

ПРОТОКОЛ № 24
Годового общего собрания акционеров
Акционерного общества «Kaspi Bank»

г. Алматы

« 27 » мая 2011 года

Полное наименование – Акционерное общество «Kaspi Bank» (далее – Банк)
Место нахождения исполнительного органа (Правления) АО «Kaspi Bank»:
Республика Казахстан, 050012, г. Алматы, ул. Ади Шарипова, 90.
Дата проведения годового Общего собрания акционеров Банка (далее – Собрание) - 27 мая 2011 года
Время проведения Собрания: 10-00 часов местного времени.
Место проведения Собрания: 050012, г. Алматы, ул. А. Шарипова, 90

Извещение, содержащее все необходимые сведения о настоящем Собрании, определенные действующим законодательством и Уставом Банка, опубликовано в газетах «Егемен Казахстан» 26.04.2011г. и «Казахстанская Правда» 26.04.2011г.

Член Правления - г-н Диденко Юрий зачитал Справку о количестве голосов акционеров банка зарегистрированных для участия в Собрании акционеров.

Дата составления списка акционеров, имеющих право на участие в Собрании, определенная решением Совета Директоров Банка (Протокол № 2011/04-45 от 25 апреля 2011г.) – 26 апреля 2011 года.

В системе реестров держателей акций Банка зарегистрирован один крупный акционер - Банковский холдинг Компания «Caspian Group B.V.».

Количество голосующих акций Банка, имеющих право голоса на дату проведения Собрания – 19 319 789 штуки (голосов).

Количество акционеров и представителей акционеров, зарегистрированных для участия в Собрании к 10 часам местного времени 27 мая 2011 года составляет:

- физических лиц – нет;
- юридических лиц – 1 акционер.

Количество принадлежащих голосов акционеру - 1 голос.

Количество зарегистрированных для участия в Собрании к 10-00 часам местного времени голосующих акций составляет 18 793 634 штуки (голосов) или 97,28% от общего количества голосующих акций Банка, имеющих право голоса для участия в Собрании, в том числе: по доверенности – 18 793 634 голосов.

Таким образом, на момент окончания регистрации участников Собрания, в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», предъявляемыми к кворуму общего собрания акционеров, зарегистрирован акционер, владеющий 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.

Член Правления – г-н Диденко Юрий доводит до сведения акционера, что в соответствии с пп.3 п.2 ст. 35 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» на ежегодном собрании акционеров должен рассматриваться вопрос об обращениях акционеров на действия общества и его должностных лиц и итогах их рассмотрения. Таковых обращений в общество не поступало.

- Член Правления предложил выбрать форму голосования – «открытое».

Итоги голосования:
«За» - 1 голос.

Член Правления предложил акционеру избрать Председателя и Секретаря Собрания:

Секретарем Собрания – г-жу Кусаинову Жазиру Бакытову

И ставит предложенные кандидатуры на голосование.

Итоги голосования:

«За» - 1 голос

Далее Собрание продолжает работу под руководством избранного Председателя Собрания.

Председатель Собрания:

«Уважаемый акционер!

Напоминаю, что решением общего собрания акционеров 31 мая 2010 г. Счетная комиссия избрана сроком на 2 года в количестве 3 человек: Председатель Счетной комиссии – Березняк Алла Михайловна

Члены: Монанникова Елена Владимировна - не акционер;
Лукиянова Наталья Владимировна - не акционер

Председатель Собрания, в соответствии со статьей 46 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» для разъяснения вопросов реализации прав акционеров на общем собрании акционеров, предоставил слово Председателю Счетной комиссии – г-же Березняк Алле Михайловне.

Доклад Председателя счетной комиссии - г-жи Березняк Аллы Михайловны

«Уважаемый акционер!

В соответствии с требованиями ст. 50 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и п. 86 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.*
- *При избрании членов Совета директоров проводится кумулятивное голосование в соответствии со статьей 54 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», при котором на каждую участвующую в голосовании акцию приходится количество голосов, равное числу избираемых членов Совета Директоров.*
- *Каждый акционер вправе отдать голоса по принадлежащим ему акциям полностью за одного кандидата или распределить их между несколькими кандидатами в члены Совета Директоров.*
- *Голосование при избрании членов Совета осуществляется тайным способом по Бюллетеням.*
- *Бюллетень не подписывается акционером и выдается непосредственно перед процедурой кумулятивного голосования. Бюллетень выдается акционеру по регистрационной ведомости под подпись акционера, подтверждающую его получение.*
- *Кумулятивное голосование проводится во время технического перерыва в Собрании.*

Председатель Собрания предложил утвердить Повестку дня Собрания, опубликованную в газетах «Казахстанская Правда» от 26.04.2011г. и «Егемен Казакстан» от 26.04.2011г.

