

**ПРОТОКОЛ № 23**  
**Годового общего собрания акционеров**  
**Акционерного общества «Kaspi Bank»**

г. Алматы

« 31 » мая 2010года

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) - 31 мая 2010 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» 30.04.2010г. и «Казахстанская Правда» 30.04.2010г.

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 № 2010/04-45 от 28 апреля 2010г.) – 30 апреля 2010года.

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 31 мая 2010 года составляет:

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

Количество принадлежащих голосов - 1 голос.

Количество зарегистрированных для участия в Собрании к 10-00 часам местного времени голосующих акций составляет 18 793 634 штуки (голосов) или 97,28% 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.

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 предложил выбрать форму голосования – «открытое».

Итоги голосования:

«За» - 1 голос.

Заместитель Председателя Правления предложил акционеру избрать Председателя и Секретаря Собрания:

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.

В связи с отсутствием 1 члена счетной комиссии регистрацию провели 2 члена Счетной комиссии: Председатель Счетной комиссии – Березняк Алла Михайловна

Члены: Монанникова Елена Александровна

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, отданное акционерами по вариантам голосования: «против», «воздержался».
- Итоги голосования сообщаются на Собрании Председателем Собрания после принятия решения по каждому вопросу Повестки дня.
  - Решения по 1,2,3,4,6 вопросам Повестки дня Собрания принимаются простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании.
  - Решения по 5 вопросу Повестки дня Собрания принимаются квалифицированным большинством голосующих акций Банка (большинство в размере не менее 3/4 от общего количества голосующих акций –  $19319789 \cdot 3/4 = 14489842$ ).

Председатель Собрания предложил утвердить Повестку дня Собрания, опубликованную в газетах «Казахстанская Правда» от 30.04.2010г. и «Егемен Казакстан» от 30.04.2010г.

**Повестка дня Собрания:**

1. Утверждение годовой финансовой отчетности АО «Kaspi Bank» за 2009г.
2. Утверждение порядка распределения чистого дохода за 2009г. (формирование резервного капитала и прочие отчисления) и нормативов распределения доходов на 2010 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 2009г.
4. Определение аудиторской организации, осуществляющей аудит АО «Kaspi Bank» на 2010г.
5. Утверждение Изменений и дополнений в Устав АО «Kaspi Bank».
6. Прекращение полномочий членов Счетной комиссии. Избрание нового состава Счетной комиссии, определение срока ее полномочий.

Согласно п. 4 ст. 43 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», по предложению Крупного акционера – Компании «Caspian Group B.V.», владеющего 97,28% голосующих акций, было внесено изменение и дополнение в Повестку дня: «Увеличение количества объявленных простых акций общества. Порядок оплаты акций.».

Итоги голосования:

«За» - 18 793 634 голоса.

Председатель Собрания предложил акционеру:

**Утвердить Повестку дня Собрания, с учетом внесенных изменений:**

1. Утверждение годовой финансовой отчетности АО «Kaspi Bank» за 2009г.
2. Утверждение порядка распределения чистого дохода за 2009г. (формирование резервного капитала и прочие отчисления) и нормативов распределения доходов на 2010 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 2009г.
4. Определение аудиторской организации, осуществляющей аудит АО «Kaspi Bank» на 2010г.
5. Утверждение Изменений и дополнений в Устав АО «Kaspi Bank».
6. Прекращение полномочий членов Счетной комиссии. Избрание нового состава Счетной комиссии, определение срока ее полномочий.
7. Увеличение количества объявленных простых акций АО «Kaspi Bank». Порядок оплаты акций.

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» за 2009г. взаимосвязан со вторым вопросом «Утверждение порядка распределения чистого дохода за 2009 год (формирование резервного капитала и прочие отчисления) и нормативов распределения доходов на 2010 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 2009г» - 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 Собрани**я **Управляющему Директору – Мосидзе Тенгизу.**

Управляющий Директор – Мосидзе Тенгиз провел презентацию: рассказал об итогах деятельности и достигнутых финансовых результатах за 2009 год:

**Основные финансовые показатели (2009)**

- Ликвидные активы составили 16% от депозитного портфеля
- Задолженность перед фин. институтами снизилась на 17% и составила 15% от активов. В 2008-м этот показатель был 21%
- Рост депозитов физ. лиц составил 102%
- Показатель Кредиты / Депозиты снизился со 141% до 130%
- Адекватность капитала составила 17.6%
- Убыток составил 6.3 млрд. тенге
- Провизии на кредиты и ЦБ составили 17.2 млрд. тенге, тогда как в 2008 они составили 8.8 млрд. тенге
- Процентный доход увеличился на 25% в течении 2009 года
- Основное достижение 2009 года - рост депозитного портфеля и рост процентных доходов.
- Убыток объясняется консервативным подходом к оценке рисков и созданию провизий.

