

ПРОТОКОЛ № 38
Годового общего собрания акционеров
Акционерного общества «Kaspi Bank»

г. Алматы

«25» мая 2018 года

Полное наименование – Акционерное общество «Kaspi Bank» (далее – Банк)
Место нахождения исполнительного органа (Правления) АО «Kaspi Bank»:
Республика Казахстан, 050013, г. Алматы, ул. Наурызбай батыра, 154 «А».
Дата проведения Годового общего собрания акционеров Банка (далее – Собрание) - 25 мая 2018 года
Время проведения Собрания: 10-00 часов местного времени.
Место проведения Собрания: 050013, г. Алматы, ул. Наурызбай батыра, 154 «А».

Извещение, содержащее все необходимые сведения о настоящем Собрании, определенные действующим законодательством и Уставом Банка, опубликовано в СМИ (на интернет ресурсе по адресу: www.kaspi.kz) - 25.04.2018г.

Заместитель Председателя Правления - г-н Мосидзе Тенгиз зачитал Справку о количестве голосов акционеров Банка, зарегистрированных для участия в Собрании акционеров.

- На основании данных Списка акционеров АО «Kaspi Bank», предоставленного регистратором АО «Единый регистратор ценных бумаг» по состоянию на 25 апреля 2018 года, количество голосующих акций, имеющих право голоса на дату проведения Собрания – **17 557 821** штука голосов).

Для участия в Собрании к 10-00 часам местного времени зарегистрирован один крупный акционер - Банковский холдинг акционерное общество АО «Kaspi Group» (Каспи Групп), представленный на собрании представителем по доверенности, в собственности которого находится **17 347 716** штук простых акций (голосов) или **98,8%** от общего количества голосующих акций Банка.

Дата составления списка акционеров, имеющих право на участие в Собрании, определенная решением Совета директоров Банка (Протокол № 2018/04-31) – 25 апреля 2018 года.

Таким образом, на момент окончания регистрации участников Собрания, в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», предъявляемыми к кворуму общего собрания акционеров, зарегистрированы акционеры, владеющие более 50% голосующих акций Банка.

Следовательно, по результатам регистрации акционеров (представителей акционеров) Банка, общее Собрание признано **п р а в о м о ч н ы м**.

Заместитель Председателя Правления – г-н Мосидзе Тенгиз предложил перейти к рассмотрению процедурных вопросов, по которым голосование осуществляется по принципу «один акционер – один голос».

ПЕРВЫЙ ПРОЦЕДУРНЫЙ ВОПРОС.

Избрание Председателя и Секретаря Собрания.

Заместитель Председателя Правления предложил акционеру избрать Председателя и Секретаря Собрания:

Председателем Собрания – г-на Беркинбаева Сабыржана Омархановича;

Секретарем Собрания – г-жу Ни Людмилу Владимировну.

И ставит предложенные кандидатуры на голосование.

Итоги голосования:

«За» - 1голос

«Против» - нет

«Воздержался» - нет

РЕШИЛИ: Избрать Председателем собрания г-на Беркинбаева Сабыржана Омархановича; Секретарем Собрания г-жу Ни Людмилу Владимировну.

Далее Собрание продолжает работу под руководством избранного Председателя Собрания.

Председатель Собрания:

«Уважаемый акционер!

На собрании работает Счетная комиссия Банка, избранная Общим собранием акционеров 29 мая 2017 года в составе:

Председатель счетной комиссии: Ни Людмила Владимировна – Корпоративный секретарь;

Члены Счетной комиссии:

Базарбаева Асия Сергазиевна – Начальник Отдела учета казначейских операций ДБУ;

Монаникова-Дзюбак Елена Владимировна – Исполнительный директор.