Повестка дня Собрания:

1. Утверждение годовой финансовой отчетности АО «Kaspi Bank» за 2010г.
2. Утверждение порядка распределения чистого дохода за 2010г. (формирование резервного капитала и прочие отчисления) и нормативов распределения доходов на 2011 год.

3. Утверждение размеров и порядка выплаты дивидендов в расчете на одну простую акцию и определение порядка и сроков выплаты дивидендов по привилегированным акциям по итогам деятельности АО «Kaspi Bank» за 2010г.
4. Определение аудиторской организации, осуществляющей аудит АО «Kaspi Bank» на 2011г.
5. О переизбрании членов Совета директоров АО «Kaspi Bank» на новый срок.
6. Определение размера и условий выплаты вознаграждения членам Совета директоров.

Итоги голосования:

«За» - 18 793 634 голоса.

По предложению Председателя Собрания акционер утвердил следующий Регламент работы Собрания:

- доклад, выступления по вопросам Повестки дня - 3 минут;
- выступления в прениях - 3 минут;
- технический перерыв продолжительностью 10 минут для проведения кумулятивного голосования.

Итоги голосования:

«За» -1 голос.

Председатель Собрания информировал акционера 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 и обратился к акционеру Банка со следующим предложением:

Поскольку первый вопрос Повестки дня «Утверждение годовой финансовой отчетности АО «Kaspi Bank» за 2010г. взаимосвязан со вторым вопросом «Утверждение порядка распределения чистого дохода за 2010 год (формирование резервного капитала и прочие отчисления) и нормативов распределения доходов на 2011 год» и третьим вопросом «Утверждение размеров и порядка выплаты дивидендов в расчете на одну простую акцию и определение порядка и сроков выплаты дивидендов по привилегированным акциям по итогам деятельности АО «Kaspi Bank» за 2010г» - предлагаю рассмотреть их одновременно, а затем приступить к обсуждению: прениям и вопросам.

Председатель Собрания уточняет: есть ли другие предложения?

Предложений от акционера не поступило.

Председатель Собрания предлагает акционеру проголосовать за внесенное им предложение:

Одновременное рассмотрение первого, второго и третьего вопросов Повестки дня.

Итоги голосования:

«За» - 1 голос.

Председатель Собрания предоставил слово по первому, второму и третьему вопросам Повестки дня Собрания Финансовому директору – Мосидзе Тенгизу.

Финансовый Директор – Мосидзе Тенгиз провел презентацию: рассказал об итогах деятельности и достигнутых финансовых результатах за 2010 год:

Основные финансовые показатели (2010)

- Ликвидные активы составили 23% от депозитного портфеля
- Задолженность перед фин. институтами снизилась на 54% и составила 6% от активов. В 2009-м этот показатель был 15%
- Рост депозитов физ. лиц составил 67%

- Адекватность капитала увеличилась до 19.7% в 2010 г., с 17.6% в 2009 г.
- Прибыль составила 2.2 млрд. тенге
- Провизии составили 15 млрд. тенге, примерно столько же было в 2009 г.
- Процентный доход увеличился на 31% в течение 2010 года по сравнению с 2009

Неконсолидированная Прибыль Банка (2010г.)

