казахинстрах», а также аффилированные лица должностных лиц Общества, а именно:

Председателя Совета директоров Д.Т.Медеушеевой:

- 4) Медеушеев Таир Кадырович, отец;
- 5) Именгельдина Турсун Бижановна, мать;
- 6) Медеушеев Диас Таирович, брат;
- 7) Хасанова Римма Самировна, дочь.

Члена Совета директоров Г.А.Марченко:

- 8) Марченко Александр Григорьевич, отец;
- 9) Марченко Елена Андреевна, мать;
- 10) Марченко Ярослав Григорьевич, сын;
- 11) Марченко Анастасия Григорьевна, дочь.

Члена Совета директоров М.О.Сагиндыкова:

- 12) Сагиндыков Куандык, муж;
- 13) Сагиндыкова Айгуль, дочь;
- 14) Сагиндыков Бахытжан, сын;
- 15) Сагиндыкова Асель, сестра.

Председателя Правления Т.Кульжанова:

- 16) Кулжанов Тулебай Шуренбаевич, отец;
- 17) Кулжанова Дамила Абитовна, мать;
- 18) Кулжанов Максут Тулебаевич, брат;
- 19) Кулжанов Калибек Тулебаевич, брат;
- 20) Кулжанов Нурлан, брат;
- 21) Кулжанова Лаззат Тулебаевна, сестра;

реакции от 20.08.06.

- 22) Кулжанова Фариза Тулебаевна, сестра;
- 23) Кулжанов Бекен Тулебаевич, брат;
- 24) Кулжанов Бекет Тулебаевич, брат;
- 25) Кулжанов Есет Тулебаевич, брат;
- 26) Кулжанова Сания Исахановна, жена;
- 27) Тулебаев Еркебулан Танжарбаевич, сын;
- 28) Кулжанова айнур Танжарбаевна, дочь;
- 29) Танжарбайулы Акниет, сын;
- 30) Байдалинов Исахан Куракбаевич, тесть;
- 31) Байдалинова Карлыгаш Айтубаевна, теща;
- 32) Байдалинов Арслан Исаханович, шурин;
- 33) Байдалинов Арлан Исаханович, шурин;
- 34) Байдалинов Дархан Исаханович, шурин;
- 35) Байдалинов Дихан Исаханович, шурин;

Заместитель Председателя Правления Ф.Т.Ешова:

- 36) Ешов Турлыхан, отец;
- 37) Ешова Магрипа, мать;
- 38) Ешов Кенжебай Турлыханович, брат;
- 39) Оспанова Даурия Турлыхановна, сестра;
- 40) Ешова Сания Турлыхановна, сестра;
- 41) Ешова Жания Турлыхановна, сестра;
- 42) Ешов Айтмухамет Турлыханович, брат;
- 43) Ешова Гульмира Турлыхановна, сестра.

20. Сделки с аффилированными лицами общества.

В данном пункте необходимо отразить информацию о заключенных сделках с аффилированными лицами общества с указанием органа общества, принявшего данное решение; даты заключения сделки; наименования юридического лица и/или фамилии, имени, при наличии отчества физического лица, являющихся стороной сделки; суммы и предмета сделки.

Общество не заключало каких-либо сделок с аффилированными лицами.

3. Описание деятельности акционерного общества

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

Общество по получении лицензии уполномоченного органа на право осуществления страховой деятельности по отрасли «страхование жизни» будет осуществлять следующие виды деятельности в области личного страхования, обеспечивающего предоставление страховой защиты от рисков, угрожающих жизни человека, его трудоспособности:

- 1. Аннуитетное страхование;

2. Страхование жизни, в том числе, срочное страхование жизни на случай смерти, страхование на дожитие, пожизненное страхование;

3. Страхование от несчастных случаев.

Кроме того, Общество будет осуществлять деятельность по следующим направлениям:

- 1) инвестиционную деятельность;
- 2) выдачу своим страхователям займов в пределах выкупной суммы, предусмотренной соответствующим договором накопительного страхования;
- 3) организацию и проведение обучения в целях повышения квалификации специалистов в области страхования (перестрахования);
- 4) страховое посредничество в качестве страхового агента;
- 5) деятельность по управлению портфелем ценных бумаг.