Во исполнение п. 2 ст. 46 Закона «Об акционерных обществах», в случае отсутствия члена счетной комиссии во время проведения общего собрания акционеров разрешается дополнительное избрание члена счетной комиссии на время проведения Собрания. В связи с отсутствием члена действующей счетной комиссии Базарбаевой Асии предлагаю на время проведения Собрания избрать членом счетной комиссии главного юрисконсульта Цой Наталью Абильсоновну.

Итоги голосования:

«За» - 17 347 716 голосов

«Против» - нет

«Воздержался» - нет

РЕШИЛИ: избрать на время проведения Собрания членом счетной комиссии Цой Наталью Абильсоновну.

Председатель Собрания: в соответствии со статьей 46 Закона РК от 13 мая 2003 года № 415-ІІ «Об акционерных обществах» для разъяснения вопросов реализации прав акционеров на общем собрании акционеров, предоставляю слово Председателю Счетной комиссии – г-же Ни Людмиле Владимировне.

Доклад Председателя счетной комиссии - г-жи Ни Людмилы Владимировны

Уважаемый акционер! В соответствии с требованиями ст. 50 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и п. 100 гл.8 Устава Банка голосование на собрании акционеров осуществляется по принципу «одна акция – один голос», за исключением голосования по процедурным вопросам проведения собрания по принципу «один акционер – один голос» и кумулятивного голосования при избрании членов Совета директоров.

Напоминаю порядок голосования:

- *Каждый акционер при голосовании на Собрании имеет число голосов, равное числу принадлежащих ему голосующих акций (количество проставлено в удостоверении на право голосования на Собрании).*
- *Голосование осуществляется поднятием удостоверения на право голосования на Собрании, выданного при регистрации акционеров, участвующих в Собрании.*
- *При голосовании по вопросам Повестки дня акционер имеет право проголосовать по принимаемому решению всеми принадлежащими ему голосами только по одному из предлагаемых вариантов голосования: «за», «против» или «воздержался».*
- *Итоги голосования сообщаются на Собрании Председателем Собрания после принятия решения по каждому вопросу Повестки дня.*

Спасибо за внимание.

ВТОРОЙ ПРОЦЕДУРНЫЙ ВОПРОС.

О допуске приглашенных лиц к участию в Собрании с правом выступления по вопросам повестки дня Собрания без участия в прениях.

Предложено допустить к участию в Собрании следующих приглашенных лиц с правом выступления по вопросам повестки дня Собрания без права участия в обсуждении и прениях:

Мосидзе Тенгиз – Заместитель Председателя Правления, (по вопросам повестки дня: 2. Об утверждении годовой финансовой отчетности АО «Kaspi Bank» за 2017 год; 3. Об определении

порядка распределения чистого дохода АО «Kaspi Bank» за 2017 год и размера дивиденда в расчете на одну простую акцию АО «Kaspi Bank»).

Итоги голосования:

«За» - 1 голос
«Против» - нет
«Воздержался» - нет

РЕШИЛИ: допустить к участию в Собрании Заместителя Председателя Правления Банка Мосидзе Тенгиза с правом выступления по вопросам повестки дня Собрания без права участия в обсуждении и прениях—, (по вопросам повестки дня: 2. Об утверждении годовой финансовой отчетности АО «Kaspi Bank» за 2017 год; 3. Об определении порядка распределения чистого дохода АО «Kaspi Bank» за 2017 год и размера дивиденда в расчете на одну простую акцию АО «Kaspi Bank»).

ТРЕТИЙ ПРОЦЕДУРНЫЙ ВОПРОС.

Определение формы голосования по вопросам повестки дня Собрания.

Предложено определить открытую форму голосования по вопросам повестки дня Собрания.

Итоги голосования:

«За» - 1 голос
«Против» - нет
«Воздержался» - нет

РЕШИЛИ: Определить открытую форму голосования по вопросам повестки дня Собрания.

ЧЕТВЕРТЫЙ ПРОЦЕДУРНЫЙ ВОПРОС.

