

ПРОТОКОЛ
годового Общего собрания Акционеров
Акционерного Общества "Казкоммерцбанк"

Место нахождения Банка: г. Алматы, пр. Гагарина 135 - Ж.
Место проведения собрания: г. Алматы, пр. Гагарина 135-Ж.
Дата проведения: **18 мая 2007 года.**
Время проведения: 15-00 час.

Присутствовали акционеры и представители акционеров:

Шаяхметов А.	Представитель АО «Центрально-Азиатская инвестиционная компания»	184 679 013 простых акций
Мукажанова А.	Доверенное лицо г-на Субханбердина Н.С.	72 570 672 простых акций
Тё Т.	Представитель Европейского Банка Реконструкции и Развития	48 597 741 простых акций
Котов М.	Представитель АО «НПФ Народного Банка Казахстана»	487 665 простых акций
Рыспаева Ж.	Представитель The Bank of New York, выполняющего инструкции по голосованию 50 держателей депозитарных расписок, базовым активом которых являются простые акции Банка	12 383 670 простых акций
Рыспаева Ж.	Представитель ТОО «Жалын»	563 743 простых акций
Халитов И.Ф.	Акционер	3 000 простых акций

от АО "Казкоммерцбанк":

Управляющий Директор
Заместитель главного бухгалтера
Ведущий юрисконсульт
Корпоративный секретарь

Набиев А.Р.
Макетаев Н.А.
Рыспаева Ж.
Мухамедьярова А.А.

Общее количество голосующих акций: **328 257 370 штук.**

На Общем собрании акционеров присутствовали акционеры и их представители, владеющие **319 285 504** простыми акциями Банка с правом голоса (**97,2668 %** от общего количества голосующих акций).

Полномочия представителей акционеров удостоверены надлежащим образом оформленными доверенностями.

Повестка дня:

1. Утверждение Отчета Правления Банка об итогах деятельности Банка за 2006 год;
2. Утверждение аудированной годовой финансовой отчетности Банка за 2006 год;
3. О порядке распределения чистого дохода Банка за 2006 год и размере отчислений в резервный капитал Банка;
4. О дивидендах по итогам 2006 года;
5. О вознаграждении членам Совета Директоров Банка;
6. Утверждение внешнего аудитора Банка;
7. Утверждение Кодекса корпоративного управления АО «Казкоммерцбанк» с учетом изменений и дополнений № 1;

8. Утверждение изменений и дополнений, внесенных в финансовую отчетность Банка за 2003, 2004, 2005 годы;
9. Избрание члена Совета Директоров Банка и определение размера и условий выплаты вознаграждения как независимому члену Совета Директоров Банка;
10. Рассмотрение вопроса об обращениях акционеров на действия Банка и его должностных лиц и итогах их рассмотрения;
11. Информирование акционеров Банка о размере и составе вознаграждения членов Совета Директоров и исполнительного органа Банка;

Ход собрания:

Мухамедьярова А.А. объявила о том, что собрание акционеров признается правомочным в соответствии со статьей 45 Закона “Об акционерных обществах” и предложила избрать Председателем собрания – г-на Шаяхметова А.Р.

Шаяхметов А.Р. предложил избрать секретарем общего собрания Мухамедьярову А.А., а также, в соответствии с п.1 статьи 46 Закона «Об акционерных обществах», предложил ей осуществлять функции счетной комиссии на собрании акционеров.

Предложения вынесены на голосование.

Проголосовали:

“За” - 56 голосов;

“Против” – нет;

“Воздержались” – нет.

Постановили: избрать Шаяхметова А. Председателем и Мухамедьярову А. - секретарем Общего собрания акционеров.

Председатель собрания сообщил присутствующим о том, что Совет Директоров уведомил всех акционеров о настоящем собрании, опубликовав объявление в газете “Казахстанская Правда” от 17.04.07 года.

Председатель предложил определить форму голосования. Поступило предложение определить открытую форму голосования на общем собрании акционеров.

Проголосовали:

“За” - 319 285 504 голоса;

“Против” – нет;

“Воздержались” – нет.

Постановили: определить открытую форму голосования на общем собрании акционеров.

