

ПРОТОКОЛ № 29
Годового общего собрания акционеров
Акционерного общества «Kaspi Bank»

г. Алматы

«26» мая 2014 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) - 26 мая 2014 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.kaspiibank.kz) - 25.04.2014г.

Исполнительный директор г-н Беркинбаев Сабыржан 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 28 апреля 2014 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 зарегистрированы три акционера, в собственности которых находится 17 669 537 штук простых акций (голосов) или 98,87% от общего количества голосующих акций Банка.

- физических лиц – 1;
- юридических лиц – 2 .

Количество принадлежащих голосов акционеру - 3 голос.

Дата составления списка акционеров, имеющих право на участие в Собрании, определенная решением Совета директоров Банка (Протокол № 2014/04-41 от 23 апреля 2014г.) – 28 апреля 2014 года.

В системе реестров держателей акций Банка зарегистрирован один крупный акционер - Банковский холдинг акционерное общество АО «Kaspi Group» (Каспи 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, зарегистрированы акционеры, владеющие более 50% голосующих акций Банка. Следовательно, по результатам регистрации акционеров (представителей акционеров) Банка, общее Собрание признано п р а в о м о ч н ы м.

Исполнительный директор г-н Беркинбаев Сабыржан предложил перейти к рассмотрению процедурных вопросов, по которым голосование осуществляется по принципу «один акционер – один голос».

ПЕРВЫЙ ПРОЦЕДУРНЫЙ ВОПРОС.

Избрание Председателя и Секретаря Собрания.

Исполнительный директор г-н Беркинбаев Сабыржан предложил акционерам 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» - 3 голоса.

Далее Собрание продолжает работу под руководством избранного Председателя Собрания.

Председатель Собрания:

«Уважаемые акционеры!

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-Дзюбак Елена Владимировна

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

«Уважаемые акционеры!

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: 3. Утверждение годовой финансовой отчетности АО «Kaspi Bank» за 2013г.; 4. Утверждение порядка распределения чистого дохода за 2013г.; 5. О расформировании счета резервного капитала АО "Kaspi Bank"(счет СГК 3510) и переноса остатков на счет нераспределенной прибыли прошлых лет (счет СГК 3580); 6. Утверждение размеров, порядка и сроков выплаты дивидендов в расчете на одну привилегированную акцию по итогам деятельности АО «Kaspi Bank» за 2013г.; 7. Утверждение размеров, порядка и сроков выплаты дивидендов в расчете на одну простую акцию АО «Kaspi Bank» за 2013г.);
- 2.) Чинтаев Нурдаль Рустемович – Начальник Отдела сопровождения корпоративного управления и рынка ценных бумаг Юридического департамента Банка (вопросы повестки дня: 2. Утверждение Устава АО «Kaspi Bank» в новой редакции; 9. Утверждение Положения о Совете директоров АО «Kaspi Bank» в новой редакции; 10. Утверждение Кодекса корпоративного управления АО «Kaspi Bank» в новой редакции; 11. Утверждение в новой редакции Правил выкупа размещенных акций и Методики определения стоимости акций при их выкупе АО «Kaspi Bank»;
- 3.) Ни Людмила Владимировна – Корпоративный секретарь Банка (вопрос повестки дня: 13. Рассмотрение вопроса об обращениях акционеров на действия общества и его должностных лиц и итогах их рассмотрения).

Итоги голосования:

«За» - 3 голоса.

ТРЕТИЙ ПРОЦЕДУРНЫЙ ВОПРОС.

Определение формы голосования по вопросам повестки дня Собрания.

Предложено определить открытую форму голосования по вопросам повестки дня Собрания.

Итоги голосования:

«За» - 3 голоса.

ЧЕТВЕРТЫЙ ПРОЦЕДУРНЫЙ ВОПРОС.