Прибыль за 2010 г. по бухгалтерскому учету	4 234 859
Корректировки ТОО "Делойт":	
Признанные комиссионные доходы по кредитам за 2006 г.	29 173
Признанные комиссионные доходы по кредитам за 2007 г.	59 301
Признанные комиссионные доходы по кредитам за 2008 г.	46 155
Признанные комиссионные доходы по кредитам за 2009 г.	53 160
Уменьшение провизий по ценным бумагам АО "БТА"	35 661
Отсроченный налог по провизиям МСФО за 2010 г.	204 933
Возврат провизий по кредитам за 2010 г. по МСФО	1 961 707
Начисление дивидендов по привилегированным акциям	-10 500
Взврат излишне начисленных дивидендов за 2009 г.	2 668
Начисление расходов по бонусам за 2010 г.	-810 000
Возврат расходов по бонусам за 2009 г.	350 000
Отсроченный налог по выплаченным бонусам за 2009 г.	-70 000
Возврат отсроченного налога по бонусам за 2010 г.	162 000
Признание переоценки по ЦБ за предыдущие годы	236 080
Отрицательная переоценка по ЦБ (ПДТ) за 2010 г.	-147 596
Провизии по ЦБ (УДП), созданные в 2010 г.	-48 820
Провизии по ЦБ (ГДП), созданные в 2010 г.	-38 759
Восстановление амортизации по ребрендингу за 2010 г.	185 520
Корректировка по отложенному налогу по маркетингу за 2010 г.	-37 104
Изменение суммы отсроченного налога по ОС	259 022
Прибыль за 2010 г. по МСФО (неконсолидированная)	6 657 460

Распределение Чистого Дохода Банка за 2010 год

Показатель	Тыс.тг.
Чистая прибыль Банка за 2010 год	6 657 460
Отчисления в Резервный капитал	1 472 183
Выплата дивидендов по привилегированным акциям	По факту из расчета 21 тенге за одну привилегированную акцию.
Выплата дивидендов по простым акциям	0
Отчисления в фонды Банка	Оставшаяся часть чистого дохода.

Нормативы распределения чистого дохода АО «Kaspi Bank» на 2011 год

Показатель	Норматив
Чистый доход Банка	По факту
Отчисления в резервный капитал	Минимальный размер резервного капитала должен быть в сумме не менее суммы: фактического резервного капитала, сформированного за предыдущий отчетный период;

	дивидендов по простым акциям, равной произведению нераспределенного чистого дохода банка до выплаты дивидендов по простым акциям на отношение прироста активов и условных обязательств, подлежащих классификации, за предыдущий год к величине активов и условных обязательств, подлежащих классификации, по состоянию на начало предыдущего года, но не менее 0,1 и не более 1.
Выплата дивидендов по привилегированным акциям	Из расчета 21 тенге за одну привилегированную акцию.
Выплата дивидендов по простым акциям	По итогам деятельности за 2011 год.
Отчисления в фонды Банка	Оставшаяся часть чистого дохода.

и предложил, учитывая решения Совета директоров АО «Kaspi Bank» от 25 апреля 2011г. Протокол заседания Совета директоров АО «Kaspi Bank» № 2011/04-45, от имени Правления Банка, утвердить консолидированную финансовую отчетность за 2010 год с учетом Отчетов Аудитора ТОО «Делойт», порядок распределения неконсолидированного чистого дохода Банка за 2010 год и нормативы распределения чистого дохода на 2011 год. В соответствии с порядком распределения чистого дохода выплату дивидендов по простым акциям не осуществлять, осуществить выплату дивидендов по привилегированным акциям по итогам деятельности Банка за 2010г. в размере 21 тенге на 1 привилегированную акцию.

После оглашения доклада Председатель Собрания спросил, есть ли желающие выступить и предложил акционеру задавать вопросы докладчику.

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

По первому вопросу Повестки дня «Утверждение годовой финансовой отчетности АО «Kaspi Bank» за 2010 год.

Утвердить финансовую отчетность АО «Kaspi Bank» за 2010 год с учетом Отчетов Аудитора АО «Kaspi Bank», в том числе:

- Консолидированный отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности АО «Kaspi Bank» за 2010 год и его дочерних компаний АО «Дочерняя компания Акционерного общества «Kaspi Bank» «Страховая компания «Алматинская Международная Страховая Группа» и Caspian Capital B.V.;
- Консолидированный бухгалтерский баланс АО «Kaspi Bank» за 2010 год и его дочерних компаний АО «Дочерняя компания Акционерного общества «Kaspi Bank» «Страховая компания «Алматинская Международная Страховая Группа» и Caspian Capital B.V.;

Итоги голосования

«За» - 18 793 634 голоса

По второму вопросу Повестки дня «Утверждение порядка распределения чистого дохода за 2010 год (формирование резервного капитала и прочие отчисления) и нормативов распределения доходов на 2011 год»:

Утвердить следующий порядок распределения чистого дохода АО «Kaspi Bank» за 2010 год (формирование резервного капитала и прочие отчисления):

Показатель	Тыс.тг.
Чистая прибыль Банка за 2010 год	6 657 460
Отчисления в Резервный капитал	1 472 183
Выплата дивидендов по привилегированным акциям	По факту из расчета 21 тенге за одну привилегированную акцию.
Выплата дивидендов по простым акциям	0
Отчисления в фонды Банка	Оставшаяся часть чистого дохода.