Председатель общего собрания объявил собрание открытым, зачитал повестку дня и предложил утвердить повестку дня общего собрания.

Проголосовали:

“За” - 319 285 504 голоса;

“Против” – нет;

“Воздержались” – нет.

Постановили: утвердить повестку дня собрания.

Председатель предложил приступить к рассмотрению вопросов повестки дня.

По первому вопросу Повестки дня выступил г-н Набиев А.Р., с отчетом Правления об итогах деятельности банка за 2006 год:

Основные достижения АО «Казкоммерцбанк» за 2006 год:

1. Банк является лидером банковского сектора в Казахстане, занимая наибольшую долю на рынке по активам - 25,6%, по ссудам клиентам - 27,5%, по депозитам клиентов – 19,7%.
2. Активы Банка за 2006 год увеличились более чем в 2 раза, достигнув отметки 2 444 млрд. тенге.
3. Прибыль, полученная Банком за 2006 год, составила 29,6 млрд.тенге, что на 49% выше, чем в прошлом году.

Итоги деятельности Банка за 2006 год по сравнению с 2005 годом.

На конец 2006 года активы Банка составили 2 444 млрд. тенге (19,2 млрд. долларов США), что на 104.5% выше по сравнению с началом года (1 195 млрд. тенге). Рост за 2006 год был главным образом обусловлен 125.8 %-ным увеличением объема ссудного портфеля Банка. Объем ссудного портфеля нетто по состоянию на 31 декабря 2006 года составил 1 678,8 млрд. тенге в сравнении с 743,4 млрд. тенге на конец 2005 года (увеличение на 935,4 млрд. тенге). Объем займов и средств, предоставленных банкам, за вычетом резервов на обесценение по состоянию на 31 декабря 2006 года составил 197,2 млрд. тенге в сравнении с 254,3 млрд. тенге на конец 2005 года (снижение на 57,1 млрд. тенге). Финансовые активы по справедливой цене через прибыли и убытки выросли на 129.8% и по состоянию на 31 декабря 2006 года составили 322,6 млрд. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2006 года обязательства Банка увеличились на 97.0 % и составили 2 180,4 млрд. тенге в сравнении с 1 106,6 млрд. тенге на конец 2005 года. Данное увеличение произошло как за счет роста международного банковского финансирования, дополнительного выпуска евро нот, так и увеличения объема клиентских депозитов.

Объем выпущенных долговых ценных бумаг вырос на 39,9% и составил 424,2 млрд. тенге по состоянию на 31 декабря 2006 года по сравнению с 303,1 млрд. тенге по состоянию на 31 декабря 2005 года. В феврале 2006 года Банк выпустил еврооблигации в сингапурских долларах в объеме 100 млн. сингапурских долларов со ставкой купона 4.25 %, в марте 2006 года еврооблигации в евро на сумму 300 млн. Евро сроком на 5 лет со ставкой купона 5.125 %, в ноябре 2006 года еврооблигации на сумму 500 млн. долларов США со ставкой 7.5 % сроком на 10 лет.

Ссуды и средства, полученные от банков, увеличились 2,3 раза и составили 884,3 млрд. тенге на 31 декабря 2006 года по сравнению с 379,2 млрд. тенге на 31 декабря 2005 года. В августе 2006 года Банк получил синдицированный заем. Организованный ING Банком на сумму 850 млн. долларов США, а также в декабре 2006 года синдицированный заем, разделенный на два транша, организатором которого выступили Bank of Tokyo Mitsubishi/ING UniCredit/Standart Chartered Bank на общую сумму 1 млрд. долларов США.

По состоянию на 31 декабря 2006 года субординированный долг Банка составил 78,9 млрд. тенге, в сравнении с 52,2 млрд. тенге по состоянию на 31 декабря 2005 года. Рост на 26,7 млрд. тенге (в 2.4 раза) обусловлен, главным образом, выпуском десятилетних субординированных облигаций на сумму 200 млн. долларов США в июле 2006 года со ставкой купона 8.625%.