В настоящее время на рынке страхования жизни работают 3 компании: АО «БТА Страхование жизни», АО КСЖ «Валют-Транзит Life» и АО «КСЖ Государственная аннуитетная компания», общая сумма собственного капитала на 1 сентября текущего года составляла 1,2 млрд. тенге или 3,1 % от общего собственного капитала страховых организаций. Несмотря на то, что объемы страховых премий по страхованию жизни и аннуитетному страхованию растут высокими темпами (почти в 2 раза по сравнению с предшествующим годом) их доля в общем объеме поступлений страховых премий по всему сектору, по-прежнему, остается чрезвычайно низкой. Это обусловлено тем, что рынок страхования жизни находится на начальных этапах своего развития, в том числе наличием малого количества компаний, предоставляющих услуги в области страхования жизни.

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

Позитивно влияющим фактором на доходность продаж является увеличение спроса населения на продукты страхования жизни, что связано с:

- 1. повышением уровня жизни населения, вследствие роста реальных доходов и расширения доступа населения к банковским кредитам (ипотечным кредитам, потребительским кредитам, кредитам на обучение и т.д.);
- 2. постепенным снижением уровня смертности, улучшением качества медицинского обслуживания, а также повышением уровня страховой культуры населения;

3. введением с 1 июля 2005 года обязательного страхования ответственности работодателя (ОСОР), предусматривающего случаи перечисления компаниями по страхованию жизни страховую выплату по ОСОР в качестве единовременной премии по аннуитету.

4. тем, что для людей с высокими текущими доходами и предпенсионным возрастом покупка пенсионных аннуитетов является

эффективным средством защиты от риска пережития своих накоплений.

Также позитивно влияющими факторами является дальнейшее развитие пенсионной системы, фондового рынка, которые как в качественном так и в количественном аспектах позволяют повышать доходность с услуг в области страхования жизни.

Основными негативно влияющими факторами на доходность страховых услуг являются:

- 1. отсутствие долгосрочной стабильности в экономике и на финансовых рынках внутри страны и на международной арене;
- 2. отсутствие достоверной статистической базы по смертности и инвалидности по разным группам населения, что представляет определенные риски получения убытков для компаний по страхованию жизни;
- 3. недостаток финансовых инструментов на внутреннем рынке ценных бумаг для обеспечения устойчивого уровня доходности в долгосрочной перспективе;
- 4. недостаточность пенсионных накоплений в накопительных пенсионных фондах для покупки аннуитетов в компаниях по страхованию жизни.

23. Информация о лицензиях (патентах), имеющихся у общества и периоде их действия, затратах на исследования и разработки, в том числе исследовательские разработки, спонсируемые обществом.

Общество после прохождения процедуры государственной регистрации настоящего проспекта выпуска акций будет подавать документы в уполномоченный орган для получения лицензии на право осуществления страховой деятельности по отрасли «страхование жизни».

24. Объемы реализованной продукции (выполненных работ, услуг) за два последних года или за период фактического существования акционерного общества.

Анализ изменений в объемах реализованной продукции (выполненных работ, услуг) акционерного общества за последние два года или за период фактического существования акционерного общества. (Например, за последние два года реализация продукции увеличилась на 1%, что составляет - 30 миллионов тенге).

Общество не осуществляет деятельность по предоставлению страховых услуг на дату проспекта.

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

В данном пункте необходимо указать сведения о потребителях и поставщиках товаров (работ, услуг) общества, в объеме, составляющем пять и более процентов от общей стоимости производимых или потребляемых им товаров (работ, услуг).

Предполагается, что основными клиентами Общества будут физические лица - население с высоким и средним уровнем доходов, в том числе клиенты группы АО «Народный Банк Казахстана», заемщики ипотечных кредитов, кредитов на приобретение автотранспорта, кредитов на неотложные нужды, вкладчики АО «НПФ Народного Банка Казахстана» и т.д.

Основными поставщиками услуг Общества по заключению и обслуживанию договоров по страхованию жизни будут страховые агенты Общества, работники расчетно-кассовых отделов АО «Народный Банк Казахстана».

26. Факторы, влияющие на деятельность акционерного общества:

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

Деятельность Общества не предусматривает оказание услуг, носящих ярко выраженный сезонный характер.

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

Общество не предусматривает проведение экспортно-импортных операций.

3) сведения об участии акционерного общества в судебных процессах. Необходимо представить описание сути судебных процессов с его участием, по результатам которых может произойти прекращение или изменение деятельности акционерного общества, взыскания с него денежных и иных обязательств;

Общество не участвовало 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;

Административные взыскания на Общество не налагались.

5) факторы риска.

