

**ПРОТОКОЛ № 25**  
**Годового общего собрания акционеров**  
**Акционерного общества «Kaspi Bank»**

г. Алматы

«04» мая 2012 года

Полное наименование – Акционерное общество «Kaspi Bank» (далее – Банк)

Место нахождения исполнительного органа (Правления) АО «Kaspi Bank»:

Республика Казахстан, 050012, г. Алматы, ул. Ади Шарипова, 90.

Дата проведения годового Общего собрания акционеров Банка (далее – Собрание) - 04 мая 2012 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 республиканских печатных изданиях «Егемен Казахстан» 04.04.2012г. и «Казахстанская Правда» 04.04.2012г.

И.О. 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 № 2012/04-36 от 02 апреля 2012г.) – 03 апреля 2012 года.

В системе реестров держателей акций Банка зарегистрирован один крупный акционер - Банковский холдинг Акционерное общество «Caspian Financial Group» (Каспиан Файнаншэл Груп).

Количество голосующих акций Банка, имеющих право голоса на дату проведения Собрания – 17 870 809 штук (голосов).

Количество акционеров и представителей акционеров, зарегистрированных для участия в Собрании к 10-00 часам местного времени 04 мая 2012 года составляет:

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

Количество принадлежащих голосов акционеру - 1 голос.

Количество зарегистрированных для участия в Собрании к 10-00 часам местного времени голосующих акций составляет 17 347 662 штуки (голосов) или 97,07% от общего количества голосующих акций Банка, имеющих право голоса для участия в Собрании, в том числе: по доверенности – 17 347 662 голоса.

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.

И.О. 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.

- И.О. Председателя Правления предложил выбрать форму голосования – «открытое».

Итоги голосования:

«За» - 1 голос.

И.О. Председателя Правления предложил акционеру избрать Председателя и Секретаря Собрания:

Председателем Собрания – г-на Пан Виталия Валентиновича;

Секретарем Собрания – г-на Молдагазыева Ербола Калабаевича.

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 31 мая 2010г. в составе:

Председатель Счетной комиссии: Березняк Алла Михайловна

Член Счетной комиссии: Монанникова 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

«Уважаемый акционер!

*В соответствии с требованиями ст. 50 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и п. 86 гл.8 Устава Банка голосование на собрании акционеров осуществляется по принципу «одна акция – один голос», за исключением голосования по процедурным вопросам проведения собрания по принципу «один акционер – один голос».*

*Напоминаю порядок голосования:*

*Каждый акционер при голосовании на Собрании имеет число голосов, равное числу принадлежащих ему голосующих акций (количество проставлено в удостоверении на право голосования на Собрании).*

*Голосование осуществляется поднятием удостоверения на право голосования на Собрании, выданного при регистрации акционеров, участвующих в Собрании.*

*При голосовании по вопросам Повестки дня акционер имеет право проголосовать по принимаемому решению всеми принадлежащими ему голосами только по одному из предлагаемых вариантов голосования: «за», «против» или «воздержался».*

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

Председатель Собрания предложил утвердить следующий Регламент работы Собрания:

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

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.

По **первому вопросу** Повестки дня «**Утверждение повестки дня общего собрания акционеров АО «Kaspi Bank».** Председатель Собрания сообщил о том, что Повестка дня Собрания, опубликована в республиканских печатных изданиях «Казахстанская Правда» от 04.04.2012г. и «Егемен Казакстан» от 04.04.2012г.

Председатель Собрания: 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 2011г.
3. Утверждение порядка распределения чистого дохода за 2011г. (формирование резервного капитала и прочие отчисления) и нормативов распределения доходов на 2012 год.
4. Утверждение размеров, порядка и сроков выплаты дивидендов в расчете на одну простую акцию и/или на одну привилегированную акцию по итогам деятельности АО «Kaspi Bank» за 2011г.
5. Определение аудиторской организации, осуществляющей аудит АО «Kaspi Bank» на 2012г.
6. Внесение изменений и дополнений в Устав АО «Kaspi Bank»;
7. Внесение изменения в Положение о порядке предоставления информации о деятельности Банка акционерам общества.
8. Прекращение полномочий членов Счетной комиссии. Избрание нового состава Счетной комиссии, определение срока ее полномочий.
9. Определение размера и условий выплаты вознаграждения членам Совета директоров.