Прочие заемные средства увеличились до 68,8 млрд. тенге по состоянию на 31 декабря 2006 года по сравнению с 50,6 млрд. тенге по состоянию на 31 декабря 2005 года. Увеличение за 2006 год, главным образом, обусловлено выпуском двух траншей секьюритизированных облигаций в июне 2006 года на общую сумму 200 млн. долларов США.

Депозиты являются для Банка важным источником финансирования, поэтому Банк активно работает на внутреннем депозитном рынке, предлагая конкурентные рыночные условия по депозитам клиентов. По состоянию за 31 декабря 2006 года объем клиентских депозитов увеличился на 126.7% и составил 687,8 млрд. тенге.

На конец 2006 года объем корпоративных вкладов (без начисленных процентов), равнялся 484,5 млрд. тенге увеличившись с начала года на 293,5 млрд. тенге (в 2,5 раза). Увеличение произошло в основном за счет срочных депозитов в национальной валюте в 5,8 раза (или на 187 млрд. тенге).

Вклады розничных клиентов на конец 2006 года (без начисленных процентов), составили 195,9 млрд. тенге, увеличившись с 31 декабря 2005 года на 88.1 млрд. тенге (81.7%). Увеличение объема срочных депозитов физических лиц произошло как в тенге в 2.6 раза (или на 57,6 млрд. тенге), так и в иностранной валюте на 38.8% (или на 19,1 млрд. тенге). По состоянию на 31 декабря 2006 года акционерный капитал Банка увеличился в 3.1 раза и составил 248,7 млрд. тенге по сравнению с 81,3 млрд. тенге по состоянию на 31 декабря 2005 года. Увеличение произошло в результате проведения IPO и внутреннего размещения акций Банка (138,6 млрд. тенге), а также за счет капитализации текущей прибыли (27,8 млрд. тенге).

Финансовые результаты

По результатам 2006 года Банком получена чистая прибыль в размере 29,6 млрд. тенге (в том числе относящаяся к акционерам материнской компании – 27,8 млрд. тенге) по сравнению с 19,8 млрд. тенге за 2005 год (в том числе относящаяся к акционерам материнской компании – 18,4 млрд. тенге). Рост чистой прибыли Банка, относящейся к материнской компании, составил 51.2%. Высокий уровень прибыли по сравнению с прошлым годом обусловлен ростом в 2006 году как объема чистых процентных доходов (на 37.5%), так и объема чистых непроцентных доходов (на 98.8%).

Чистый процентный доход в 2006 году составил 31,2 млрд. тенге и вырос на 8,5 млрд. тенге по сравнению с 2005 годом. Процентный доход за 2006 год увеличился на 70.4% или на 60,8 млрд. тенге и составил 147,2 млрд. тенге против 86,4 млрд. тенге за 2005 год, прежде всего в результате роста средних объемов активов Банка, приносящих процентный доход на 70.4%. Так, средний объем процентных активов за 2006 год составил 1 246 млрд. тенге в сравнении с 731 млрд. тенге за 2005 год.

Основной рост произошел за счет процентного дохода по займам, предоставленным клиентам, несмотря на то, что его доля в структуре процентного дохода осталась на уровне и составила 88.6% (в сравнении с 88.3% в 2005 году). Рост процентных доходов по ссудам, предоставленным клиентам на 71.1% обусловлен значительным увеличением среднего объема ссуд, выданных клиентам (брутто) с 580 млрд. тенге за 2005 год до 1 015 млрд. тенге за 2006 год.

Рост процентных доходов по займам, предоставленным банкам составил 76,6% с 3,9 млрд. тенге в 2005 году до 6,9 млрд. тенге в 2006 году, его доля в структуре процентного дохода изменилась не значительно и составила 4.7 % (в сравнении с 4.6% в 2005 году). Рост на 3,0 млрд. тенге (в 1,8 раза) произошел в связи с ростом средних процентных ставок с 4.11% за 2005 год до 5.75% за 2006 год и увеличением среднего объема ссуд, предоставленных банкам (брутто) на 17,8 млрд. тенге или на 19% в сравнении с 2005 годом. Средний объем ссуд, предоставленных банкам (брутто) за 2006 год составил 111,3 млрд. тенге по сравнению с 93,5 млрд. тенге за 2005 год.