Утвердить следующие нормативы распределения чистого дохода на 2011 год

Показатель	Норматив
Чистый доход Банка	По факту
Отчисления в резервный капитал	Минимальный размер резервного капитала должен быть в сумме не менее суммы: фактического резервного капитала, сформированного за предыдущий отчетный период; части нераспределенного чистого дохода банка до выплаты дивидендов по простым акциям, равной произведению нераспределенного чистого дохода банка до выплаты дивидендов по простым акциям на отношение прироста активов и условных обязательств, подлежащих классификации, за предыдущий год к величине активов и условных обязательств, подлежащих классификации, по состоянию на начало предыдущего года, но не менее 0,1 и не более 1.
Выплата дивидендов по привилегированным акциям	Из расчета 21 тенге за одну привилегированную акцию.
Выплата дивидендов по простым акциям	По итогам деятельности за 2011 год.
Отчисления в фонды Банка	Оставшаяся часть чистого дохода.

Итоги голосования

«За» - 18 793 634 голоса

По третьему вопросу Повестки дня «Утверждение размеров и порядка выплаты дивидендов в расчете на одну простую акцию и определение порядка и сроков выплаты дивидендов по привилегированным акциям по итогам деятельности АО «Kaspi Bank» за 2010г. »:

Дивиденды по простым акциям АО «Kaspi Bank» по итогам 2010 года не выплачивать.

Дивиденды по привилегированным акциям по итогам 2010 года выплатить в размере 21 тенге на одну привилегированную акцию в соответствии с п. 35 Глава 4 Устава АО «Kaspi Bank». Максимальная сумма выплаты по размещенным акциям 10 500 000 (Десять миллионов пятьсот тысяч) тенге.

Установить дату начала выплаты дивидендов по привилегированным акциям АО «Kaspi Bank» за 2010 г. – 06 июня 2011г.

Выплату дивидендов по привилегированным акциям АО «Kaspi Bank» осуществить следующими способами в соответствии со статьей 24 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах»:

- а) акционерам - физическим и юридическим лицам - путем зачисления дивидендов на соответствующие счета ГБ и на текущие счета акционеров;
- в) акционерам - физическим и юридическим лицам при наличии соответствующих заявлений - путем зачисления дивидендов по указанным в заявлениях банковским реквизитам.

Правлению в соответствии со ст. 23 и 24 Закона «Об акционерных обществах» и п.31. Устава АО «Kaspi Bank» опубликовать в периодических изданиях: «Казахстанская правда» и Егемен Казахстан» информацию о выплате дивидендов по привилегированным акциям и невыплате дивидендов по простым акциям в течение десяти рабочих дней со дня принятия решения.

Итоги голосования

«За» - 18 793 634 голоса

Председатель Собрания предложил перейти к рассмотрению четвертого вопроса повестки дня Собрания: «Определение аудиторской организации, осуществляющей аудит АО «Kaspi Bank» на 2010 год», и сообщил, что акционером, Компанией «Caspian Group B.V.», предлагается определить ТОО

Председатель Собрания предложил акционеру проголосовать за поступившее предложение:

Определить аудиторскую организацию, осуществляющую аудит АО «Kaspi Bank» на 2011 год - ТОО «Делойт». Поручить Совету директоров АО «Kaspi Bank» определить размер вознаграждения ТОО «Делойт» за проведение аудита по итогам 2011г. Поручить Председателю Правления АО «Kaspi Bank» подписать договор на проведение аудита по итогам 2011г. с ТОО «Делойт».

Итоги голосования

«За» - 18 793 634 голоса

Председатель Собрания предложил перейти к рассмотрению пятого вопроса **«О переизбрании членов Совета директоров АО «Kaspi Bank» на новый срок»** и сообщил, что от акционера, Компании «Caspian Group B.V.», поступило предложение переизбрать членов Совета Директоров АО «Kaspi Bank» в том же составе.