Утверждение регламента работы Собранин

Председатель Собранин предложил утвердить следующий Регламент работы Собранин:

- доклад, выступления по вопросам повестки дня - 3 минуты;
- выступления в прениях - 3 минуты;
- Поскольку третий вопрос Повестки дня «Утверждение годовой финансовой отчетности АО «Kaspi Bank» за 2013г. взаимосвязан с четвертым вопросом «Утверждение порядка распределения чистого дохода за 2013 год», пятым вопросом «О расформировании счета резервного капитала АО "Kaspi Bank"(счет СГК 3510) и переноса остатков на счет нераспределенной прибыли прошлых лет (счет СГК 3580)» шестым вопросом «Утверждение размеров, порядка и сроков выплаты дивидендов в расчете на одну привилегированную акцию по итогам деятельности АО «Kaspi Bank» за 2013г. и седьмым вопросом «Утверждение размеров, порядка и сроков выплаты дивидендов в расчете на одну простую акцию АО «Kaspi Bank» за 2013г.» - предлагаю рассмотреть их одновременно, а затем приступить к обсуждению: прениям и вопросам по каждому из указанных вопросов.

Итоги голосования:

«За» - 3 голоса.

Председатель Собранин информировал акционеров 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.kaspi.kz) - 25.04.2014г.

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 Устава АО «Kaspi Bank» в новой редакции;
3. Утверждение годовой финансовой отчетности АО «Kaspi Bank» за 2013г.;
4. Утверждение порядка распределения чистого дохода за 2013г.;
5. О расформировании счета резервного капитала АО "Kaspi Bank"(счет СГК 3510) и переноса остатков на счет нераспределенной прибыли прошлых лет (счет СГК 3580).
6. Утверждение размеров, порядка и сроков выплаты дивидендов в расчете на одну привилегированную акцию по итогам деятельности АО «Kaspi Bank» за 2013г.;
7. Утверждение размеров, порядка и сроков выплаты дивидендов в расчете на одну простую акцию АО «Kaspi Bank» за 2013г.;
8. Определение аудиторской организации, осуществляющей аудит финансовой отчетности АО «Kaspi Bank» на 2014г.;
9. Утверждение Положения о Совете директоров АО «Kaspi Bank» в новой редакции;
10. Утверждение Кодекса корпоративного управления АО «Kaspi Bank» в новой редакции;
11. Утверждение в новой редакции Правил выкупа размещенных акций и Методики определения стоимости акций при их выкупе АО «Kaspi Bank»;
12. Прекращение полномочий членов Счетной комиссии. Избрание нового состава Счетной комиссии, определение срока ее полномочий.
13. Рассмотрение вопроса об обращениях акционеров на действия общества и его должностных лиц и итогах их рассмотрения;
14. Определение размера и условий выплаты вознаграждений и компенсации расходов членам Совета директоров АО «Kaspi Bank» за исполнение ими своих обязанностей.

Итоги голосования

«За» - 17 669 537 голоса

Председатель Собрания: Переходим к рассмотрению второго вопроса Повестки дня Собрания: «Утверждение Устава АО «Kaspi Bank» в новой редакции».

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

«Уважаемые акционеры!

Предлагаю утверждение Устава АО «Kaspi Bank» в новой редакции, имеющейся у акционеров в раздаточных материалах.

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

Председатель Собрания предложил акционерам проголосовать за поступившее предложение:

Утвердить Устав АО «Kaspi Bank» в новой редакции. Уполномочить Председателя Правления АО «Kaspi Bank» подписать, Устав АО «Kaspi Bank», зарегистрировать Устав в установленном законом порядке в соответствии с требованиями действующего законодательства, и направить нотариально удостоверенную копию в Национальный Банк Республики Казахстан.

Итоги голосования

«За» - 17 669 537 голоса

Председатель Собрания предоставил слово по третьему, четвертому, пятому, шестому и седьмому вопросам Повестки дня Собрания Управляющему директору – Мосидзе Тенгизу.

Управляющий Директор – Мосидзе Тенгиз провел презентацию: рассказал об итогах деятельности и достигнутых финансовых результатах за 2013 год:

Основные финансовые показатели (2013)

- Рост депозитов физ. лиц составил 25%
- Показатель Кредиты / Депозиты стабилен, около 110%
- Адекватность капитала (Базель) 17.3%
- Прибыль составила 39.3 млрд. тенге по сравнению с 19.1 млрд. в 2012 г.
- Провизии составили 46.4 млрд. тенге, что на 21 млрд. тенге больше, чем в 2012 г.
- Операционный доход увеличился на 76% в течение 2013 года по сравнению с 2012 г.