Процентные расходы за 2006 год увеличились по сравнению с 2005 годом на 81.3% (или на 37,3 млрд. тенге) в результате роста средних объемов процентных обязательств Банка на 78.4% и роста стоимости с 6.71% за 2005 год до 6.87% за 2006 год. Так средний объем процентных обязательств Банка за 2006 год составил 1 201 млрд. тенге в сравнении с 673 млрд. тенге за 2005 год.

В 2006 году ассигнования в резервы на обесценение процентных активов составили 32,9 млрд. тенге против 17,8 млрд. тенге в 2005 году (рост 84.4 %). Рост обусловлен в первую очередь значительным увеличением объема ссуд клиентам (брутто) по состоянию на 31 декабря 2006 года в 2.2 раза (или на 945,8 млрд. тенге) в сравнении с объемом по состоянию на 31 декабря 2005 года. Несмотря на рост объемов ссуд, выданных клиентам, эффективная ставка резервирования снизилась до 4.3% по состоянию на 31 декабря 2006 года по сравнению с 5.5% на конец 2005 года. Это обусловлено улучшением общего экономического положения в Казахстане, а также общим улучшением качества ссудного портфеля Банка.

Чистый непроцентный доход за 2006 год составил 29,0 млрд. тенге и возрос на 98.9% в сравнении с 14,6 млрд. тенге за 2005 год.

Структура чистых непроцентных доходов за 2006 год претерпела некоторые изменения в сравнении со структурой 2005 года. Основной составляющей чистых непроцентных доходов продолжают оставаться чистые комиссионные доходы. Их доля за 2006 год составила 54.8% в сравнении с 64.6% за 2005 год. Увеличилась доля доходов от финансовых активов по справедливой стоимости через прибыли и убытки с 5.8% за 2005 год до 15.7% за 2006 год. Доля доходов от операций с иностранной валютой, ценными бумагами и драгоценными металлами также увеличилась с 10.9% за 2005 год до 18.7% за 2006 год.

Банк продолжает быстро развиваться и совершенствовать свою деятельность в соответствии с международными стандартами, что требует значительных вложений в развитие филиальной сети, штат, информационные системы, в развитие и внедрение новых банковских продуктов.

Операционные расходы Банка выросли на 34.9% в 2006 году по сравнению с 2005 годом (с 13,4 млрд. тенге до 18,0 млрд. тенге, соответственно). Однако в результате опережающего роста операционных доходов коэффициент операционных расходов к операционным доходам после начисления резервов на возможные потери по ссудам в 2006 году уменьшился до 30.0% в сравнении с 35.9% в 2005 году.

Проголосовали:

“За” - 319 272 904 голоса;

“Против” – 12 600 голосов;

“Воздержались” – нет.

Постановили: Утвердить отчет Правления об итогах деятельности Банка за 2006 год.

По второму вопросу Повестки дня выступил г-н Макетаев Н.А., и представил на утверждение годовую консолидированную финансовую отчетность за годы закончившиеся 31 декабря 2006 и 2005 г.г. и Отчет независимых аудиторов. (приложение № 1 к настоящему Протоколу):

Консолидированная финансовая отчетность за 2006 финансовый год АО "Казкоммерцбанк" и дочерних компаний/банков (далее – «Группа») составлена в соответствии с требованиями международного стандарта финансовой отчетности и проаудирована аудиторской компанией ТОО "Делойт энд Туш" (заключение (отчет) независимых аудиторов от 15 марта 2007 года).

По состоянию на 1 января 2007 года валюта консолидированного баланса Группы составила сумму в размере 2,444,302 млн. тенге (Двух триллионов четырехсот сорока четырех миллиардов трехсот двух миллионов тенге).

По результатам финансово-хозяйственной деятельности за 2006 финансовый год сумма нераспределенной чистой прибыли Группы составила 29,586 млн. тенге (Двадцать девять миллиардов пятьсот восемьдесят шесть миллионов тенге) и прибыль на акцию составила сумму в размере 64.83 тенге (Шестидесяти четырех тенге 83 тиын) за акцию.

