

ПРОТОКОЛ № 22
Годового общего собрания акционеров
Акционерного общества «Kaspi Bank»

г. Алматы

« 29 » апреля 2009 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):

29 апреля 2009 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» 27.03.2009г. и «Казахстанская Правда» 27.03.2009г.

Заместитель Председателя 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 № 2009/03-30 от 25 марта 2009г.) – 30 марта 2009года.

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 – 19 325 964 штук (голосов).

Количество акционеров и представителей акционеров, зарегистрированных для участия в Собрании к 10 часам местного времени 29 апреля 2009 года составляет:

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

Количество принадлежащих им голосов - 1 голос.

Количество зарегистрированных для участия в Собрании к 10-00 часам местного времени голосующих акций составляет 18 793 634 штуки (голосов) или 97,25% 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.

Заместитель Председателя 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.

- Заместитель Председателя Правления – г-н Диденко Юрий предложил выбрать форму голосования – «открытое».

Итоги голосования:

«За» - 1 голос.

Заместитель Председателя Правления – г-н Диденко Юрий предложил акционеру избрать Председателя и Секретаря Собрания путем голосования «один акционер – один голос»:

Председателем Собрания – г-на Ли Юрия Виссарионовича;

Секретарем Собрания – г-жу Кан Наталью Яковлевну.

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 28 мая 2008 г. Счетная комиссия избрана сроком на 2 года в количестве 3 человек:

Председатель Счетной комиссии – Березняк Алла Михайловна

Члены: Монанникова Елена Владимировна - не акционер;

Перекрестова Ксения Александровна - 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 осуществляется по принципу «одна акция – один голос», за исключением голосования по процедурным вопросам проведения собрания по принципу «один акционер – один голос».

Напоминаю порядок голосования, способ подсчета голосов и порядок принятия решений общего собрания:

* 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».

* Членами Счетной комиссии Банка просчитываются и суммируются голоса, отданные акционерами по вариантам голосования: «против» принимаемого решения, «воздержавшихся».

Голоса, отданные по варианту голосования «за», определяются расчетным способом: от общего количества голосов, зарегистрированных для участия в Собрании, отнимается количество голосов, отданных акционерами по вариантам голосования: «против», «воздержался».

* Итоги голосования сообщаются на Собрании Председателем Собрания после принятия решения по каждому вопросу Повестки дня.

• Решения по вопросам Повестки дня Собрания принимаются простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании.

Председатель Собрания предложил утвердить Повестку дня Собрания, опубликованную в газетах «Казахстанская Правда» от 27.03.2009г. и «Егемен Казакстан» от 27.03.2009г.

Повестка дня Собрания:

- 1. Утверждение годовой финансовой отчетности АО «Kaspi Bank» за 2008г.**
- 2. Утверждение порядка распределения чистого дохода за 2008г. (формирование резервного капитала и прочие отчисления) и нормативов распределения доходов на 2009 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 2008г.**
- 4. Определение аудиторской организации, осуществляющей аудит АО «Kaspi Bank» на 2009г.**

Итоги голосования:

«За» - 18 793 634 голоса

По предложению Председателя Собрания акционер утвердил следующий Регламент работы Собрания:

- доклад – от 5 до 15 минут по соответствующему вопросу;
- выступления в прениях – 5 минут;

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»** взаимосвязан со вторым вопросом «**Утверждение порядка распределения чистого дохода за 2008 год (формирование резервного капитала и прочие отчисления) и нормативов распределения доходов на 2009 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 2008г**» - 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 Управляющему Директору – Мосидзе Тенгизу.**

Управляющий Директор – Мосидзе Тенгиз провел презентацию: рассказал об итогах деятельности и достигнутых финансовых результатах за 2008 год:

Основные финансовые показатели (2008)

- Рост ликвидных активов составил 62%
- Задолженность перед финансовыми институтами снизилась на 38%
- Рост депозитов составил 44%
- Капитал вырос на 7%
- Показатель Кредиты / Депозиты снизился с 209% до 141%
- Адекватность капитала выросла с 22.7% до 25.5%
- Расходы на провизии выросли в 2 раза
- Прибыль упала в 2 раза

Неконсолидированная Прибыль Банка (2008)

Прибыль за 2008г. по бухгалтерскому учету	1 271 309
Корректировки по МСФО и ТОО "Делойт":	
непризнанная переоценка ЦБ за 2008г.	-62 749
признанные комиссионные доходы по кредитам за 2006г.	57 371
признанные комиссионные доходы по кредитам за 2007г	143 571
непризнанные комиссионные доходы по кредитам за 2008г.	-212 530
возврат провизий по условным обязательствам	233 367
корректировка по отсроченному налогу за 2008г.	147 360
возврат провизий по займам согласно МСФО за 2008г.	146 382
начисление дивидендов по привилегированным акциям	-10 500
амортизация дисконта по эффективной ставке по облигациям 3 выпуска	-2 736
корректирующая проводка по опциону	-12 250
начисление расходов по бонусам за 2008г.	-350 000