Необходимо представить подробный анализ рисков, в том числе: оказывающих влияние на цену акций на организованном рынке ценных бумаг или внебиржевом рынке, а также на изменение стоимости продукции на рынке, влияющей на стоимость акций общества; обусловленных инфляцией, девальвацией и ставками банковского процента;

Повышение темпов инфляции, девальвация национальной валюты, а также повышение банковских процентов могут негативно сказаться на доходности услуг, оказываемых в области страхования жизни. Во-первых, вышеуказанная динамика негативно скажется на спросе населения на продукты страхования жизни. Во-вторых, по долгосрочным договорам страхования жизни и аннуитетного страхования, предусматривающих гарантированную фиксированную ставку доходности, Общество может нести убытки. В то же время, если данная динамика сопровождается ростом доходности по прочим финансовым инструментам, в которые размещаются активы Общества, то данный риск возникновения убытков может быть компенсирован.

г
к
г
н
г
д
ы
к
с
і
на

связанных с конкурентной способностью выпускаемой продукции;

В связи с тем, что основная часть услуг в страховании жизни носит добровольный характер и требует определенного уровня понимания, осведомленности и образования клиентов, существует риск неконкурентоспособности страховых продуктов относительно банковских депозитов, продуктов инвестиционных и пенсионных фондов, а также других субъектов финансового рынка, оказывающих услуги по сохранению и увеличению доходов своих клиентов.

связанных с изменением политической ситуации в стране и изменением законодательства;

Изменения законодательства, связанные, в основном с регулированием страховой деятельности, с налогообложением, в том числе населения и страховых организаций могут негативно сказаться на финансовом положении Общества, если эти изменения прямо или косвенно влияют на сужение круга потенциальных клиентов, уменьшение доходности по страховым полисам, снижение уровня прибыльности Общества или ведут к дополнительным расходам Общества.

связанных с социальными факторами.

Возможность снижения уровня благосостояния населения вследствие роста безработицы, значительного роста цен, дестабилизации макроэкономической ситуации в республике, сокращения государственных услуг социального характера и других явлений представляют определенный риск для Общества, основными клиентами которой является население со средним и высоким уровнем доходов и достаточно высокой склонностью к сбережению.

ГІК
СТЫ
ГАН
ЭТІ
ІДІ.
АСЫ
ЛІК
ЫС
ДІГІ
ІНА

4. Финансовое состояние общества

27. Инвестиции.

Раскрываются сведения о долгосрочных инвестициях в капитал других организаций, структуре портфеля ценных бумаг с указанием даты приобретения, прочие инвестиции.

Необходимо привести краткое описание стратегии общества по управлению инвестиционным портфелем, участию в капитале других организаций, с указанием их наименования и места нахождения.

Общество не имеет долгосрочных инвестиций в капитал других организаций и прочих инвестиций.

28. Дебиторская задолженность.

В данном пункте раскрываются:

- 1) наименования организаций и их место нахождения, имеющих перед акционерным обществом долгосрочную и краткосрочную дебиторскую задолженность в размере пяти и более процентов от балансовой стоимости активов общества;
- 2) информация по срокам погашения дебиторской задолженности;
- 3) суммы к погашению в течение ближайших двенадцати месяцев делятся поквартально, остальные суммы указываются с разбивкой по годам.

Общество не имеет дебиторской задолженности.

29. Активы.

В данном пункте необходимо представить описание имущества общества, стоимость которого составляет пять и более процентов от балансовой стоимости его активов.

Общество имеет 250 000 000 (двести пятьдесят миллионов) тенге, поступившие в оплату уставного капитала от единственного учредителя Общества.

30. Сведения об уставном и собственном капитале общества.

Размер уставного капитала равен собственному капиталу Общества на дату проспекта и составляет 250 000 000 (двести пятьдесят миллионов) тенге.

31. Займы.

В данном пункте раскрывается информация о выпусках облигаций, банковских займах и кредитных линиях. Информация о займах излагается в разрезе валюты обязательств и по срокам их исполнения. По видам валют указывается средняя процентная ставка в годовом измерении, суммы к погашению в течение ближайших двенадцати месяцев разделяются поквартально, остальные суммы представляются с разбивкой по годам.

Общество не имеет банковских займов и кредитных линий, и не вправе выпускать облигации.

32. Кредиторская задолженность, связанная с осуществлением обществом основной деятельности (задолженность перед поставщиками, полученные авансы):

1) указываются суммы задолженности и наименования организаций и их место нахождения, перед которыми общество имеет задолженность в размере пяти и более процентов от балансовой стоимости активов общества;

2) по срокам погашения кредиторской задолженности; суммы к погашению в течение ближайших двенадцати месяцев делятся поквартально, остальные суммы представляются с разбивкой по годам.