Неконсолидированная Прибыль Банка (2013г.)

	тыс.тг.
Прибыль за 2013 г. по бухгалтерскому учету	32,562,750
Корректировки МСФО:	
Возврат начисленных расходов по системе мотивации за 2012 г., в связи с проведением их в балансе банка	600,000
Возврат отсроченного налога по системе мотивации за 2012 г., в связи с проведением их в балансе банка	(120,000)
Начисление расходов по системе мотивации по итогам 2013 г.	(4,115,000)
Отсроченный налог по системе мотивации за 2013 г.	823,000
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 2013 г. по МСФО (неконсолидированная)	29,742,079

Распределение Чистого Дохода Банка за 2013 год

Показатель	Тыс.тг.
Чистая прибыль банка за 2013 год по МСФО (неконсолидированная)	29,742,079
Отчисления в Резервный капитал	Отсутствует
Выплата дивидендов по привилегированным акциям	По фактическому кол-ву акций из расчета 70 тенге за одну привилегированную акцию
Выплата дивидендов по простым акциям	Отсутствует
Отчисления в фонды Банка	Оставшаяся часть чистого дохода

Предложение по нормативам распределения чистого дохода АО «Kaspi Bank» по результатам 2013 года

Показатель	Норматив
Чистый доход Банка	По факту
Выплата дивидендов по привилегированным акциям	Из расчета 70 тенге за одну привилегированную акцию.
Выплата дивидендов по простым акциям	отсутствует
Отчисления в фонды Банка	Оставшаяся часть чистого дохода.

и предложил, учитывая решения Совета директоров АО «Kaspi Bank» от 23 апреля 2014г. Протокол заседания Совета директоров АО «Kaspi Bank» № 2014/04-41, утвердить консолидированную и неконсолидированную финансовую отчетность за 2013 год с учетом Отчетов Аудитора ТОО «Делойт», порядок распределения неконсолидированного чистого дохода Банка за 2013 год. В соответствии с порядком распределения чистого дохода, не осуществлять выплату дивидендов по простым акциям по итогам деятельности Банка за 2013г. осуществить выплату дивидендов по привилегированным акциям по итогам деятельности Банка за 2013г. в размере 70 (Семьдесят) тенге на одну привилегированную акцию.

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

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

По третьему вопросу Повестки дня «Утверждение годовой финансовой отчетности АО «Kaspi Bank» за 2013 год.

Утвердить консолидированную и неконсолидированную финансовую отчетность за 2013 год АО «Kaspi Bank» и его дочерних компаний АО «Kaspi Страхование», Caspian Capital B.V. и ТОО «АРК Баланс» с учетом Отчетов Аудитора.

Итоги голосования

«За» - 17 669 537 голоса

По четвертому вопросу Повестки дня «Утверждение порядка распределения чистого дохода за 2013г.:

Утвердить следующий порядок распределения чистого дохода АО «Kaspi Bank» за 2013год

Распределение Чистого Дохода Банка за 2013 год

Показатель	Тыс.тг.
Чистая прибыль банка за 2013 год по МСФО (неконсолидированная)	29,742,079
Отчисления в Резервный капитал	Отсутствует
Выплата дивидендов по привилегированным акциям	По фактическому кол-ву акций из расчета 70 тенге за одну привилегированную акцию
Выплата дивидендов по простым акциям	Отсутствует
Отчисления в фонды Банка	Оставшаяся часть чистого дохода

Утвердить следующие нормативы распределения чистого дохода АО «Kaspi Bank» по результатам 2013 года

Показатель	Норматив
Чистый доход Банка	По факту
Выплата дивидендов по привилегированным акциям	Из расчета 70 тенге за одну привилегированную акцию.
Выплата дивидендов по простым акциям	отсутствует

Итоги голосования

«За» - 17 669 537 голоса

По пятому вопросу Повестки дня «О расформировании счета резервного капитала АО "Kaspi Bank"(счет СГК 3510) и переноса остатков на счет нераспределенной прибыли прошлых лет (счет СГК 3580)»:

В связи с отменой постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций № 196 от 28 августа 2009 года «Об утверждении минимального размера резервного капитала банков второго уровня» и письмом Национального Банка РК No.11105/3908 от 26.09.2013 считаем целесообразным расформировать счет резервного капитала АО «Kaspi Bank» (счет СГК 3510) и переноса остатков на счет нераспределенной прибыли прошлых лет (счет СГК 3580).