Председатель Собрания предложил проголосовать за поступившее предложение:

5.1. Внести в бюллетень для голосования следующие кандидатуры в члены Совета директоров:

1. Ким Вячеслав Константинович - косвенный акционер банка;
2. Ломтадзе Михеил;
3. Дзодзуашвили Арчил – Член Совета директоров – Независимый директор

Итоги голосования:

«За» - 1 голос

В соответствии с утвержденным акционером регламентом Собрания Председатель Собрания объявил о техническом перерыве продолжительностью 10 минут для проведения кумулятивного голосования по переизбранию членов Совета директоров.

После технического перерыва работу Собрания продолжил Председатель Собрания.

Председатель Собрания зачитал Справку Счетной комиссии о результатах кумулятивного голосования по переизбранию кандидатов в члены Совета директоров Банка.

Общее количество голосов акционеров по поставленному на голосование вопросу – 56 380 902 голосов

Результаты кумулятивного голосования по кандидатурам в члены Совета директоров Банка:

1. Ким Вячеслав Константинович – 18 793 634 голосов «за»;
2. Ломтадзе Михеил – 18 793 634 голосов «за»;
3. Дзодзуашвили Арчил - 18 793 634 голосов «за».

Председатель Собрания огласил решение:

5.2. Переизбрать членов Совета Директоров АО «Kaspi Bank» в том же составе:

1. Ким Вячеслав Константинович;
2. Ломтадзе Михеил;
3. Дзодзуашвили Арчил – Член Совета директоров – Независимый директор

Председатель Собрания сообщил, что от акционера, Компании «Caspian Group B.V.», поступило предложение определить срок полномочий Совета директоров АО «Kaspi Bank» - 5 лет, и предложил проголосовать за поступившее предложение:

5.3. Определить срок полномочий членов Совета директоров АО «Kaspi Bank» - пять лет.

Итоги голосования:

«За» - 18 793 634 голоса

Председатель Собранин: Переходим к рассмотрению шестого вопроса Повестки дня Собранин: «Определение размера и условий выплаты вознаграждения членам Совета директоров». По поручению Компании «Caspian Group B.V.» предлагается установить вознаграждение членам Совета директоров в размерах, согласно Приложению к настоящему Протоколу на ежемесячной основе, после уплаты всех налогов и обязательных отчислений в соответствии с законодательством РК. Расходы членов Совета директоров, связанные с исполнением ими своих обязанностей, компенсировать в соответствии с фактически произведенными расходами.

Председатель Собранин предложил проголосовать за поступившие предложения:

Утвердить предложение крупного акционера - Компании «Caspian Group B.V.» о размере и условии выплаты вознаграждения членам Совета Директоров. Расходы членов Совета директоров, связанные с исполнением ими своих обязанностей, компенсировать в соответствии с фактически произведенными расходами.

Итоги голосования:

«За» - 18 793 634 голоса

Далее Председатель Собранин говорит, что все вопросы повестки дня исчерпаны, оглашает принятые на Собранин решения и предлагает утвердить их.

Председатель Собранин обратился к акционеру с вопросом: «Есть ли какие-либо замечания и предложения?».

Замечаний и предложений от акционера Банка не поступило.

Председатель Собранин предложил акционеру проголосовать за внесенное им предложение:

Утвердить Решения Собранин:

1. Утвердить финансовую отчетность АО «Kaspi Bank» за 2010 год с учетом Отчетов Аудитора АО «Kaspi Bank», в том числе:
 - Консолидированный отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности АО «Kaspi Bank» за 2010 год и его дочерних компаний АО «Дочерняя компания Акционерного общества «Kaspi Bank» «Страховая компания «Алматинская Международная Страховая Группа» и Caspian Capital B.V.;
 - Консолидированный бухгалтерский баланс АО «Kaspi Bank» за 2010 год и его дочерних компаний АО «Дочерняя компания Акционерного общества «Kaspi Bank» «Страховая компания «Алматинская Международная Страховая Группа» и Caspian Capital B.V.
2. Утвердить следующий порядок распределения чистого дохода АО «Kaspi Bank» за 2010 год (формирование резервного капитала и прочие отчисления):

Показатель	Тыс.тг.
Чистая прибыль Банка за 2010 год	6 657 460
Отчисления в Резервный капитал	1 472 183
Выплата дивидендов по привилегированным акциям	По факту из расчета 21 тенге за одну привилегированную акцию.
Выплата дивидендов по простым акциям	0
Отчисления в фонды Банка	Оставшаяся часть чистого дохода.