Утверждение регламента работы Собрания

Председатель Собрания предложил утвердить следующий Регламент работы Собрания:

- доклад, выступления по вопросам повестки дня - 3 – 10 минут;
- выступления в прениях - 3 минуты;
- поскольку второй вопрос Повестки дня «Об утверждении годовой финансовой отчетности АО «Kaspi Bank» за 2017 год, взаимосвязан с третьим вопросом «Об определении порядка распределения чистого дохода АО «Kaspi Bank» за 2017год и размера дивиденда в расчете на одну простую акцию АО «Kaspi Bank» - предлагаю рассмотреть их одновременно, а затем приступить к обсуждению и прениям по каждому из указанных вопросов.

Итоги голосования:

«За» - 1 голос
«Против» - нет
«Воздержался» - нет

РЕШИЛИ: Утвердить следующий Регламент работы Собрания: доклад, выступления по вопросам повестки дня - 3 – 10 минут; выступления в прениях - 3 минуты; второй вопрос Повестки дня «Об утверждении годовой финансовой отчетности АО «Kaspi Bank» за 2017 год, рассмотреть одновременно с третьим вопросом «Об определении порядка распределения чистого дохода АО «Kaspi Bank» за 2017год и размера дивиденда в расчете на одну простую акцию АО «Kaspi Bank», а затем приступить к обсуждению и прениям по каждому из указанных вопросов.

Председатель Собрания информировал акционеров о том, что в соответствии с требованиями пункта 5 статьи 48 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», Председатель Собрания имеет право препятствовать выступлениям лиц, имеющих право участвовать в обсуждении вопроса Повестки дня, если такие выступления ведут к нарушению регламента или когда прения по данному вопросу прекращены.

Председатель Собрания предложил перейти к рассмотрению вопросов Повестки дня Собрания.

По первому вопросу Повестки дня «Утверждение повестки дня общего собрания акционеров АО «Kaspi Bank». Председатель Собрания сообщил о том, что Повестка дня Собрания опубликована в СМИ (на интернет ресурсе по адресу: www.kaspiibank.kz) - 25.04.2018г.

Председатель Собранин: Прошу проголосовать по первому вопросу Повестки дня:

Утвердить повестку дня общего собрания акционеров АО «Kaspi Bank»:

Повестка дня:

1. Об утверждении повестки дня Годового общего собрания акционеров;
2. Об утверждении годовой финансовой отчетности АО «Kaspi Bank» за 2017 год;
3. Об определении порядка распределения чистого дохода АО «Kaspi Bank» за 2017 год и размера дивиденда в расчете на одну простую акцию АО «Kaspi Bank»;
4. Об определении аудиторской организации, осуществляющей аудит общества на период с 2018 по 2022 годы;
5. Информация об обращениях акционеров на действия АО «Kaspi Bank» и его должностных лиц и итогах их рассмотрения в 2017 году.

Итоги голосования:

«За» - 17 347 716 голосов

«Против» - нет

«Воздержался» - нет

РЕШИЛИ: Утвердить повестку дня общего собрания акционеров АО «Kaspi Bank»:

1. Об утверждении повестки дня Годового общего собрания акционеров;
2. Об утверждении годовой финансовой отчетности АО «Kaspi Bank» за 2017 год;
3. Об определении порядка распределения чистого дохода АО «Kaspi Bank» за 2017 год и размера дивиденда в расчете на одну простую акцию АО «Kaspi Bank»;
4. Об определении аудиторской организации, осуществляющей аудит общества на период с 2018 по 2022 годы;
5. Информация об обращениях акционеров на действия АО «Kaspi Bank» и его должностных лиц и итогах их рассмотрения в 2017 году.

Председатель Собранин: Переходим к рассмотрению второго вопроса Повестки дня Собранин:

Председатель Собранин предоставил слово по второму и третьему вопросам Повестки дня Собранин Заместителю Председателя Правления – Мосидзе Тенгизу.

