

ПРОТОКОЛ № 28
Годового общего собрания акционеров
Акционерного общества «Kaspi Bank»

г. Алматы

«24» мая 2013 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) - 24 мая 2013 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.kaspibank.kz) - 24.04.2013г.

Заместитель Председателя Правления - г-н Диденко Юрий 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 24 апреля 2013 года, в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», количество голосующих акций, имеющих право голоса на дату проведения Собрания – 17 870 809 штук (голосов).
Для участия в Собрании к 10-00 часам местного времени зарегистрирован один акционер, в собственности которого находится 17 347 662 штук простых акций (голосов) или 97,07% от общего количества голосующих акций Банка.

Дата составления списка акционеров, имеющих право на участие в Собрании, определенная решением Совета директоров Банка (Протокол № 2013/04-39 от 15 апреля 2013г.) – 24 апреля 2013 года.

В системе реестров держателей акций Банка зарегистрирован один крупный акционер - Банковский холдинг акционерное общество «Caspian Financial Group» (Каспиан Файнаншэл Групп), представленный на собрании представителем по доверенности.

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 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» - 1 голос.

Далее Собрание продолжает работу под руководством избранного Председателя Собрания.

Председатель Собрания:
«Уважаемый акционер!

На собрании работает Счетная комиссия Банка, избранная Общим собранием акционеров 04 мая 2012г. в составе:

Председатель Счетной комиссии: Березняк Алла Михайловна

Член Счетной комиссии: Монанникова Елена Владимировна
Ермекбаева Майя Утегеновна.

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!

Разрешите напомнить установленный законодательством порядок голосования по вопросам повестки дня 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».*
- *Итоги голосования сообщаются на Собрании Председателем Собрания после принятия решения по каждому вопросу повестки дня.*

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:

- 1) Тенгиз Мосидзе – Управляющий директор Банка (вопросы повестки дня: 2. Утверждение годовой финансовой отчетности АО «Kaspi Bank» за 2012г.; 3. Утверждение порядка распределения чистого дохода за 2012г. (формирование резервного капитала и прочие отчисления); 4. Утверждение размеров, порядка и сроков выплаты дивидендов в расчете на одну привилегированную акцию по итогам деятельности АО «Kaspi Bank» за 2012г.; 5. Утверждение размеров, порядка и сроков выплаты дивидендов в расчете на одну простую акцию АО «Kaspi Bank» за 2012г.);
- 2) Чинтаев Нурдаль Рустемович – Начальник Отдела сопровождения корпоративного управления и рынка ценных бумаг Юридического департамента Банка (вопросы повестки дня: 7. Внесение изменений и дополнений в Положение о Совете директоров АО «Kaspi Bank»; 8. Внесение изменения в Кодекс корпоративного управления АО «Kaspi Bank»);
- 3) Ни Людмила Владимировна – Корпоративный секретарь Банка (вопрос повестки дня: 9. Рассмотрение вопроса об обращениях акционеров на действия общества и его должностных лиц и итогах их рассмотрения).

Итоги голосования:

«За» - 1 голос.

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.

ЧЕТВЕРТЫЙ ПРОЦЕДУРНЫЙ ВОПРОС.

Утверждение регламента работы Собрания

Председатель Собрания предложил утвердить следующий Регламент работы Собрания:

- доклад, выступления по вопросам повестки дня - 3 минуты;
- выступления в прениях - 3 минуты;

- Поскольку второй вопрос Повестки дня «Утверждение годовой финансовой отчетности АО «Kaspi Bank» за 2012г. взаимосвязан с третьим вопросом «Утверждение порядка распределения чистого дохода за 2012 год (формирование резервного капитала и прочие отчисления) и нормативов распределения доходов на 2013 год», четвертым вопросом «Утверждение размеров, порядка и сроков выплаты дивидендов в расчете на одну привилегированную акцию по итогам деятельности АО «Kaspi Bank» за 2012г. и пятым вопросом «Утверждение размеров, порядка и сроков выплаты дивидендов в расчете на одну простую акцию АО «Kaspi Bank» за 2012г.» - предлагаю рассмотреть их одновременно, а затем приступить к обсуждению: прениям и вопросам по каждому из указанных вопросов.

Итоги голосования:

«За» -1 голос.