На основании вышеизложенного, просим акционеров Банка утвердить данные консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2006 и 2005 г.г. и Отчет независимых аудиторов.

Проголосовали:

“За” - 319 285 504 голоса;
“Против” – нет;
“Воздержались” – нет.

Постановили: утвердить годовую консолидированную финансовую отчетность Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2006 и 2005 г.г. и Отчет независимых аудиторов (приложение № 1 к настоящему Протоколу).

По третьему вопросу Повестки дня выступил г-н Макетаев Н.А.

Согласно Постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан №70 от 26 февраля 2000 года «О минимальном размере резервного капитала банков второго уровня» минимальный размер резервного капитала должен составлять не менее 5 % от объема активов банка не подлежащих классификации.

Банком при расчете минимального размера резервного капитала Банка использована форма баланса 700-Н за 31 декабря 2006 года, формируемая в целях регуляторного надзора, где сумма денег на счетах активов, не подлежащих классификации, составила 57 110 173 тыс. тенге.

Минимальный размер резервного капитала = 57 110 173 тыс.тенге * 5% = 2 855 508,65 тыс.тенге. В настоящее время размер резервного капитала Банка составляет 2 015 439 тыс.тенге, что меньше требуемой суммы резервного капитала, в связи с чем предлагаем увеличить размер резервного капитала на 840 069, 65 тыс. тенге, при этом размер капитала первого уровня не изменится.

Оставшийся чистый доход после налогообложения (с учетом решения по четвертому вопросу повестки дня) предлагается капитализировать и направить на нераспределенный чистый доход прошлых лет.

Проголосовали:

“За” - 319 272 904 голоса;
“Против” – 12 600 голосов;
“Воздержались” – нет.

Постановили: распределить чистый доход Банка за 2006 год следующим образом:

- (1) увеличить размер резервного капитала на 840 069,65 тыс. тенге, без изменения размера капитала первого уровня;
- (2) направить чистый доход за 2006 год после налогообложения (с учетом решения по четвертому вопросу повестки дня) на нераспределенный чистый доход прошлых лет.

По четвертому вопросу Повестки дня выступил г-н Макетаев Н.А.

Гарантированный размер дивидендов по привилегированным акциям устанавливается Проспектом выпуска акций Банка (далее – «Проспект выпуска»), зарегистрированным в Агентстве по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 04.01.06 г.

Предлагается установить дату начала выплаты дивидендов по привилегированным акциям с 10 декабря 2007 года, в размере, зафиксированном в Проспекте выпуска (фиксированный дивиденд на одну привилегированную акцию выражается в национальной

валюте Республики Казахстан и рассчитывается по формуле: $0,04 * \text{учетный курс Банка}^1$ на дату выплаты дивидендов) и определить:

- 1) Дату фиксации списка акционеров, имеющих право на получение дивидендов по привилегированным акциям – 12 ноября 2007 года.
- 2) Выплату дивидендов, начисленных в тенге, акционерам Банка – нерезидентам осуществить в иностранной валюте.

Дивиденды по простым акциям предлагается не выплачивать для капитализации чистого дохода Банка с целью реализации стратегии дальнейшего роста.

Проголосовали:

“За” 319 272 904 голоса;

“Против” – 12 600 голосов;

“Воздержались” – нет.

Постановили: установить дату начала выплаты дивидендов по привилегированным акциям с 10 декабря 2007 года, в размере, зафиксированном в Проспекте выпуска, и определить:

- 1) Дату фиксации списка акционеров, имеющих право на получение дивидендов по привилегированным акциям – 12 ноября 2007 года.
- 2) Выплату дивидендов, начисленных в тенге, акционерам Банка – нерезидентам осуществить в иностранной валюте.

Дивиденды по простым акциям не выплачивать.