### Итоги голосования

«За» - 17 347 662 голоса

Председатель Собрания предложил продолжить рассмотрение вопросов Повестки дня Собрания и обратился к акционеру Банка со следующим предложением:

Поскольку второй вопрос Повестки дня «Утверждение годовой финансовой отчетности АО «Kaspi Bank» за 2011г. взаимосвязан с третьим вопросом «Утверждение порядка распределения чистого дохода за 2011 год (формирование резервного капитала и прочие отчисления) и нормативов распределения доходов на 2012 год» и четвертым вопросом «Утверждение размеров, порядка и сроков выплаты дивидендов в расчете на одну простую акцию и/или на одну привилегированную акцию по итогам деятельности АО «Kaspi Bank» за 2011г» - 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 второго, третьего и четвертого вопросов Повестки дня.**

Итоги голосования:

«За» - 1 голос.

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

Финансовый Директор – Мосидзе Тенгиз провел презентацию: рассказал об итогах деятельности и достигнутых финансовых результатах за 2011 год:

#### Основные финансовые показатели (2011)

- Ликвидные активы составили 20% от депозитного портфеля
- Задолженность перед фин. институтами снизилась на 15% и составила 4% от активов
- Рост депозитов физ. лиц составил 44%
- Показатель Кредиты / Депозиты стабилен, около 101%
- Адекватность капитала 19.7%
- Прибыль составила 8.5 млрд. тенге по сравнению с 2.2 млрд. в 2010 г.
- Провизии составили 21 млрд. тенге, что на 6 млрд.тенге больше, чем в 2010г.
- Операционный доход увеличился на 77% в течение 2011 года по сравнению с 2010 г.

**Неконсолидированная Прибыль Банка (2011г.)**

тыс.тг.

Прибыль за 2011 г. по бухгалтерскому учету	10 146 075
--------------------------------------------	------------

Корректировки ТОО "Делойт":	
Признанные комиссионные доходы по кредитам за 2006 г.	85 318
Признанные комиссионные доходы по кредитам за 2007 г.	226 711
Признанные комиссионные доходы по кредитам за 2008 г.	69 169
Признанные комиссионные доходы по кредитам за 2009 г.	26 605
Выплата бонусов за 2010г. (возврат начисленных в 2010г.) + проведено по балансу 450 000 в 2011г.	810 000
Начисление доп. расходов по бонусам по итогам 2011г.	-500 000
Отсроченный налог по выплаченным бонусам за 2010г.	-162 000
Отсроченный налог по доп. бонусам за 2011г.	100 000
Сторно (проведено по балансу банка в 700-ке)	-33 756
Отнесение на расходы текущего периода отсроченного налога по кредитам	-194 915
Отнесение на расходы текущего периода суммы курсовой разницы по резервам, возникшей в результате отражения на балансе резервов по кредитам согласно МСФО за предыдущие годы	-79 062
Восстановление амортизации по ребрендингу за 2011 г.	46 654
Корректировка по отложенному налогу по маркетингу за 2011 г.	-9 331
Сторно корректировки аудиторов 2002-2003 гг.	-2 241
<b>Прибыль за 2011 г. по МСФО (неконсолидированная)</b>	<b>10 529 227</b>

#### Распределение Чистого Дохода Банка за 2011 год

Показатель	Тыс.тг.
Чистая прибыль Банка за 2011 год	10 529 227
Отчисления в Резервный капитал	2 481 739
Выплата дивидендов по привилегированным акциям	По фактическому кол-ву акций из расчета 21 тенге за одну привилегированную акцию.
Выплата дивидендов по простым акциям	По фактическому кол-ву акций из расчета 7,75 тенге за одну простую акцию
Отчисления в фонды Банка	Оставшаяся часть чистого дохода.

#### Нормативы распределения чистого дохода АО «Kaspi Bank» на 2012 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 на одну привилегированную акцию.
Выплата дивидендов по простым акциям	По итогам деятельности за 2012 год.
Отчисления в фонды Банка	Оставшаяся часть чистого дохода.

и предложил, учитывая решения Совета директоров АО «Kaspi Bank» от 02 апреля 2012г. Протокол заседания Совета директоров АО «Kaspi Bank» № 2012/04-36, от имени Правления Банка, утвердить консолидированную финансовую отчетность за 2011 год с учетом Отчетов Аудитора ТОО «Делойт», порядок распределения неконсолидированного чистого дохода Банка за 2011 год и нормативы распределения чистого дохода на 2012 год. В соответствии с порядком распределения чистого дохода, осуществить выплату дивидендов по простым акциям по итогам деятельности Банка за 2011г. в размере 7,75 (Семь тенге семьдесят пять тиын) на одну простую акцию, осуществить выплату дивидендов по привилегированным акциям по итогам деятельности Банка за 2011г. в размере 21 тенге на одну 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 второму вопросу Повестки дня «Утверждение годовой финансовой отчетности АО «Kaspi Bank» за 2011 год.**