Председатель Собранин информировал акционера о том, что в соответствии с требованиями пункта 5 статьи 48 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», Председатель Собранин 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 Собранин предложил перейти к рассмотрению вопросов Повестки дня Собранин.

По первому вопросу Повестки дня «Утверждение повестки дня общего собрания акционеров АО «Kaspi Bank». Председатель Собранин сообщил о том, что Повестка дня Собранин опубликована в СМИ (на интернет ресурсе по адресу: www.kaspibank.kz) - 24.04.2013г.

Председатель Собранин: Прошу проголосовать по первому вопросу Повестки дня:

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

Повестка дня:

1. Утверждение повестки дня общего собрания акционеров АО «Kaspi Bank»;
2. Утверждение годовой финансовой отчетности АО «Kaspi Bank» за 2012г.;
3. Утверждение порядка распределения чистого дохода за 2012г. (формирование резервного капитала и прочие отчисления);
4. Утверждение размеров, порядка и сроков выплаты дивидендов в расчете на одну привилегированную акцию по итогам деятельности АО «Kaspi Bank» за 2012г.;
5. Утверждение размеров, порядка и сроков выплаты дивидендов в расчете на одну простую акцию АО «Kaspi Bank» за 2012г.;
6. Определение аудиторской организации, осуществляющей аудит финансовой отчетности АО «Kaspi Bank» на 2013г.;
7. Внесение изменений и дополнений в Положение о Совете директоров АО «Kaspi Bank»;
8. Внесение изменения в Кодекс корпоративного управления АО «Kaspi Bank»;
9. Рассмотрение вопроса об обращениях акционеров на действия общества и его должностных лиц и итогах их рассмотрения;
10. Определение размера и условий выплаты вознаграждений и компенсации расходов членам Совета директоров АО «Kaspi Bank» за исполнение ими своих обязанностей.

Имеются ли какие либо предложения по вопросам Повестки дня Собранин?

Представитель акционера: Я уполномочена внести предложение по дополнению Повестки дня следующим вопросом: «Утверждение распределения чистого дохода за 2011г. на выплату дивидендов по простым и привилегированным акциям АО «Kaspi Bank» из расчета 145 (Сто сорок пять) тенге на одну простую и 145 (Сто сорок пять) тенге на одну привилегированную акцию Банка.

Председатель Собранин: В соответствии со ст.43 Закона об АО предложение по изменению Повестки дня может быть предъявлено акционером непосредственно на собрании лишь в случае, если за данное предложение проголосует 95% от голосующих акций Общества. В этой связи прошу Председателя счетной комиссии повторно озвучить количество зарегистрированных голосов, принимающих участие в голосовании.

Березняк: зарегистрировано 97,07% от общего количества голосующих акций или 17 347 662 штук простых акций (голосов).

Председатель Собранин: Кворум для рассмотрения данного вопроса соблюден, в этой связи прошу акционеров проголосовать за внесение дополнительного вопроса в Повестку дня: «*Утверждение распределения чистого дохода за 2011г. на выплату дивидендов по простым и привилегированным акциям АО «Kaspi Bank».*»

Председатель Собранин: *Прошу проголосовать по первому вопросу Повестки дня:*

Утвердить повестку дня общего собрания акционеров АО «Kaspi Bank» с учетом внесенных изменений:

Повестка дня:

1. Утверждение повестки дня общего собрания акционеров АО «Kaspi Bank»;
2. Утверждение годовой финансовой отчетности АО «Kaspi Bank» за 2012г.;
3. Утверждение порядка распределения чистого дохода за 2012г. (формирование резервного капитала и прочие отчисления);
4. Утверждение размеров, порядка и сроков выплаты дивидендов в расчете на одну привилегированную акцию по итогам деятельности АО «Kaspi Bank» за 2012г.;
5. Утверждение размеров, порядка и сроков выплаты дивидендов в расчете на одну простую акцию АО «Kaspi Bank» за 2012г.;
6. Утверждение распределения чистого дохода за 2011г. на выплату дивидендов по простым и привилегированным акциям АО «Kaspi Bank» из расчета 145 (Сто сорок пять) тенге на одну простую и 145 (Сто сорок пять) тенге на одну привилегированную акцию Банка;
7. Определение аудиторской организации, осуществляющей аудит финансовой отчетности АО «Kaspi Bank» на 2013г.;
8. Внесение изменений и дополнений в Положение о Совете директоров АО «Kaspi Bank»;
9. Внесение изменения в Кодекс корпоративного управления АО «Kaspi Bank»;
10. Рассмотрение вопроса об обращениях акционеров на действия общества и его должностных лиц и итогах их рассмотрения;
11. Определение размера и условий выплаты вознаграждений и компенсации расходов членам Совета директоров АО «Kaspi Bank» за исполнение ими своих обязанностей.