Председатель Собрания предложил акционерам проголосовать за поступившее предложение: **Утвердить расформирование счета резервного капитала АО «Kaspi Bank» (счет СГК 3510) и переноса остатков на счет нераспределенной прибыли прошлых лет (счет СГК 3580).**

Итоги голосования

«За» - 17 669 537 голоса

По шестому вопросу Повестки дня «Утверждение размеров, порядка и сроков выплаты дивидендов в расчете на одну привилегированную акцию по итогам деятельности АО «Kaspi Bank» за 2013г.

Дивиденды по привилегированным акциям АО «Kaspi Bank» по итогам 2013 года выплатить в размере 70 тенге на одну привилегированную акцию.

Выплата должна быть осуществлена акционерам, владеющим привилегированными акциями Банка и имеющим право на получение дивидендов в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

В соответствии со статьей 24 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах»: Установить дату начала выплаты дивидендов по привилегированным акциям АО «Kaspi Bank» за 2013 г. 03 июня 2014г.

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» - 17 669 537 голоса

Председатель Собрания предложил перейти к рассмотрению седьмого вопроса повестки дня Собрания: «Утверждение размеров, порядка и сроков выплаты дивидендов в расчете на одну простую акцию по итогам деятельности АО «Kaspi Bank» за 2013г»:

Дивиденды по простым акциям АО «Kaspi Bank» по итогам 2013 года не выплачивать.

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

Итоги голосования

«За» - 17 669 537 голоса

Председатель Собрания: Переходим к рассмотрению восьмого вопроса Повестки дня Собрания: «Определение аудиторской организации, осуществляющей аудит АО «Kaspi Bank» на 2014г», и озвучил предложение акционера АО «Kaspi Group» (Каспи Групп), которым предлагается определить ТОО «Делойт» в качестве аудиторской компании, осуществляющей аудит АО «Kaspi Bank» на 2014 год.

Председатель Собрания предложил акционерам проголосовать за поступившее предложение:

Определить аудиторскую организацию, осуществляющую аудит АО «Kaspi Bank» на 2014год - ТОО «Делойт». Поручить Совету директоров АО «Kaspi Bank» определить размер вознаграждения ТОО «Делойт» за проведение аудита по итогам 2014г.

Итоги голосования

«За» - 17 669 537 голоса

Председатель Собрания: Переходим к рассмотрению девятого вопроса Повестки дня Собрания: «Утверждение Положения о Совете директоров АО «Kaspi Bank» в новой редакции».

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

«Уважаемые акционеры!

Предлагаю утверждение Положения о Совете директоров АО «Kaspi Bank» в новой редакции, имеющейся у акционеров в раздаточных материалах.

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

Председатель Собрания предложил акционерам проголосовать за поступившее предложение:

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

Итоги голосования

«За» - 17 669 537 голоса

Председатель Собрания: Переходим к рассмотрению десятого вопроса Повестки дня Собрания: «Утверждение Кодекса корпоративного управления АО «Kaspi Bank» и предоставляю слово

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

Уважаемые акционеры!

Предлагаю утверждение Кодекса 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 Кодекс корпоративного управления АО «Kaspi Bank» в новой редакции.

Итоги голосования

«За» - 17 669 537 голоса

Председатель Собрания: Переходим к рассмотрению **одиннадцатого вопроса Повестки дня Собрания: «Утверждение Правил выкупа размещенных акций и Методики определения стоимости акций при их выкупе АО «Kaspi Bank» в новой редакции** и предоставляю слово начальнику отдела сопровождения корпоративного управления и рынка ценных бумаг Юридического департамента Чинтаеву Нурдалю.

Уважаемые акционеры!

Предлагаю утверждение Правил выкупа размещенных акций и Методики определения стоимости акций при их выкупе 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 Правила выкупа размещенных акций и Методику определения стоимости акций при их выкупе АО «Kaspi Bank» в новой редакции.