корректировка инвестиций в ССВУ	19 186
реклассификация дисконта по ценным бумагам	-7 210
реклассификация расходов по ЦБ в РЕПО	-12 147
переоценка по форвардным операциям	120 300
реклассификация нематериальных активов в расходы по маркетингу	-177 543
Итого	1 291 181

Распределение Чистого Дохода Банка за 2008

Показатель	Тыс.тг.
Чистый доход Банка за 2008 год, подлежащий распределению	1 291 181
Отчисления в Резервный капитал	0
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

и предложил, учитывая решения Совета директоров АО «Kaspi Bank» от 25 марта 2009г. (Протокол заседания Совета директоров АО «Kaspi Bank» № 2009/03-30), от имени Правления Банка, утвердить консолидированную финансовую отчетность за 2008 год с учетом Отчета Аудитора ТОО «Делойт», порядок распределения неконсолидированного чистого дохода Банка за 2008 год и нормативы распределения чистого дохода по результатам 2009 года. 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 2008г в размере 21 тенге за 1 привилегированную акцию.

Нормативы распределения чистого дохода АО «Kaspi Bank» по результатам 2009 года

Показатель	Норматив
Чистый доход Банка	По факту
Отчисления в Резервный капитал	Дополнительные отчисления в резервный капитал производятся из следующего расчета: резервный капитал должен быть не менее 2% от ссудного портфеля банка, подлежащего классификации по состоянию на 01.01.2010г.
Выплата дивидендов по привилегированным акциям	Из расчета 21 тенге за одну привилегированную акцию
Выплата дивидендов по простым акциям	По итогам деятельности за 2009 год
Отчисления в фонды Банка	Оставшаяся часть чистого дохода

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

Вопросов нет.

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

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

Утвердить финансовую отчетность АО «Kaspi Bank» за 2008 год с учетом Отчета Аудитора АО «Kaspi Bank», в том числе:

- Консолидированный отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности АО «Kaspi Bank» за 2008 год и его дочерних компаний АО «Страховая Компания «Алматинская международная страховая группа» и Caspian Capital B.V.;

- Консолидированный бухгалтерский баланс АО «Kaspi Bank» за 2008 год и его дочерних компаний АО «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 2008 год (формирование резервного капитала и прочие отчисления) и нормативов распределения доходов на 2009 год»:

Утвердить следующий порядок распределения чистого дохода АО «Kaspi Bank» за 2008 год (формирование резервного капитала и прочие отчисления):

Показатель	Тыс.тг.
Чистый доход Банка за 2008 год, подлежащий распределению	1 291 181
Отчисления в Резервный капитал	0
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 2009 год

Нормативы распределения чистого дохода АО «Kaspi Bank» по результатам 2009 года

Показатель	Норматив
Чистый доход Банка	По факту
Отчисления в Резервный капитал	Дополнительные отчисления в резервный капитал производятся из следующего расчета: резервный капитал должен быть не менее 2% от ссудного портфеля банка, подлежащего классификации по состоянию на 01.01.2010г.
Выплата дивидендов по привилегированным акциям	Из расчета 21 тенге за одну привилегированную акцию
Выплата дивидендов по простым акциям	По итогам деятельности за 2009 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 2008г. »:

С целью капитализации Банка дивиденды по простым акциям АО «Kaspi Bank» по итогам 2008 года не выплачивать.

Дивиденды по привилегированным акциям по итогам 2008 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 2008 г. – 18 мая 2009г.

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

а) акционерам - юридическим лицам - путем безналичного перевода дивидендов на текущие счета юридических лиц;

б) акционерам - физическим лицам – путем зачисления дивидендов на лицевые счета акционеров в АО «Kaspi Bank» (головном офисе и филиалах) для получения наличными деньгами;

в) акционерам - физическим и юридическим лицам при наличии соответствующих заявлений - путем безналичного перевода 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 в течение пяти рабочих дней перед наступлением срока выплаты и невыплате дивидендов по простым акциям в течение десяти рабочих дней со дня принятия решения.

Итоги голосования

«За» - 18 793 634 голоса

Председатель Собрани предложил перейти к рассмотрению четвертого вопроса повестки дня Собрани: «Определение аудиторской организации, осуществляющей аудит АО «Kaspi Bank» на 2009 год» и предоставил слово И.о. Директора Департамента Внутреннего аудита - Сотниковой Марине Геннадьевне.

Доклад И.о. Директора Департамента Внутреннего аудита - Сотниковой Марины Геннадьевны.

«Уважаемый акционер!