Итоги голосования

«За» - 17 347 662 голоса

Председатель Собранин предоставил слово по второму, третьему, четвертому и пятому вопросам Повестки дня Собранин Управляющему директору – Мосидзе Тенгизу.

Управляющий Директор – Мосидзе Тенгиз провел презентацию: рассказал об итогах деятельности и достигнутых финансовых результатах за 2012 год:

Основные финансовые показатели (2012)

- Ликвидные активы составили 21% от депозитного портфеля
- Рост депозитов физ. лиц составил 43%
- Показатель Кредиты / Депозиты стабилен, около 104%
- Адекватность капитала 19%
- Прибыль составила 19 млрд. тенге по сравнению с 8.5 млрд. в 2011г.
- Провизии составили 25.5 млрд. тенге, что на 4.5 млрд. тенге больше, чем в 2011г.
- Операционный доход увеличился на 61% в течение 2012 года по сравнению с 2011 г.

Неконсолидированная Прибыль Банка (2012г.)

	ТЫС.ТГ.
Прибыль за 2012 г. по бухгалтерскому учету	19 455 440
Корректировки ТОО "Делойт":	
Возврат начисленных доп. бонусов за 2011 г., в связи с проведением их в балансе банка	500 000
Возврат отсроченного налога по бонусам за 2011 г., в связи с проведением их в балансе банка	-100 000

Начисление доп. расходов по бонусам по итогам 2012г.	-3 000 000
Отсроченный налог по доп. бонусам за 2012г.	600 000
Корректировка по отсроченному налогу (сторнирование суммы корректировки аудиторов за 2011 год, в связи с проведением по балансу банка в 700-ке)	-66 606
Корректирующая проводка по Банку по начисл. дивидендам по привилег. акциям	-10 500
Возврат начисленных дивидендов по выкупленным привилег. акциям (за 2011 год)	1 829
Прибыль за 2012 г. по МСФО (неконсолидированная)	17 380 163

Распределение Чистого Дохода Банка за 2012 год

Показатель	Тыс.тг.
Чистая прибыль Банка за 2012 год	17 380 163
Отчисления в Резервный капитал	5 433 039
Выплата дивидендов по привилегированным акциям	По фактическому кол-ву акций из расчета 300 тенге за одну привилегированную акцию.
Выплата дивидендов по простым акциям	По фактическому кол-ву акций из расчета 300 тенге за одну простую акцию
Отчисления в фонды Банка	Оставшаяся часть чистого дохода.

и предложил, учитывая решения Совета директоров АО «Kaspi Bank» от 15 апреля 2013г. Протокол заседания Совета директоров АО «Kaspi Bank» № 2013/04-39, от имени Правления Банка утвердить консолидированную финансовую отчетность за 2012 год с учетом Отчетов Аудитора ТОО «Делойт», порядок распределения неконсолидированного чистого дохода Банка за 2012 год. В соответствии с порядком распределения чистого дохода, осуществить выплату дивидендов по простым акциям по итогам деятельности Банка за 2012г. в размере 300 (Триста) тенге на одну простую акцию, осуществить выплату дивидендов по привилегированным акциям по итогам деятельности Банка за 2012г. в размере 300 (Триста) тенге на одну 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 второму вопросу Повестки дня «Утверждение годовой финансовой отчетности АО «Kaspi Bank» за 2012 год.

Утвердить финансовую отчетность АО «Kaspi Bank» за 2012 год с учетом Отчетов Аудитора АО «Kaspi Bank», в том числе:

- Консолидированный отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности АО «Kaspi Bank» за 2012 год и его дочерних компаний АО «Kaspi Страхование» и Caspian Capital B.V.;
- Консолидированный бухгалтерский баланс АО «Kaspi Bank» за 2012 год и его дочерних компаний АО «Kaspi Страхование» и Caspian Capital B.V.