По пятому вопросу Повестки дня выступил г-н Макетаев Н.А., который сообщил о том, что акционерам Банка предлагается утвердить размер оплаты труда членов Совета директоров по итогам 2006 года [включающая в себя размер ежемесячной заработной платы, выплату годового бонуса за 2005г., подоходный налог и обязательные пенсионные взносы] (см. приложение 2). Также предлагается утвердить размер ежемесячной оплаты труда членов Совета Директоров на 2007 год [включающий в себя размер ежемесячной заработной платы, обязательные пенсионные взносы, подоходный налог], а также бонус за 2006 год (см. приложение 2).

Проголосовали:

“За” - 314 041 138 голосов;

“Против” – 12 600 голосов;

“Воздержались” – 5 231 766 голоса.

Постановили: утвердить размер оплаты труда членов Совета директоров по итогам 2006 года [включающая в себя размер ежемесячной заработной платы, выплату годового бонуса за 2005г., подоходный налог и обязательные пенсионные взносы] (приложение № 2 к настоящему Протоколу). Утвердить размер ежемесячной оплаты труда членов Совета Директоров на 2007 год [включающий в себя размер ежемесячной заработной платы, обязательные пенсионные взносы, подоходный налог], а также бонус за 2006 год (приложение № 2 к настоящему Протоколу).

По шестому вопросу Повестки дня выступила г-жа Мухамедьярова А.А., которая сообщила о том, что 15 февраля 2007 года вопрос об утверждении внешнего аудитора Банка был вынесен на заседание Комитета по аудиту. В обсуждении вопроса, помимо членов Комитета по аудиту приняли участие руководители подразделений, участвующих в работе с внешним аудитором Банка компанией ТОО «Делойт энд Туш». По результатам обсуждения данного вопроса было принято решение, что в целом Банк удовлетворен работой аудиторской

¹ Под «учетным курсом банка» понимается курс тенге к доллару США, сложившийся на утренней (основной) сессии KASE в рабочий день, предыдущий дню установления учетного курса в Банке.

компании ТОО «Делойт энд Туш», в связи с чем предлагается утвердить компанию ТОО «Делойт энд Туш» в качестве внешнего аудитора Банка на 2007 год.

Проголосовали:

“За” - 318 310 904 голоса;
“Против” – 12 600 голосов;
“Воздержались” – 962 000 голоса.

Постановили: утвердить компанию ТОО «Делойт энд Туш» в качестве внешнего аудитора Банка на 2007 год.

По седьмому вопросу Повестки дня выступила г-жа Рыспаева Ж., которая предложила на рассмотрение акционеров Банка вопрос об утверждении Кодекса корпоративного управления АО "Казкоммерцбанк" с учетом изменений и дополнений № 1 (далее - «Кодекс»). Изменения и дополнения № 1 в Кодекс разработаны с целью его приведения в соответствие действующему законодательству, а также требованиям фондовых бирж, в листинге которых находятся ценные бумаги Банка.

Основные изменения и дополнения в Кодекс касаются:

- возможности участия в общих собраниях акционеров держателей глобальных и американских расписок, базовым активом которых являются простые акции Банка, в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- возможности создания при Совете Директоров Банка нового комитета – Комитета по назначениям и вознаграждениям, образование, которого необходимо для более эффективного управления Банком в целом и для эффективного решения задач, поставленных перед Советом Директоров Банка, в частности;
- существенных корпоративных событий Банка, информация о которых предоставляется на фондовые биржи в Республике Казахстан и за рубежом, в листинге которых находятся ценные бумаги Банка.

Проголосовали:

“За” - 313 903 138 голосов;
“Против” – 12 600 голосов;
“Воздержались” – 5 369 766 голоса.

Постановили: утвердить Кодекс корпоративного управления АО "Казкоммерцбанк" с учетом изменений и дополнений № 1 (приложение № 3 к настоящему Протоколу).

По восьмому вопросу Повестки дня выступил г-н Макетаев Н.А., который сообщил о том, что после утверждения консолидированной финансовой отчетности Группы за 2005 год было установлено, что привилегированные акции Банка должны рассматриваться как комбинированный финансовый инструмент в соответствии с МСБУ № 32 «Финансовые инструменты – раскрытие и представление информации». Данное требование обусловлено МСБУ № 32 в новой редакции, который введен в действие в 2005 году, на русском языке МСБУ № 32 появился в 2006 году то есть на момент оставления консолидированной отчетности Группы МСБУ № 32 был неизвестен Банку и аудиторской организации Банка.