Утвердить финансовую отчетность АО «Kaspi Bank» за 2011 год с учетом Отчетов Аудитора АО «Kaspi Bank», в том числе:

- Консолидированный отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности АО «Kaspi Bank» за 2011 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 2011 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» - 17 347 662 голоса

**По третьему вопросу Повестки дня «Утверждение порядка распределения чистого дохода за 2011г. (формирование резервного капитала и прочие отчисления) и нормативов распределения доходов на 2012 год»:**

Утвердить следующий порядок распределения чистого дохода АО «Kaspi Bank» за 2011 год (формирование резервного капитала и прочие отчисления):

Показатель	Тыс.тг.
Чистая прибыль Банка за 2011 год	10 529 227
Отчисления в Резервный капитал	2 481 739
Выплата дивидендов по привилегированным акциям	По фактическому кол-ву акций из расчета 21 тенге на одну привилегированную акцию.
Выплата дивидендов по простым акциям	По фактическому кол-ву акций из расчета 7,75 тенге на одну простую акцию
Отчисления в фонды Банка	Оставшаяся часть чистого дохода.

Утвердить следующие нормативы распределения чистого дохода на 2012 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 на одну привилегированную акцию.
Выплата дивидендов по простым акциям	По итогам деятельности за 2012 год.
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 простую акцию и/или на одну привилегированную акцию по итогам деятельности АО «Kaspi Bank» за 2011г»:

В соответствии со статьями 23 и 24 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах»:

- Дивиденды по простым акциям АО «Kaspi Bank» по итогам 2011 года выплатить в размере 7,75 (Семь тенге семьдесят пять тиын) на одну простую акцию.
- Дивиденды по привилегированным акциям АО «Kaspi Bank» по итогам 2011 года выплатить в размере 21 (Двадцать один) тенге на одну привилегированную акцию.

Установить дату начала выплаты дивидендов по простым и привилегированным акциям АО «Kaspi Bank» за 2011 г. – 10 мая 2012г.

Выплату дивидендов по простым и привилегированным 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;

в) 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 и 24 Закона «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 и 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: «Определение аудиторской организации, осуществляющей аудит АО «Kaspi Bank» на 2012г».

Акционером, АО «Caspian Financial Group» (Каспиан Файнаншэл Груп), предлагается определить ТОО «Делойт» в качестве аудиторской компании, осуществляющую аудит АО «Kaspi Bank» на 2012 год.

Председатель Собрания предложил акционеру проголосовать за поступившее предложение:

Определить аудиторскую организацию, осуществляющую аудит АО «Kaspi Bank» на 2012 год - ТОО «Делойт». Поручить Совету директоров АО «Kaspi Bank» определить размер вознаграждения ТОО «Делойт» за проведение аудита по итогам 2012г. Поручить Председателю Правления АО «Kaspi Bank» подписать договор на проведение аудита по итогам 2012г. с ТОО «Делойт».

**Итоги голосования**

«За» - 17 347 662 голоса

Председатель Собрания предложил перейти к рассмотрению **шестого вопроса «Внесение изменений и дополнений в Устав АО «Kaspi Bank»»** и предоставил слово Исполнительному директору Беркинбаеву Сабыржану Омархановичу.

**Доклад Исполнительного директора – Беркинбаева Сабыржана Омархановича**

«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» - 17 347 662 голоса

Председатель Собрания: **Переходим к рассмотрению седьмого вопроса Повестки дня Собрани**я: **«Внесение изменения в Положение о порядке предоставления информации о деятельности Банка акционерам общества»** и предоставил слово Исполнительному директору Беркинбаеву Сабыржану Омархановичу.

**Доклад Исполнительного директора – Беркинбаева Сабыржана Омархановича**

«Уважаемый акционер!

Предлагаю внести Изменения и дополнения в Положение о порядке предоставления информации о деятельности Банка акционерам общества.

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

Председатель Собрания предложил акционеру проголосовать за поступившее предложение:

Утвердить изменения в Положение о порядке предоставления информации о деятельности Банка акционерам общества.

**Итоги голосования**

«За» - 17 347 662 голоса

Председатель Собрания: Переходим к рассмотрению восьмого 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. 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;

- Ермекбаева Майя Утегеновна.

**Итоги голосования**

«За» - 17 347 662 голоса

Председатель Собрания: Переходим к рассмотрению девятого вопроса Повестки дня Собрания: «Определение размера и условий выплаты вознаграждения членам Совета директоров». По предложению акционера, АО «Caspian Financial Group» (Каспиан Файнаншэл Груп), предлагается установить вознаграждение членам Совета директоров в размерах согласно Приложения 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 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

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 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 2011г.