Итоги голосования

«За» - 17 347 662 голоса

По третьему вопросу Повестки дня «Утверждение порядка распределения чистого дохода за 2012г. (формирование резервного капитала и прочие отчисления):

Утвердить порядок распределения чистого дохода АО «Kaspi Bank» за 2012 год (формирование резервного капитала и прочие отчисления), предложенный от имени Правления и имеющийся в материалах собрания.

Поступило предложение от Представителя акционера: Я уполномочена предложить Общему собранию акционеров распределить доход Общества по итогам 2012 года на выплату дивидендов по простым и привилегированным акциям Общества по фактическому кол-ву акций из расчета 605 тенге за одну привилегированную и простую акцию.

Председатель Собрания: Поступило предложение распределить доход Общества по итогам 2012 года в следующем порядке:

Показатель	Тыс.тг.
Чистая прибыль Банка за 2012 год	17 380 163
Отчисления в Резервный капитал	5 433 039
Выплата дивидендов по привилегированным акциям	По фактическому кол-ву акций из расчета 605 тенге за одну привилегированную акцию.
Выплата дивидендов по простым акциям	По фактическому кол-ву акций из расчета 605 тенге за одну простую акцию
Отчисления в фонды Банка	Оставшаяся часть чистого дохода.

Итоги голосования

«За» - 17 347 662 голоса

По четвертому вопросу Повестки дня «Утверждение размеров, порядка и сроков выплаты дивидендов в расчете на одну привилегированную акцию по итогам деятельности АО «Kaspi Bank» за 2012г»:

В соответствии со статьей 24 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и предложением акционера:

• Дивиденды по привилегированным акциям АО «Kaspi Bank» по итогам 2012 года выплатить в размере 605 тенге на одну привилегированную акцию.

Установить дату начала выплаты дивидендов по привилегированным акциям АО «Kaspi Bank» за 2012 г. 28 мая 2013г.

Выплату дивидендов по привилегированным акциям АО «Kaspi Bank» осуществить следующим способом:

а) акционерам - физическим и юридическим лицам - путем зачисления дивидендов на соответствующие счета АО «Kaspi Bank» (кредиторы по неполученным дивидендам) и на текущие счета акционеров;

б) акционерам - физическим и юридическим лицам при наличии соответствующих заявлений - путем зачисления дивидендов по указанным в заявлениях банковским реквизитам.

Правлению АО «Kaspi Bank», в соответствии со ст. 24 Закона РК «Об акционерных обществах» опубликовать в средствах массовой информации, определенных Уставом АО «Kaspi Bank», информацию о выплате дивидендов по привилегированным акциям в течение пяти рабочих дней перед наступлением срока выплаты дивидендов по привилегированным акциям.

Итоги голосования

«За» - 17 347 662 голоса

Председатель Собрания предложил перейти к рассмотрению пятого вопроса повестки дня Собрания: «Утверждение размеров, порядка и сроков выплаты дивидендов в расчете на одну простую акцию по итогам деятельности АО «Kaspi Bank» за 2012г»:

В соответствии со статьями 23 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и предложением акционера:

• Дивиденды по простым акциям АО «Kaspi Bank» по итогам 2012 года выплатить в размере 605 тенге на одну простую акцию.

• Установить дату начала выплаты дивидендов по простым акциям АО «Kaspi Bank» за 2012 г. – 28 мая 2013г.

Выплату дивидендов по простым акциям АО «Kaspi Bank» осуществить следующими способами:

а) акционерам - физическим и юридическим лицам - путем зачисления дивидендов на соответствующие счета АО «Kaspi Bank» (кредиторы по неполученным дивидендам) и на текущие счета акционеров;

б) акционерам - физическим и юридическим лицам при наличии соответствующих заявлений - путем зачисления дивидендов по указанным в заявлениях банковским реквизитам.

Правлению АО «Kaspi Bank», в соответствии со ст. 23 Закона РК «Об акционерных обществах» и п.31. Устава АО «Kaspi Bank» опубликовать в средствах массовой информации, определенных Уставом АО «Kaspi Bank», информацию о выплате дивидендов по простым акциям в течение десяти рабочих дней со дня принятия решения.