Итоги голосования

«За» - 17 669 537 голоса

Председатель Собрания: Переходим к рассмотрению **двенадцатого вопроса Повестки дня Собрания: «Прекращение полномочий членов Счетной комиссии. Избрание нового состава Счетной комиссии, определение срока ее полномочий»**.

Председатель Собрания предложил проголосовать за поступившие предложение:

Прекратить полномочия членов Счетной комиссии, избранной 4 мая 2012 года.

Избрать Счетную комиссию в количестве 3 человек.

Предлагаются следующие кандидаты в члены счетной комиссии со сроком полномочий 2 года:

Березняк Алла Михайловна – начальник отдела собственного капитала Аппарата Совета директоров, является работником Банка более 21 года и председателем счетной комиссии более 13 лет, имеет высшее экономическое образование.

Монанникова-Дзюбак Елена Владимировна – Директор Департамента программы лояльности Блока разработки продуктов Банка, является работником Банка 9 лет, имеет высшее экономическое образование.

Базарбаева Асия Сергазиевна – Главный специалист Отдела учета казначейских операций ДБУ, является работником Банка 2 года, имеет высшее математическое образование.

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-Дзюбак Елена Владимировна;
- Базарбаева Асия Сергазиевна.

Итоги голосования

«За» - 17 669 537 голоса

Председатель Собрания: Переходим к рассмотрению **тринадцатого 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 2013 год обращений на действия Банка и его должностных лиц не поступало. Вместе с тем, в 2013 году было получено 7 обращений от акционеров по вопросам выплаты дивидендов, выкупа акций, 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» - 17 669 537 голоса

Председатель Собрания: Уважаемые акционеры, до перехода к рассмотрению 14 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 2013 год. Председатель Собрания предоставил для ознакомления акционерам письмо Председателя Совета директоров Общества.

После ознакомления акционеров с письмом Председатель Собрания: Переходим к рассмотрению **четырнадцатого 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 «Kaspi Group» (Каспи 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 «Kaspi Group» (Каспи 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» - 17 669 537 голоса

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

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

Замечаний и предложений от акционеров Банка не поступило.

Председатель Собрания предложил акционерам проголосовать за внесенное им предложение утвердить решения Собрания по итогам 2013 года (списком):

Утвердить Решения годового Общего собрания акционеров АО «Kaspi Bank» по итогам 2013года (списком)

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

1. Утверждение повестки дня общего собрания акционеров АО «Kaspi Bank»;
2. Утверждение Устава АО «Kaspi Bank» в новой редакции;
3. Утверждение годовой финансовой отчетности АО «Kaspi Bank» за 2013г.;
4. Утверждение порядка распределения чистого дохода за 2013г.;
5. О расформировании счета резервного капитала АО "Kaspi Bank"(счет СГК 3510) и переноса остатков на счет нераспределенной прибыли прошлых лет (счет СГК 3580).
6. Утверждение размеров, порядка и сроков выплаты дивидендов в расчете на одну привилегированную акцию по итогам деятельности АО «Kaspi Bank» за 2013г.;
7. Утверждение размеров, порядка и сроков выплаты дивидендов в расчете на одну простую акцию АО «Kaspi Bank» за 2013г.;
8. Определение аудиторской организации, осуществляющей аудит финансовой отчетности АО «Kaspi Bank» на 2014г.;
9. Утверждение Положения о Совете директоров АО «Kaspi Bank» в новой редакции;
10. Утверждение Кодекса корпоративного управления АО «Kaspi Bank» в новой редакции;
11. Утверждение в новой редакции Правил выкупа размещенных акций и Методики определения стоимости акций при их выкупе АО «Kaspi Bank»;
12. Прекращение полномочий членов Счетной комиссии. Избрание нового состава Счетной комиссии, определение срока ее полномочий.
13. Рассмотрение вопроса об обращениях акционеров на действия общества и его должностных лиц и итогах их рассмотрения;
14. Определение размера и условий выплаты вознаграждений и компенсации расходов членам Совета директоров АО «Kaspi Bank» за исполнение ими своих обязанностей.