Утвердить следующие нормативы распределения доходов на 2011 год

Показатель	Норматив
Чистый доход Банка	По факту
Отчисления в резервный капитал	Минимальный размер резервного капитала должен быть в сумме не менее суммы:

	фактического резервного капитала, сформированного за предыдущий отчетный период; части нераспределенного чистого дохода банка до выплаты дивидендов по простым акциям, равной произведению нераспределенного чистого дохода банка до выплаты дивидендов по простым акциям на отношение прироста активов и условных обязательств, подлежащих классификации, за предыдущий год к величине активов и условных обязательств, подлежащих классификации, по состоянию на начало предыдущего года, но не менее 0,1 и не более 1.
Выплата дивидендов по привилегированным акциям	Из расчета 21 тенге за одну привилегированную акцию.
Выплата дивидендов по простым акциям	По итогам деятельности за 2011 год.
Отчисления в фонды Банка	Оставшаяся часть чистого дохода.

3. Дивиденды по простым акциям АО «Kaspi Bank» по итогам 2010 года не выплачивать. Дивиденды по привилегированным акциям по итогам 2010 года выплатить в размере 21 тенге на одну привилегированную акцию в соответствии с п. 35 Глава 4 Устава АО «Kaspi Bank». Максимальная сумма выплаты по размещенным акциям 10 500 000 (Десять миллионов пятьсот тысяч) тенге.
Установить дату начала выплаты дивидендов по привилегированным акциям АО «Kaspi Bank» за 2010 г. – 06 июня 2011г.
Выплату дивидендов по привилегированным акциям АО «Kaspi Bank» осуществить следующими способами в соответствии со статьей 24 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах»:
- а) акционерам - физическим и юридическим лицам - путем зачисления дивидендов на соответствующие счета ГБ и на текущие счета акционеров;
 - в) акционерам - физическим и юридическим лицам при наличии соответствующих заявлений - путем зачисления дивидендов по указанным в заявлениях банковским реквизитам.

Правлению в соответствии со ст. 23 и 24 Закона «Об акционерных обществах» и п.31. Устава АО «Kaspi Bank» опубликовать в периодических изданиях: «Казахстанская правда» и Егемен Казахстан» информацию о выплате дивидендов по привилегированным акциям и невыплате дивидендов по простым акциям в течение десяти рабочих дней со дня принятия решения.

4. Определить аудиторскую организацию, осуществляющую аудит АО «Kaspi Bank» на 2011 год – ТОО «Делойт». Поручить Совету директоров АО «Kaspi Bank» определить размер вознаграждения ТОО «Делойт» за проведение аудита по итогам 2011г. Поручить Председателю Правления АО «Kaspi Bank» подписать договор на проведение аудита по итогам 2011г. с ТОО «Делойт».
5. Переизбрать членов Совета Директоров АО «Kaspi Bank» в том же составе:
 1. Ким Вячеслав Константинович;
 2. Ломтадзе Микheil;
 3. Дзодзуашвили Арчил – Член Совета директоров – Независимый директор
 Определить срок полномочий Совета директоров АО «Kaspi Bank» - 5 лет.
6. Утвердить предложение крупного акционера - Компании «Caspian Group B.V.» о размере и условии выплаты вознаграждения членам Совета Директоров. Расходы членов Совета директоров, связанные с исполнением ими своих обязанностей, компенсировать в соответствии с фактически произведенными расходами.

Итоги голосования:

«За» -18 793 634 голоса

Председатель Собрания уточняет: есть ли у акционера Банка замечания, предложения и пожелания по

членам Счетной комиссии и акционеру, владеющему десятью и более процентами голосующих акций Банка засвидетельствовать правильность составления Протокола собрания № 24 в течение трех рабочих дней после проведения Собрания, что предусмотрено ст. 52 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах».

Председатель Собрания поблагодарил акционеров за участие в работе Собрания.

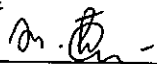
Собрание открыто в 10-00 часов, закрыто в 10 часов 40 минут местного времени.

Председатель Собрания



Кан Н.Я.

Секретарь Собрания
Доверенное лицо



Кусаинова Ж. Б.

Компании « CASPIAN GROUP B.V.»



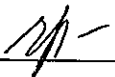
Пан В.В.

Председатель Счетной комиссии
АО «Kaspi Bank»




Березняк А.М.

Член Счетной комиссии
АО «Kaspi Bank»



Монанникова Е.А.

Член Счетной комиссии
АО «Kaspi Bank»



Лукьянова Н.В.