Председатель Собрания предложил акционеру проголосовать за поступившее предложение:

Итоги голосования

«За» - 17 347 662 голоса

Председатель Собрания: Переходим к рассмотрению шестого вопроса Повестки дня Собрани:я: «Утверждение распределения чистого дохода за 2011г. на выплату дивидендов по простым и привилегированным акциям АО «Kaspi Bank» из расчета 145 (Сто сорок пять) тенге на одну простую и 145 (Сто сорок пять) тенге на одну привилегированную акцию Банка».

Поступило предложение от Представителя акционера: Принимая во внимание размер нераспределенного дохода Банка по итогам 2011 года, вношу предложение акционера: Распределить доход общества по итогам 2011 года на выплату дивидендов по простым и привилегированным акциям Общества из расчета 145 (Сто сорок пять) тенге на одну простую и 145 (Сто сорок пять) тенге на одну привилегированную акцию Общества. Выплату дивидендов осуществить одновременно и в том же порядке, что и выплату дивидендов, как по простым, так и по привилегированным акциям по итогам 2012 года.

Итоги голосования

«За» - 17 347 662 голоса

Председатель Собрания: Переходим к рассмотрению седьмого вопроса Повестки дня Собрани:я: «Определение аудиторской организации, осуществляющей аудит АО «Kaspi Bank» на 2013г», и озвучил предложение акционера АО «Caspian Financial Group» (Каспиан Файнаншэл Груп), которым предлагается определить ТОО «Делойт» в качестве аудиторской компании, осуществляющей аудит АО «Kaspi Bank» на 2013 год.

Председатель Собрания предложил акционеру проголосовать за поступившее предложение:

Определить аудиторскую организацию, осуществляющую аудит АО «Kaspi Bank» на 2013 год - ТОО «Делойт». Поручить Совету директоров АО «Kaspi Bank» определить размер вознаграждения ТОО «Делойт» за проведение аудита по итогам 2013г. Поручить Председателю Правления АО «Kaspi Bank» подписать договор на проведение аудита по итогам 2013г. с ТОО «Делойт».

Итоги голосования

«За» - 17 347 662 голоса

Председатель Собрания: Переходим к рассмотрению восьмого вопроса Повестки дня Собрани:я: «Внесение изменений и дополнений в Положение о Совете директоров АО «Kaspi Bank».

Предоставил слово начальнику отдела сопровождения корпоративного управления и рынка ценных бумаг Юридического департамента Чинтаеву Нурдалю.

Доклад начальника отдела сопровождения корпоративного управления и рынка ценных бумаг
Юридического департамента Чинтаева Нурдаля

«Уважаемый акционер!

Предлагаю внести Изменения и дополнения в Положение о Совете директоров АО «Kaspi Bank», в редакции, имеющейся у акционеров в раздаточных материалах.

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 Положение о Совете директоров АО «Kaspi Bank» в предложенной редакции.

Итоги голосования

«За» - 17 347 662 голоса

Председатель Собрания: Переходим к рассмотрению девятого вопроса Повестки дня Собрания: **«Внесение изменения в Кодекс корпоративного управления АО «Kaspi Bank»** и предоставляю слово начальнику отдела сопровождения корпоративного управления и рынка ценных бумаг Юридического департамента Чинтаеву Нурдалю.

Уважаемый акционер!

Предлагаю внести Изменение в Кодекс корпоративного управления АО «Kaspi Bank», в редакции, имеющейся у акционеров в раздаточных материалах.

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

Председатель Собрания предложил проголосовать за поступившее предложение:

Утвердить изменения в Кодекс корпоративного управления АО «Kaspi Bank» в предложенной редакции.

Итоги голосования

«За» - 17 347 662 голоса

Председатель Собрания: Переходим к рассмотрению десятого вопроса Повестки дня Собрания: **«Рассмотрение вопроса об обращениях акционеров на действия общества и его должностных лиц и итогах их рассмотрения»**, и предоставляю слово корпоративному секретарю Ни Людмиле.

Ни Л. сообщила, что согласно п. 2 ст. 35 Закона РК «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 2012 год обращений на действия Банка и его должностных лиц не поступало. Вместе с тем, в 2012 году было получено 2 обращения от акционеров по вопросам выплаты дивидендов, которые были своевременно исполнены.