Общество не имеет кредиторской задолженности.

5. Финансовое состояние финансовых организаций

33. Межбанковские займы (заполняется банками).

В данном пункте необходимо представить описание позиции акционерного общества на рынке межбанковских займов.

Общество не является банком.

34. Вклады (заполняется банками).

В данном пункте необходимо представить описание депозитной базы, в том числе:

1) динамику роста вкладов в разрезе вкладов юридических и физических лиц и в разрезе срочных вкладов и вкладов до востребования;

2) средние вознаграждения по вкладам в разрезе валюты привлеченных вкладов;

3) временную структуру вкладов отдельно по вкладам юридических и физических лиц (суммы к погашению в течение ближайших двенадцати месяцев делятся поквартально, остальные суммы представляются с разбивкой по годам);

4) дебетовые и кредитовые обороты по вкладам отдельно по видам валют за последние три года.

Общество не является банком.

ттік
істы
нған
іетті
ейді.
қасы
рлік
ұрыс
ндігі
рына

35. Описание структуры каждого действующего выпуска облигаций, зарегистрированных в соответствии с законодательством иностранного государства (сведения о размещенном, погашенном и выкупленном количестве облигаций, начисленных купонах, а также о погашенных (досрочно погашенных) выпусках облигаций за последние три года).

Общество не осуществляло выпуски облигаций.

36. Сведения об условиях действующих международных займов (сумма, график погашения, размер вознаграждения), превышающих пять процентов от балансовой стоимости активов акционерного общества, и о привлеченных и исполненных международных займах в размере, превышающем пять процентов от балансовой стоимости его активов, за последние три года.

Общество не имеет международных займов.

37. Сведения об имеющихся у акционерного общества открытых кредитных линиях, полученных от других организаций, с указанием их наименования, адреса, суммы кредита, ставки вознаграждения, даты погашения и целевого использования.

Общество не имеет открытых кредитных линий.

38. Анализ финансовых результатов.

В данном пункте приводится анализ в динамике за последние два года наиболее важных финансовых показателей: объем реализованной продукции (оказанных работ, услуг), чистый доход, процентные и непроцентные доходы и расходы. Представляется прогноз исполнения названных показателей на ближайший год.

Общество зарегистрировано в качестве юридического лица в ноябре текущего года.

39. Структура доходов и расходов за последние два года.

Общество создано в ноябре текущего года.

40. Расчеты финансовых коэффициентов, которые, по мнению акционерного общества, являются наиболее важными и характеризуют деятельность общества.

На дату проспекта Общество не имеет лицензии на осуществление страховой деятельности. После получения лицензии основными финансовыми коэффициентами, характеризующими деятельность страховой компании, будут нормативы платежеспособности и финансовой отчетности, установленные уполномоченным органом.

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

Общество не осуществляло страховой деятельности на дату проспекта. Размер уставного капитала Общества отвечает минимальным требованиям по уставному капиталу, установленным законодательством Республики Казахстан на дату регистрации юридического лица.

42. Объем и количество выданных гарантий за шесть последних месяцев

7

еттік
ысты
анған
ілетті
тейді.
касы
ерлік
ұрыс
ендігі
рына

до принятия обществом решения о выпуске акций.

Общество гарантии не выдавало.

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

Нет.

6. Сведения о выпусках ценных бумаг

44. В отношении всех зарегистрированных выпусков ценных бумаг указывается:

1) общее количество, вид, и номинальная стоимость ценных бумаг каждого выпуска, форма выпуска, а также орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг, государственный регистрационный номер, дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг. В случае аннулирования выпуска акций - дата аннулирования и причина принятия такого решения;

Нет.

2) информация об истории стоимости ценных бумаг должна содержать сведения о балансовой стоимости акций, а также в случае их обращения на организованном рынке сведения о наивысшей и наименьшей их рыночной цене - за последние 3 года (с разбивкой по годам), за последние 2 финансовых года (с разбивкой по кварталам), за последние 6 месяцев (помесячно);

Нет.

3) даты начала и окончания периода размещения ценных бумаг. Если размещение ценных бумаг не завершено, необходимо указать фактическую дату начала размещения и дату окончания размещения ценных бумаг в соответствии с данными, содержащимися в документах, представленных обществом на государственную регистрацию выпуска ценных бумаг;

Нет.