**Неконсолидированная Прибыль Банка (2009г.)**

|  |                   |
|--|-------------------|
| <b>Прибыль Банка за 2009г. по бухгалтерскому учету</b>             | <b>339,009</b>    |
| <b>Корректировки МСФО:</b>   |                   |
| Непризнанная переоценка ЦБ за 2009г.                               | -5,568            |
| признанные комиссионные доходы по кредитам за 2006г.               | 41,134            |
| признанные комиссионные доходы по кредитам за 2007г.               | 85,825            |
| признанные комиссионные доходы по кредитам за 2008г.               | 97,206            |
| непризнанные комиссионные доходы по кредитам за 2009г.             | -79,765           |
| провизии по ценным бумагам АО "БТА"                                | -35,661           |
| отсроченный налог по провизиям МСФО за 2009г.                      | 635,871           |
| создание провизий по кредитам за 2009 г. по МСФО                   | -4,760,191        |
| начисление дивидендов по привилегированным акциям                  | -10,500           |
| амортизация дисконта по эффективной ставке по облигациям 3 выпуска | 2,736             |
| корректирующая проводка по опциону                                 | 12,250            |
| возврат по излишне начисленных дивидендов за 2008 г.               | 1,221             |
| возврат отсроченного налога по бонусам за 2008г.                   | 70,000            |
| возврат провизий по ЦБ   | 235,175           |
| реклассификация нематериальных активов в расходы по маркетингу     | -337,382          |
| восстановление амортизации по ребрендингу за 2009г.                | 282,751           |
| корректировка по отложенному налогу по маркетингу за 2008 г.       | 14,804            |
| Отсроченный налог за 2009г. Прочие временные разницы.              | 66,606            |
| <b>Итого прибыль Банка по МСФО</b>                                 | <b>-3,344,479</b> |

**Распределение Чистого Дохода Банка за 2009 год**

| Показатель                                     | Тыс.тг.   |
|--|---|
| Чистый убыток Банка за 2009 год                | - 3 344 479   |
| 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                       | 0   |

#### Нормативы распределения чистого дохода АО «Kaspi Bank» на 2010 год

| Показатель                                     | Норматив   |
|--|--|
| Чистый доход Банка                             | По факту   |
| Отчисления в резервный капитал                 | Минимальный размер резервного капитала должен быть в сумме не менее суммы:<br>фактического резервного капитала, сформированного за предыдущий отчетный период;<br>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 на одну привилегированную акцию.   |
| Выплата дивидендов по простым акциям           | По итогам деятельности за 2010 год.  |
| Отчисления в фонды Банка                       | Оставшаяся часть чистого дохода.   |

и предложил, учитывая решения Совета директоров АО «Kaspi Bank» от 28 апреля 2010г. Протокол заседания Совета директоров АО «Kaspi Bank» 2010/04-45, от имени Правления Банка, утвердить консолидированную финансовую отчетность за 2009 год с учетом Отчетов Аудитора ТОО «Делойт», порядок распределения неконсолидированного чистого дохода Банка за 2009 год и нормативы распределения чистого дохода на 2010 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 2009г. 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 2009 год.**

**Утвердить финансовую отчетность АО «Kaspi Bank» за 2009 год с учетом Отчетов Аудитора АО «Kaspi Bank», в том числе:**

**- Консолидированный отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности АО «Kaspi Bank» за 2009 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 2009 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 2009 год (формирование резервного капитала и прочие отчисления) и нормативов распределения доходов на 2010 год»:**

Утвердить следующий порядок распределения чистого дохода АО «Kaspi Bank» за 2009 год (формирование резервного капитала и прочие отчисления):

| Показатель                                     | Тыс.тг.   |
|--|---|
| Чистый убыток Банка за 2009 год                | - 3 344 479   |
| 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                       | 0   |

Утвердить следующие нормативы распределения чистого дохода на 2010 год

| Показатель                                     | Норматив   |
|--|--|
| Чистый доход Банка                             | По факту   |
| Отчисления в резервный капитал                 | Минимальный размер резервного капитала должен быть в сумме не менее суммы:<br>фактического резервного капитала, сформированного за предыдущий отчетный период;<br>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 2010 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 2009г. »:**

Дивиденды по простым акциям АО «Kaspi Bank» по итогам 2009 года не выплачивать.