Председатель Собрания предложил проголосовать за поступившие предложения:

«Принять к сведению информацию по обращениям акционеров АО «Kaspi Bank» на действия Банка и его должностных лиц».

Итоги голосования

«За» - 17 347 662 голоса

Председатель Собрания: Уважаемый акционер, до перехода к рассмотрению 11 вопроса повестки дня Собрания предлагаю Вам ознакомиться с письмом Председателя Совета директоров Общества, содержащее информацию о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления

Общества за 2012 год. Председатель Собрания предоставил для ознакомления акционеру письмо Председателя Совета директоров Общества.

После ознакомления акционера с письмом Председатель Собрания: Переходим к рассмотрению одиннадцатого вопроса Повестки дня Собрания: «**Определение размера и условий выплаты вознаграждения и компенсации расходов членам Совета директоров за исполнение ими своих обязанностей**». По предложению акционера, АО «Caspian Financial Group» (Каспиан Файнаншэл Групп), *предлагается установить вознаграждение членам Совета директоров в размерах согласно Приложению к 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 Собрания предложил проголосовать за поступившие предложения:

Утвердить предложение крупного акционера - АО «Caspian Financial Group» (Каспиан Файнаншэл Групп) 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» - 17 347 662 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 по итогам 2012 года (списком):

Утвердить Решения очередного Общего собрания акционеров АО «Kaspi Bank» по итогам 2012года (списком)

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

1. Утверждение повестки дня общего собрания акционеров АО «Kaspi Bank»;
 2. Утверждение годовой финансовой отчетности АО «Kaspi Bank» за 2012г.;
 3. Утверждение порядка распределения чистого дохода за 2012г. (формирование резервного капитала и прочие отчисления);
 4. Утверждение размеров, порядка и сроков выплаты дивидендов в расчете на одну привилегированную акцию по итогам деятельности АО «Kaspi Bank» за 2012г.;
 5. Утверждение размеров, порядка и сроков выплаты дивидендов в расчете на одну простую акцию АО «Kaspi Bank» за 2012г.;
 6. Утверждение распределения чистого дохода за 2011г. на выплату дивидендов по простым и привилегированным акциям АО «Kaspi Bank» из расчета 145 (Сто сорок пять) тенге на одну простую и 145 (Сто сорок пять) тенге на одну привилегированную акцию Банка;
 7. Определение аудиторской организации, осуществляющей аудит финансовой отчетности АО «Kaspi Bank» на 2013г.;
 8. Внесение изменений и дополнений в Положение о Совете директоров АО «Kaspi Bank»;
 9. Внесение изменения в Кодекс корпоративного управления АО «Kaspi Bank»;
 10. Рассмотрение вопроса об обращениях акционеров на действия общества и его должностных лиц и итогах их рассмотрения;
 11. **Определение размера и условий выплаты вознаграждений и компенсации расходов членам Совета директоров АО «Kaspi Bank» за исполнение ими своих обязанностей.**
2. Утвердить финансовую отчетность АО «Kaspi Bank» за 2012год с учетом Отчетов Аудитора АО «Kaspi Bank», в том числе:

- Консолидированный отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности АО «Kaspi Bank» за 2012 год и его дочерних компаний АО «Kaspi Страхование» и Caspian Capital B.V.;
- Консолидированный бухгалтерский баланс АО «Kaspi Bank» за 2012год и его дочерних компаний АО «Kaspi Страхование» и Caspian Capital B.V.

3. Утвердить следующий порядок распределения чистого дохода АО «Kaspi Bank» за 2012 год (формирование резервного капитала и прочие отчисления)

Показатель	Тыс.тг.
Чистая прибыль Банка за 2012 год	17 380 163
Отчисления в Резервный капитал	5 433 039
Выплата дивидендов по привилегированным акциям	По фактическому кол-ву акций из расчета 605 тенге за одну привилегированную акцию.
Выплата дивидендов по простым акциям	По фактическому кол-ву акций из расчета 605 тенге за одну простую акцию
Отчисления в фонды Банка	Оставшаяся часть чистого дохода.

4. В соответствии со статьей 24 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах»:

- Дивиденды по привилегированным акциям АО «Kaspi Bank» по итогам 2012 года выплатить в размере 605 тенге на одну привилегированную акцию.