Заместитель Председателя Правления – Мосидзе Тенгиз провел презентацию: рассказал об итогах деятельности и достигнутых финансовых результатах за 2017 год:

Основные финансовые показатели (2017)

Показатель кредиты/депозиты улучшился до 89,0%

Адекватность капитала (Базель) 26,2%

Показатель Cost-to-income на уровне 34.4%

Операционный доход составил 109.9 млрд. тенге

Провизии составили 27.7 млрд. тенге

Прибыль составила 69.2 млрд. тенге по сравнению с 5.4 млрд. тенге в 2016 г.

Показатель	Тыс.тг.
Чистая прибыль Банка за 2017 год	73 229 334

Решением Совета директоров АО «Kaspi Bank» от 25 апреля 2018г. предварительно была утверждена годовая финансовая отчетность Банка за 2017 год, независимым аудитором ТОО «Делойт» подтверждена достоверность и правильность данных годовой финансовой отчетности за 2017 год.

Уважаемый акционер,
на основании изложенного прошу Вас утвердить консолидированную и неконсолидированную финансовую отчетность АО «Kaspi Bank» за 2017 год с учетом отчетов аудитора;

Совет директоров АО «Kaspi Bank» выносит предложение об утверждении следующего порядка распределения чистого дохода АО «Kaspi Bank» за 2017 год и определения следующего размера дивиденда в расчете на одну акцию АО «Kaspi Bank»:

Выплата дивидендов по привилегированным акциям	Из расчета 21 тенге за одну привилегированную акцию.
Выплата дивидендов по простым акциям	Отсутствует
Отчисления в фонды Банка	Оставшаяся часть чистого дохода.

Председатель Собрания предложил акционерам проголосовать за поступившие предложения в порядке очередности:

По второму вопросу Повестки дня «Об утверждении годовой финансовой отчетности АО «Kaspi Bank» за 2017 год»:

Утвердить консолидированную и неконсолидированную финансовую отчетность за 2017 год АО «Kaspi Bank» с учетом отчетов аудитора.

Председатель предложил акционеру проголосовать при условии отсутствия вопросов к докладчику по второму вопросу.

Итоги голосования:

«За» - 17 347 716 голосов

«Против» - нет

«Воздержался» - нет

РЕШИЛИ: Утвердить консолидированную и неконсолидированную финансовую отчетность за 2017 год АО «Kaspi Bank» с учетом отчетов аудитора.

По третьему вопросу Повестки дня «Об определении порядка распределения чистого дохода АО «Kaspi Bank» за 2017 год и размера дивиденда в расчете на одну простую акцию АО «Kaspi Bank»:

Председатель Собрания: В соответствии со статьями 35 и 36 Закона РК от 13 мая 2003 года № 415-ІІ «Об акционерных обществах», и Устава АО «Kaspi Bank», Совет директоров предлагает распределить доход Общества по итогам 2017 года в следующем порядке:

Предложение по распределению чистого дохода АО «Kaspi Bank» по результатам 2017 года.

Выплата дивидендов по привилегированным акциям	Из расчета 21 тенге за одну привилегированную акцию.
Выплата дивидендов по простым акциям	Отсутствует
Отчисления в фонды Банка	Оставшаяся часть чистого дохода.

Утвердить следующий порядок распределения чистого дохода АО «Kaspi Bank», полученного по итогам 2017 года:

- Дивиденды по простым акциям АО «Kaspi Bank» по итогам 2017 года не выплачивать.
 - Чистый доход направить на пополнение нераспределенного чистого дохода Общества.
- Правлению АО «Kaspi Bank», в соответствии с п.1 ст. 23 Закона РК от 13 мая 2003 года № 415-ІІ «Об акционерных обществах» опубликовать в средствах массовой информации, определенных Уставом АО «Kaspi Bank», информацию о невыплате дивидендов по простым акциям в течение десяти рабочих дней со дня принятия решения.*

Итоги голосования:

- «За» - 17 347 716 голосов
- «Против» - нет
- «Воздержался» - нет

РЕШИЛИ: Утвердить следующий порядок распределения чистого дохода АО «Kaspi Bank», полученного по итогам 2017 года:

- Дивиденды по простым акциям АО «Kaspi Bank» по итогам 2017 года не выплачивать.
- Чистый доход направить на пополнение нераспределенного чистого дохода Общества.