4) сведения о количестве объявленных, размещенных (с указанием количества выкупленных) и не размещенных обществом ценных бумаг. Дата принятия внутренних документов об условиях и порядке проведения аукционов или подписки, а также дата утверждения общим собранием акционеров методики определения стоимости ценных бумаг при их выкупе обществом;

Нет.

5) сведения о фактах неисполнения обществом своих обязательств перед держателями ценных бумаг, невыплате (задержке в выплате) вознаграждения по облигациям, невыплате (задержке в выплате) дивидендов по простым и привилегированным акциям, включая информацию о размерах неисполненных обязательств и дате просрочки их исполнения в разрезе каждого года и вида акций. В случае наличия задолженности по начислению и выплате дивидендов необходимо указать причины и меры принятые обществом для погашения указанной задолженности;

Нет.

6) в случае если размещение или обращение ценных бумаг было приостановлено или выпуск ценных бумаг был признан несостоявшимся, необходимо указать государственный орган, принявший данное решение, дату и основание принятия решения;

Нет.

еттік
ысты
нған
летті
ейді.
касы
ерлік
ұрыс
ндігі
рына

7) даты погашения и общий размер выплат по облигациям с указанием суммы денег, привлеченных в результате размещения облигаций;

Нет.

8) сумма начисленных и выплаченных дивидендов на одну акцию (простую, привилегированную) и общая сумма дивидендов на каждый вид акций за каждый год из двух последних финансовых лет;

Нет.

9) основные рынки, на которых осуществляется торговля ценными бумагами общества, включая наименования организаторов торгов с указанием количества ценных бумаг, размещенных на организованном и неорганизованном рынке.

Общество ранее не осуществляло выпуск ценных бумаг.

7. Сведения о выпуске объявленных акций

45. Сведения об акциях:

1) количество, виды акций:

800 000 (восемьсот тысяч) объявленных простых акций;

из них 1000 шт. № 1 000 000

2) количество, виды акций, приобретаемых единственным учредителем:

250 000 (двести пятьдесят тысяч) простых акций;

3) номинальная стоимость одной акции, оплачиваемой учредителем:

1 000 (одна тысяча) тенге

4) гарантированный размер дивиденда по привилегированным акциям.

Общество не выпускает привилегированные акции.

46. Конвертируемые ценные бумаги общества.

В случае выпуска конвертируемых акций указывается порядок и условия такого конвертирования.

Общество не выпускает конвертируемые акции.

47. Сведения о платежном агенте.

Указать полное и сокращенное наименование платежного агента, его место нахождения, контактные телефоны, дату и номер договора с платежным агентом.

Общество не имеет платежного агента.

48. Сведения о регистраторе акционерного общества.

Указать полное и сокращенное наименование регистратора, его место нахождения, контактные телефоны, а также данные о лицензии (номер, дата выдачи, орган, выдавший лицензию) на осуществление деятельности по ведению реестра держателей ценных бумаг.

Акционерное общество «Фондовый центр», сокращенное наименование:

АО «Фондовый центр», расположенное по адресу: 480012, г. Алматы, ул.Мауленова, 92, контактные телефоны: 8(3272)67-63-44, 67-63-45. Лицензия № 0406200386 от 15 июня 2005 года, выданная уполномоченным органом на право осуществления деятельности по ведению реестра держателей ценных бумаг.

Дата и номер договора с регистратором: Договор от 07.12.2005г. за № 2/11-05.

кеттік
ысты
анған
ілетті
мейді.
якасы
ерлік
тұрыс
ендігі
арына

8. Дополнительные положения

49. Сумма затрат на выпуск акций.

Нет.

50. Информация для инвесторов.

Указывается информация о местах, где инвесторы могут ознакомиться с копией устава общества, проспектом выпуска акций, с изменениями и дополнениями в эти документы, с отчетами об итогах размещения акций, а также сведения о наименовании средств массовой информации, используемых для публикации информации о деятельности общества.

у

Все заинтересованные лица вправе ознакомиться с Уставом Общества, а также настоящим Проспектом выпуска акций, включая последующие изменения и дополнения в них, по адресу Общества:

050013, Республика Казахстан, город Алматы, ул. Абая, 26А.

Председатель Правления

Т. Кулжанов

Т. Кулжанов

Главный бухгалтер



Ф.Т.Ешова

жеттік
тысты
ланған
кілетті
мейді.
икасы
нерлік
дұрыс
кендігі
парына