Установить дату начала выплаты дивидендов по привилегированным акциям АО «Kaspi Bank» за 2012 г. 28 мая 2013г.

Выплату дивидендов по привилегированным акциям АО «Kaspi Bank» осуществить следующим способом:

а) акционерам - физическим и юридическим лицам - путем зачисления дивидендов на соответствующие счета АО «Kaspi Bank» (кредиторы по неполученным дивидендам) и на текущие счета акционеров;

б) акционерам - физическим и юридическим лицам при наличии соответствующих заявлений - путем зачисления дивидендов по указанным в заявлениях банковским реквизитам.

Правлению АО «Kaspi Bank», в соответствии со ст. 24 Закона РК «Об акционерных обществах» опубликовать в средствах массовой информации, определенных Уставом АО «Kaspi Bank», информацию о выплате дивидендов по привилегированным акциям в течение пяти рабочих дней перед наступлением срока выплаты дивидендов по привилегированным акциям.

5. В соответствии со статьями 23 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах»:

- Дивиденды по простым акциям АО «Kaspi Bank» по итогам 2012 года выплатить в размере 605 тенге на одну простую акцию.

- Установить дату начала выплаты дивидендов по простым акциям АО «Kaspi Bank» за 2012 г. – 28 мая 2013г.

Выплату дивидендов по простым акциям АО «Kaspi Bank» осуществить следующими способами:

а) акционерам - физическим и юридическим лицам - путем зачисления дивидендов на соответствующие счета АО «Kaspi Bank» (кредиторы по неполученным дивидендам) и на текущие счета акционеров;

б) акционерам - физическим и юридическим лицам при наличии соответствующих заявлений - путем зачисления дивидендов по указанным в заявлениях банковским реквизитам.

Правлению АО «Kaspi Bank», в соответствии со ст. 23 Закона РК «Об акционерных обществах» и п.31. Устава АО «Kaspi Bank» опубликовать в средствах массовой информации, определенных Уставом АО «Kaspi Bank», информацию о выплате дивидендов по простым акциям в течение десяти рабочих дней со дня принятия решения.

6. Распределить доход общества по итогам 2011 года на выплату дивидендов по простым и привилегированным акциям Общества из расчета 145 (Сто сорок пять) тенге на одну простую и 145 (Сто сорок пять) тенге на одну привилегированную акцию Общества. Выплату дивидендов осуществить одновременно и в том же порядке, что и выплату дивидендов, как по простым, так и по привилегированным акциям по итогам 2012 года.

7. Определить аудиторскую организацию, осуществляющую аудит АО «Kaspi Bank» на 2013 год - ТОО «Делойт». Поручить Совету директоров АО «Kaspi Bank» определить размер вознаграждения ТОО «Делойт» за проведение аудита по итогам 2013г. Поручить Председателю Правления АО «Kaspi Bank» подписать договор на проведение аудита по итогам 2013г. с ТОО «Делойт».

8. Утвердить Изменения и дополнения в Положение о Совете директоров АО «Kaspi Bank».

9. Утвердить изменения в Кодекс корпоративного управления АО «Kaspi Bank».

10. «Принять к сведению информации по обращениям акционеров АО «Kaspi Bank» на

действия Банка и его должностных лиц»

11. Утвердить предложение крупного акционера - АО «Caspian Financial Group» (Каспиан Файнаншэл Груп) 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

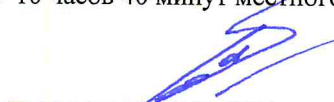
«За» - 17 347 662 голоса

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 № 28 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



Беркинбаев С.О.

Секретарь Собрания



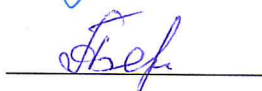
Ни Л.В.

Доверенное лицо
АО «Caspian Financial Group»
(Каспиан Файнаншэл Груп)



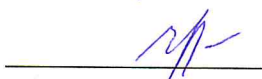
Авдеева О.С.

Председатель Счетной комиссии
АО «Kaspi Bank»



Берзняк А.М.

Член Счетной комиссии
АО «Kaspi Bank»



Монанникова Е.А.

Член Счетной комиссии
АО «Kaspi Bank»



Ермекбаева М.У.