По четвертому вопросу Повестки дня «Определение аудиторской организации осуществляющей аудит общества на период с 2018 по 2022 годы»

В соответствии с пп.6 пункта 1 статьи 36 Закона РК от 13 мая 2003 года № 415-ІІ «Об акционерных обществах» и пп.10 пункта 65 главы 8 Устава Банка исключительной компетенцией общего собрания акционеров является определение аудиторской организации, осуществляющей аудит общества. В настоящее время аудит Банка осуществляет ТОО «Делойт. Данный вопрос был рассмотрен Советом директоров, которым предлагается ТОО «Делойт» в качестве аудиторской компании, осуществляющей аудит АО «Kaspi Bank» на период с 2018 по 2022годы.

Председатель Собрания уточняет: есть ли другие предложения?

Предложений от акционера не поступило.

Председатель Собрания предлагает акционеру проголосовать по вопросу повестки дня:

Определить аудиторскую организацию, осуществляющую аудит общества на период с 2018- по 2022 годы - ТОО «Делойт». Поручить Совету директоров АО «Kaspi Bank» определить размер вознаграждения ТОО «Делойт» за проведение аудита за период с 2018 по 2022 годы.

Итоги голосования:

- «За» - 17 347 716 голосов
- «Против» - нет
- «Воздержался» - нет

РЕШИЛИ: Определить аудиторскую организацию, осуществляющую аудит общества на период с 2018 по 2022 годы - ТОО «Делойт». Поручить Совету директоров АО «Kaspi Bank» определить размер вознаграждения ТОО «Делойт» за проведение аудита за период с 2018 по 2022 годы.

Уважаемый акционер, до перехода к рассмотрению 5 вопроса повестки дня Собрания предлагаю Вам в соответствии с п.2 статьи 35 Закона РК от 13 мая 2003 года № 415-ІІ «Об акционерных обществах» ознакомиться с письмом Председателя Совета директоров АО «Kaspi Bank», содержащее информацию о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления Общества за 2017 год. Председатель Собрания предоставил для ознакомления представителю акционера письмо Председателя Совета директоров Общества.

После ознакомления акционера с письмом Председатель Собрания:

Переходим к рассмотрению пятого вопроса Повестки дня Собрания: «Информация об обращениях акционеров на действия АО «Kaspi Bank» и его должностных лиц и итогах их рассмотрения в 2017 году», и предоставляю слово корпоративному секретарю Ни Людмиле.

Уважаемый акционер! Согласно п. 2 ст. 35 Закона РК от 13 мая 2003 года № 415-ІІ «Об акционерных обществах» вопрос об обращениях акционеров на действия АО «Kaspi Bank» и его должностных лиц и итогах их рассмотрения, подлежит рассмотрению на ежегодном Общем собрании акционеров. За 2017 год обращений на действия Банка и его должностных лиц не поступало. Вместе с тем, в 2017 году было получено 34 письма от акционеров. В том числе все 34 обращения от физических лиц акционеров. Письма касались вопросов начисления, выплаты дивидендов, оказания содействия в изменении данных в системе реестра ценных бумаг. Всем акционерам были даны своевременные ответы.

Председатель Собранин: в соответствии со статьями пп.3 п.2 ст.35 и пп.3-1 п.3 ст.44 Закона РК от 13 мая 2003 года № 415-П «Об акционерных обществах» предлагаю общему собранию:

Принять к сведению представленную информацию об обращениях акционеров на действия АО «Kaspi Bank» и его должностных лиц и итогах их рассмотрения в 2017 году.