2. Утвердить Устав АО «Kaspi Bank» в новой редакции. Уполномочить Председателя Правления АО «Kaspi Bank» подписать, Устав АО «Kaspi Bank», зарегистрировать Устав в установленном законом порядке в соответствии с требованиями действующего законодательства, и направить нотариально удостоверенную копию в Национальный Банк Республики Казахстан. .

3. Утвердить консолидированную и неконсолидированную финансовую отчетность за 2013 год АО «Kaspi Bank» и его дочерних компаний АО «Kaspi Страхование», Caspian Capital B.V. и ТОО «АРК Баланс» с учетом Отчетов Аудитора.

4. Утвердить следующий порядок распределения чистого дохода АО «Kaspi Bank» за 2013год

Распределение Чистого Дохода Банка за 2013 год

Показатель	Тыс.тг.
Чистая прибыль банка за 2013 год по МСФО (неконсолидированная)	29,742,079
Отчисления в Резервный капитал	Отсутствует
Выплата дивидендов по привилегированным акциям	По фактическому кол-ву акций из расчета 70 тенге за одну привилегированную акцию
Выплата дивидендов по простым акциям	Отсутствует
Отчисления в фонды Банка	Оставшаяся часть чистого дохода

Утвердить следующие нормативы распределения чистого дохода АО «Kaspi Bank» по результатам 2013 года

Показатель	Норматив
Чистый доход Банка	По факту
Выплата дивидендов по привилегированным акциям	Из расчета 70 тенге за одну привилегированную акцию.
Выплата дивидендов по простым акциям	отсутствует

5. Утвердить расформирование счета резервного капитала АО «Kaspi Bank» (счет СГК 3510) и переноса остатков на счет нераспределенной прибыли прошлых лет (счет СГК 3580).

6. Дивиденды по привилегированным акциям АО «Kaspi Bank» по итогам 2013 года выплатить в размере 70 тенге на одну привилегированную акцию.

Выплата должна быть осуществлена акционерам, владеющим привилегированными акциями Банка и имеющим право на получение дивидендов в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

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

• Дивиденды по привилегированным акциям АО «Kaspi Bank» по итогам 2013 года выплатить в размере 70 тенге на одну привилегированную акцию.

Установить дату начала выплаты дивидендов по привилегированным акциям АО «Kaspi Bank» за 2013 г. - 03 июня 2014г.

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.

7. Дивиденды по простым акциям АО «Kaspi Bank» по итогам 2013 года не выплачивать.

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

8. Определить аудиторскую организацию, осуществляющую аудит АО «Kaspi Bank» на 2014 год - ТОО «Делойт». Поручить Совету директоров АО «Kaspi Bank» определить размер вознаграждения ТОО «Делойт» за проведение аудита по итогам 2014г.

9. Утвердить Положение о Совете директоров АО «Kaspi Bank» в новой редакции.

10. Утвердить Кодекс корпоративного управления АО «Kaspi Bank» в новой редакции.

11. Утвердить Правила выкупа размещенных акций и Методику определения стоимости акций при их выкупе АО «Kaspi Bank» в новой редакции.

12. 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-Дзюбак Елена Владимировна;

- Базарбаева Асия Сергазиевна.

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

14. Утвердить предложение крупного акционера - АО «Kaspi Group» (Каспи 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» - 17 669 537 голоса

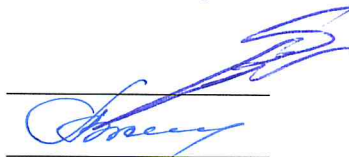
Председатель Собрания уточняет: есть ли у акционеров Банка замечания, предложения и пожелания по процедуре ведения Собрания? Замечаний и предложений не поступило. Предлагает закрыть Собрание, членам Счетной комиссии и акционеру, владеющему десятью и более процентами голосующих акций Банка засвидетельствовать правильность составления Протокола собрания № 29 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 «Kaspi Group» (Каспи Групп)



Авдеева О.С.

Председатель Счетной комиссии
АО «Kaspi Bank»



Берзняк А.М.

Член Счетной комиссии
АО «Kaspi Bank»



Монанникова-Дзюбак Е.А.