На повестке дня Общего собрания акционеров вынесен вопрос об определении аудиторской организации, осуществляющей аудит АО «Kaspi Bank» на 2009 год.

Принимая во внимание, что ранее АО «Kaspi Bank» сотрудничал с ТОО «Делойт» и качество оказываемых аудиторских услуг удовлетворяет требованиям Банка, предлагаю:

- Определить аудиторскую организацию, осуществляющую аудит АО «Kaspi Bank» на 2009 год – ТОО «Делойт».
- Поручить Совету Директоров АО «Kaspi Bank» определить размер вознаграждения ТОО «Делойт».
- Поручить Председателю Правления АО«Kaspi Bank» подписать договор с ТОО «Делойт».

Председатель Собрани предложил акционер проголосовать за поступившее предложение:

Определить аудиторскую организацию, осуществляющую аудит АО «Kaspi Bank» на 2009 год - ТОО «Делойт». Поручить Совету директоров АО «Kaspi Bank» определить размер вознаграждения ТОО «Делойт» за проведение аудита по итогам 2009г. Поручить Председателю Правления АО «Kaspi Bank» подписать договор на проведение аудита по итогам 2009г. с ТОО «Делойт».

Итоги голосования

«За» - 18 793 634 голоса

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

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

Замечаний и предложений от акционера Банка не поступило.

Председатель Собрани предложил акционеру проголосовать за внесенное им предложение:

Утвердить Решения Собрани:

1. Утвердить финансовую отчетность АО «Kaspi Bank» за 2008 год с учетом Отчетов Аудитора АО «Kaspi Bank», в том числе:
 - Консолидированный отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности АО «Kaspi Bank» за 2008 год и его дочерних компаний АО «Страховая Компания «Алматинская международная страховая группа» и Caspian Capital B.V.;
 - Консолидированный бухгалтерский баланс АО «Kaspi Bank» за 2008 год и его дочерних компаний АО «Страховая Компания «Алматинская международная страховая группа» и Caspian Capital B.V.

2. Утвердить следующий порядок распределения чистого дохода АО «Kaspi Bank» за 2008 год (формирование резервного капитала и прочие отчисления):

Показатель	Тыс.тг.
Чистый доход Банка за 2008 год, подлежащий распределению	1 291 181
Отчисления в Резервный капитал	0
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 2009 год

Показатель	Норматив
Чистый доход Банка	По факту
Отчисления в Резервный капитал	Дополнительные отчисления в резервный капитал производятся из следующего расчета: резервный капитал должен быть не менее 2% от ссудного портфеля банка, подлежащего классификации по состоянию на 01.01.2010г.
Выплата дивидендов по привилегированным акциям	Из расчета 21 тенге за одну привилегированную акцию.
Выплата дивидендов по простым акциям	По итогам деятельности за 2009 год.
Отчисления в фонды Банка	Оставшаяся часть чистого дохода.

3. С целью капитализации Банка дивиденды по простым акциям АО «Kaspi Bank» по итогам 2008 года не выплачивать. Дивиденды по привилегированным акциям по итогам 2008 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 2008 г. – 18 мая 2009г.

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

- а) акционерам – юридическим лицам – путем безналичного перевода дивидендов на текущие счета юридических лиц;
- б) акционерам - физическим лицам – путем зачисления дивидендов на лицевые счета акционеров в АО «Kaspi Bank» (головном офисе и филиалах) для получения наличными деньгами;
- в) акционерам - физическим и юридическим лицам при наличии соответствующих заявлений - путем безналичного перевода 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 в течение пяти рабочих дней перед наступлением срока выплаты 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 2009 год – ТОО «Делойт». Поручить Совету директоров АО «Kaspi Bank» определить размер вознаграждения ТОО «Делойт» за проведение аудита по итогам 2009г. Поручить Председателю Правления АО «Kaspi Bank» подписать договор на проведение аудита по итогам 2009г. с ТОО «Делойт».

Итоги голосования:

«За» - 18 793 634 голоса.

Председатель Собрания уточняет: есть ли у акционера Банка замечания, предложения и пожелания по процедуре ведения Собрания? 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 № 22 в течение трех рабочих дней после проведения Собрания, что предусмотрено ст. 52 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах».

Председатель Собрания поблагодарил акционера за участие в работе Собрания.

Собрание открыто в 10-00 часов, закрыто в 10 часов 45 минут местного времени.

Председатель Собрани

_____ Ли Ю.В.

Секретарь Собрани

_____ Кан Н.Я.

Доверенное лицо
Компании « CASPIAN GROUP B.V.»

_____ Пан В. В.

Председатель Счетной комиссии
АО «Kaspi Bank»

_____ Березняк А.М.

Члены Счетной комиссии
АО «Kaspi Bank»

_____ Монанникова Е.В.

_____ Перекрестова К.А.