Итоги голосования:

«За» - 17 347 716 голосов

«Против» - нет

«Воздержался» - нет

РЕШИЛИ: Принять к сведению представленную информацию об обращениях акционеров на действия АО «Kaspi Bank» и его должностных лиц и итогах их рассмотрения в 2017 году.

Председатель Собранин предложил акционеру проголосовать за внесенное им предложение:

Утвердить Решения годового Общего собрания акционеров АО «Kaspi Bank» по итогам 2017года (списком)

1. Утвердить повестку дня общего собрания акционеров АО «Kaspi Bank»:

Повестка дня:

1. Об утверждении повестки дня Годового общего собрания акционеров;
 2. Об утверждении годовой финансовой отчетности АО «Kaspi Bank» за 2017 год;
 3. Об определении порядка распределения чистого дохода АО «Kaspi Bank» за 2017 год и размера дивиденда в расчете на одну простую акцию АО «Kaspi Bank»;
 4. Об определении аудиторской организации, осуществляющей аудит общества на период с 2018 по 2022 годы;
 5. Информация об обращениях акционеров на действия АО «Kaspi Bank» и его должностных лиц и итогах их рассмотрения в 2017 году.
- 2. Утвердить консолидированную и неконсолидированную финансовую отчетность за 2017 год АО «Kaspi Bank» с учетом отчетов аудитора.**
- 3. Утвердить следующий порядок распределения чистого дохода АО «Kaspi Bank», полученного по итогам 2017 года:**
- Дивиденды по простым акциям АО «Kaspi Bank» по итогам 2017 не выплачивать.
 - Чистый доход направить на пополнение нераспределенного чистого дохода Общества.
- 4. Определить аудиторскую организацию, осуществляющую аудит общества на период с 2018 по 2022 годы - ТОО «Делойт». Поручить Совету директоров АО «Kaspi Bank» определить размер вознаграждения ТОО «Делойт» за проведение аудита за период с 2018 по 2022 годы.**
- 5. Принять к сведению представленную информацию об обращениях акционеров на действия АО «Kaspi Bank» и его должностных лиц и итогах их рассмотрения в 2017 году.**

Итоги голосования:

«За» - 17 347 716 голосов

«Против» - нет

«Воздержался» - нет

РЕШИЛИ: Утвердить Решения годового Общего собрания акционеров АО «Kaspi Bank» по итогам 2017года (списком).

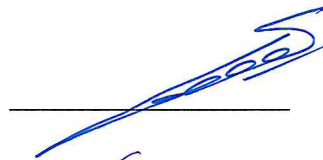
Председатель Собранин говорит, что все вопросы повестки дня исчерпаны.

Председатель Собранин уточняет: есть ли у акционеров Банка замечания, предложения и пожелания по процедуре ведения Собранин? Замечаний и предложений не поступило. Предлагает закрыть Собрание, членам Счетной комиссии и акционеру, владеющему десятью и более процентами голосующих акций Банка засвидетельствовать правильность составления Протокола собрания № 38 в течение трех рабочих дней после проведения Собранин, что предусмотрено ст. 52 Закона РК от 13 мая 2003 года № 415-П «Об акционерных обществах».

Председатель Собранин поблагодарил акционеров за участие в работе Собранин.

Собрание открыто в 10-00 часов, закрыто в 10 часов 30 минут местного времени.

Председатель Собрания



Беркинбаев С.

Секретарь Собрания,
Председатель Счетной комиссии
АО «Kaspi Bank»



Ни Л.В.

Доверенное лицо
АО «Kaspi Group» (Каспи Групп)



Авдеева О.С.

Член Счетной комиссии
АО «Kaspi Bank»



Монанникова-Дзюбак Е.В.

Член Счетной комиссии
АО «Kaspi Bank»



Цой Н.А.