Дивиденды по привилегированным акциям по итогам 2009 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 2009 г. – 14 июня 2010г.

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 предоставил слово Директору Департамента Внутреннего аудита - Сотниковой Марине Геннадьевне.

**Доклад Директора Департамента Внутреннего аудита - Сотниковой Марины Геннадьевны.**

«Уважаемый акционер!

На повестке дня Общего собрания акционеров вопрос об определении аудиторской организации, осуществляющей аудит АО «Kaspi Bank» на 2010 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 2010 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 Собрания предложил акционеру проголосовать за поступившее предложение:

**Определить аудиторскую организацию, осуществляющую аудит АО «Kaspi Bank» на 2010 год - ТОО «Делойт». Поручить Совету директоров АО «Kaspi Bank» определить размер вознаграждения ТОО «Делойт» за проведение аудита по итогам 2010г. Поручить Председателю Правления АО «Kaspi Bank» подписать договор на проведение аудита по итогам 2010г. с ТОО «Делойт».**

**Итоги голосования**

«За» - 18 793 634 голоса

Председатель Собрания предложил перейти к рассмотрению **пятого вопроса «Утверждение Изменений и дополнений в Устав АО «Kaspi Bank»** и предоставил слово Директору Юридического Департамента – Беркинбаеву Сабыржану Омархановичу.

**Доклад Директора Юридического Департамента – Беркинбаев Сабыржан Омарханович**

«Уважаемый акционер!

Предлагаю внести Изменения и дополнения в Устав АО «Kaspi Bank», в связи с приведением в соответствие с действующим законодательством Республики Казахстан.

После выступления Председатель Собрания спросил, есть ли вопросы к докладчику и иные предложения.

Председатель Собрания предложил акционеру проголосовать за поступившее предложение:

**Утвердить Изменения и дополнения в Устав АО «Kaspi Bank». Уполномочить Председателя Правления АО «Kaspi Bank» подписать Изменения и дополнения в Устав АО «Kaspi Bank», согласовать их в уполномоченном органе и зарегистрировать их в установленном законом порядке в соответствии с требованиями действующего законодательства.**

**Итоги голосования:**

«За» - 18 793 634 голоса

Председатель Собрания предложил перейти к рассмотрению **шестого вопроса Повестки дня Собрания «Прекращение полномочий членов Счетной комиссии. Избрание нового состава Счетной комиссии, определение срока ее полномочий»** и предоставил слово Директору Департамента Внутреннего аудита - Сотниковой Марине Геннадьевне.

**Доклад Директора Департамента Внутреннего аудита - Сотниковой Марины Геннадьевны**  
«Уважаемый акционер!

В связи с истечением срока полномочий членов Счетной комиссии, избранной общим собранием акционеров 29 мая 2008г., и согласно пп.6 п. 52 Устава предлагаем избрать членов Счетной комиссии, определить количественный состав и срок полномочий членов Счетной комиссии.

Предлагаем избрать Счетную комиссию в количестве 3 человек, сроком на два года, до переизбрания на соответствующем общем собрании акционеров.

Персонально:

Председатель Счетной комиссии – Березняк Алла Михайловна;

Члены: - Монанникова Елена Владимировна;

- Лукьянова Наталья Владимировна.

После выступления Председатель Собрания спросил, есть ли вопросы к докладчику и иные предложения.

Председатель Собрания предложил акционеру проголосовать за поступившее предложение:

**Прекратить полномочия членов Счетной комиссии. Избрать Счетную комиссию в количестве 3 человек, сроком на два года до переизбрания на соответствующем общем собрании акционеров в следующем составе:**

Персонально:

Председатель Счетной комиссии – Березняк Алла Михайловна;

Члены: - Монанникова Елена Владимировна;

- Лукьянова Наталья Владимировна.