3. Утверждение порядка распределения чистого дохода за 2011г. (формирование резервного капитала и прочие отчисления) и нормативов распределения доходов на 2012 год.

4. Утверждение размеров, порядка и сроков выплаты дивидендов в расчете на одну простую акцию и/или на одну привилегированную акцию по итогам деятельности АО «Kaspi Bank» за 2011г.

5. Определение аудиторской организации, осуществляющей аудит АО «Kaspi Bank» на 2012г.



6. Внесение изменений и дополнений в Устав АО «Kaspi Bank»;
  7. Внесение изменения в Положение о порядке предоставления информации о деятельности Банка акционерам общества.
  8. Прекращение полномочий членов Счетной комиссии. Избрание нового состава Счетной комиссии, определение срока ее полномочий.
  9. Определение размера и условий выплаты вознаграждения членам Совета директоров.
2. Утвердить финансовую отчетность АО «Kaspi Bank» за 2011 год с учетом Отчетов Аудитора АО «Kaspi Bank», в том числе:
    - Консолидированный отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности АО «Kaspi Bank» за 2011 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 2011 год и его дочерних компаний АО «Дочерняя компания Акционерного общества «Kaspi Bank» «Страховая компания «Алматинская Международная Страховая Группа» и Caspian Capital B.V.
  3. Утвердить следующий порядок распределения чистого дохода АО «Kaspi Bank» за 2011 год (формирование резервного капитала и прочие отчисления):

Показатель	Тыс.тг.
Чистая прибыль Банка за 2011 год	10 529 227
Отчисления в Резервный капитал	2 481 739
Выплата дивидендов по привилегированным акциям	По фактическому кол-ву акций из расчета 21 тенге на одну привилегированную акцию.
Выплата дивидендов по простым акциям	По фактическому кол-ву акций из расчета 7,75 тенге на одну простую акцию
Отчисления в фонды Банка	Оставшаяся часть чистого дохода.

Утвердить следующие нормативы распределения чистого дохода на 2012 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 на одну привилегированную акцию.
Выплата дивидендов по простым акциям	По итогам деятельности на 2012 год.
Отчисления в фонды Банка	Оставшаяся часть чистого дохода.

4. В соответствии со статьями 23 и 24 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах»:
  - Дивиденды по простым акциям АО «Kaspi Bank» по итогам 2011 года выплатить в размере 7,75 (Семь тенге семьдесят пять тиын) на одну простую акцию.
  - Дивиденды по привилегированным акциям АО «Kaspi Bank» по итогам 2011 года выплатить в размере 21 (Двадцать один) тенге на одну привилегированную акцию.

Установить дату начала выплаты дивидендов по простым и привилегированным акциям АО «Kaspi Bank» за 2011 г. – 10 мая 2012г.

Выплату дивидендов по простым и привилегированным 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;
- в) 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 и 24 Закона «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 и информацию о выплате дивидендов по привилегированным акциям в течение пяти рабочих дней перед наступлением срока выплаты дивидендов по привилегированным акциям.

5. Определить аудиторскую организацию, осуществляющую аудит АО «Kaspi Bank» на 2012 год - ТОО «Делойт». Поручить Совету директоров АО «Kaspi Bank» определить размер вознаграждения ТОО «Делойт» за проведение аудита по итогам 2012г. Поручить Председателю Правления АО «Kaspi Bank» подписать договор на проведение аудита по итогам 2012г. с ТОО «Делойт».
6. 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.
7. Утвердить изменения в Положение о порядке предоставления информации о деятельности Банка акционерам общества.
8. 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;  
- Ермекбаева Майя Утегеновна.
9. Утвердить предложение крупного акционера - АО «Caspian Financial Group» (Каспийан 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:**

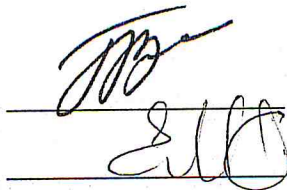
«За» - 17 347 662 голоса

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 № 25 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



Пан В.В.

Секретарь Собрания

Молдагазыев Е.К.

Доверенное лицо

АО «Caspian Financial Group»  
(Каспиан Файнаншэл Групп)



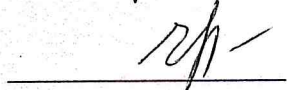
Авдеева О.С.

Председатель Счетной комиссии  
АО «Kaspi Bank»



Березняк А.М.

Член Счетной комиссии  
АО «Kaspi Bank»



Монанникова Е.А.

Член Счетной комиссии  
АО «Kaspi Bank»



Ермекбаева М.У.