**Итоги голосования:**

«За» - 18 793 634 голоса

Председатель Собрания предложил перейти к рассмотрению **седьмого вопроса Повестки дня Собрания «Увеличение количества объявленных простых акций АО «Kaspi Bank». Порядок оплаты акций»** и предоставил слово Представителю Крупного акционера – Компании «Caspian Group B.V.» - Пан Виталию Валентиновичу.

**Доклад Представителя Крупного акционера – Компании «Caspian Group B.V.»**

«Уважаемые дамы и господа!

Предлагаю увеличить объявленные простые акции АО «Kaspi Bank» до 39 миллионов штук и определить порядок оплаты - деньгами для улучшения финансовых показателей Банка.



После выступления Председатель Собрания спросил, есть ли вопросы к докладчику и иные предложения.

Председатель Собрания предложил акционеру проголосовать за поступившее предложение:

**Увеличить количество объявленных простых акций общества до 39 миллионов штук, а также определить порядок оплаты акций – деньгами.**

**Итоги голосования:**

**«За» -18 793 634 голоса.**

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

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

Замечаний и предложений от акционера Банка не поступило.

Председатель Собрания предложил акционеру проголосовать за внесенное им предложение:

**Утвердить Решения Собрания:**

- 1. Утвердить финансовую отчетность АО «Kaspi Bank» за 2009 год с учетом Отчетов Аудитора АО «Kaspi Bank», в том числе:**
  - Консолидированный отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности АО «Kaspi Bank» за 2009 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 2009 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 2009 год (формирование резервного капитала и прочие отчисления):**

| Показатель                                     | Тыс.тг.   |
|--|---|
| Чистый убыток Банка за 2009 год                | - 3 344 479   |
| 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                       | 0   |

**Утвердить следующие нормативы распределения доходов на 2010 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 2010 год.   |
| Отчисления в фонды Банка                       | Оставшаяся часть чистого дохода.  |

3. Дивиденды по простым акциям АО «Kaspi Bank» по итогам 2009 года не выплачивать. Дивиденды по привилегированным акциям по итогам 2009 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 2009 г. – 14 июня 2010г. 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 лицам и юридическим лицам - путем безналичного перевода дивидендов на соответствующие счета ГБ и текущие счета акционеров;
  - б) акционерам - физическим и юридическим лицам при наличии текущего банковского счета или соответствующих заявлений - путем безналичного перевода дивидендов по указанным 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 2010 год – ТОО «Делойт». Поручить Совету директоров АО «Kaspi Bank» определить размер вознаграждения ТОО «Делойт» за проведение аудита по итогам 2010г. Поручить Председателю Правления АО «Kaspi Bank» подписать договор на проведение аудита по итогам 2010г. с ТОО «Делойт».
5. Утвердить Изменения и дополнения в Устав АО «Kaspi Bank». Уполномочить Председателя Правления АО «Kaspi Bank» подписать, Изменения и дополнения в Устав АО «Kaspi Bank», согласовать их в уполномоченном органе и зарегистрировать их в установленном законом порядке в соответствии с требованиями действующего законодательства.
6. Прекратить полномочия членов Счетной комиссии. Избрать Счетную комиссию в количестве 3 человек, сроком на два года до переизбрания на соответствующем общем собрании акционеров в следующем составе:  
Персонально:  
Председатель Счетной комиссии – Березняк Алла Михайловна.  
Члены: - Монанникова Елена Владимировна;  
- Лукьянова Наталья Владимировна.
7. Увеличить количество объявленных простых акций общества до 39 миллионов штук простых акций, а также определить порядок оплаты акций – деньгами

**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 № 23 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 30 минут местного времени.

|   |       |                  |
|---|-------|------------------|
| Председатель Собрания                             | _____ | Ли Ю.В.          |
| Секретарь Собрания                                | _____ | Кан Н.Я.         |
| Доверенное лицо<br>Компании « CASPIAN GROUP B.V.» | _____ | Пан В.В.         |
| Председатель Счетной комиссии<br>АО «Kaspi Bank»  | _____ | Березняк А.М.    |
| Член Счетной комиссии<br>АО «Kaspi Bank»          | _____ | Монанникова Е.А. |