Вышеуказанный стандарт требует отражать полученные средства от выпуска комбинированных финансовых инструментов в капитале или обязательствах в зависимости от закрепленных финансовыми инструментами прав для держателей таких инструментов. Привилегированные акции по МСБУ № 32 относятся к договорному обязательству выплачивать дивиденды и соответственно их необходимо учитывать как обязательство.

Для соответствия требованиям МСБУ № 32 «Финансовые инструменты – раскрытие и представление информации» консолидированный бухгалтерский баланс Группы, отчет о

прибылях и убытках, отчет об изменениях в капитале и о движении денег были пересчитаны на основе данных из предыдущих отчетов.

Кроме того, в соответствии с пересмотренным МСБУ № 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» прибыль или убыток по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, должны отражаться непосредственно в капитале, за исключением убытков от обесценения и прибыли и убытков по курсовым разницам.

Сумма корректировки справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, в консолидированной финансовой отчетности Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2004 и 2003 гг., составила 30 млн. тенге и (41) млн. тенге, соответственно. Кумулятивный эффект корректировки справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, признанный в консолидированной финансовой отчетности Группы по состоянию на 31 декабря 2004 и 2003 гг. в статье «Нераспределенная прибыль» составил положительную величину в размере 11 млн. тенге и 41 млн. тенге, соответственно.

На сумму начисленных дивидендов по привилегированным акциям осуществлена реклассификация: с нераспределенного дохода прошлых периодов отнесена на процентные расходы текущих финансовых годов.

На основании вышеизложенного просим Вас утвердить изменения и дополнения внесенные в консолидированную финансовую отчетность Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2005, 2004 и 2003 г.г. (пересчитанная) оды и принять аудиторское заключение.

Проголосовали:

“За” - 313 915 738 голосов;

“Против” – нет;

“Воздержались” – 5 369 766 голоса.

Постановили: утвердить изменения и дополнения, внесенные в консолидированную финансовую отчетность Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2005, 2004 и 2003 г.г. (пересчитанная) и Отчет независимых аудиторов (приложение № 4 к настоящему Протоколу).

По девятому вопросу Повестки дня выступила г-жа Мухамедьярова А.А., которая сообщила о том, что в виду того, что рассмотрение кандидатов на избрание в члены Совета Директоров - независимого директора Банка продолжают, предлагается на настоящем годовом Общем собрании Акционеров Банка данный вопрос не рассматривать и перенести рассмотрение данного вопроса при наличии соответствующей кандидатуры на одно из следующих Общих собраний Акционеров Банка.

Проголосовали:

“За” - 313 563 724 голоса;

“Против” – 490 014 голоса;

“Воздержались” – 5 231 766 голосов.

Постановили: данный вопрос не рассматривать и перенести рассмотрение данного вопроса при наличии соответствующей кандидатуры на одно из следующих Общих собраний Акционеров Банка.

По десятому вопросу Повестки дня выступила г-жа Мухамедьярова А.А., которая информировала акционеров Банка о том, что обращений со стороны акционеров Банка на действия Банка и его должностных лиц Банка не поступало.

Проголосовали:

“За” - 313 903 138 голосов;

“Против” – 12 600 голосов;

“Воздержались” – 5 369 766 голосов.

Постановили: принять к сведению предоставленную информацию.

По одиннадцатому вопросу Повестки дня выступила г-жа Мухамедьярова А.А., которая информировала акционеров Банка о размере ежемесячной оплаты труда членов Совета Директоров Банка и Правления на 2006 и 2007 год [включающего в себя размер ежемесячной заработной платы, командировочные расходы сверх норм, обязательные пенсионные взносы, подоходный налог], а также размер бонуса за 2006 (см. приложение 5):

Проголосовали:

“За” - 313 229 352 голоса;

“Против” – 12 600 голосов;

“Воздержались” – 6 043 552 голоса.

Постановили: принять к сведению информацию о размере ежемесячной оплаты труда членов Совета Директоров Банка и Правления на 2006 и 2007 год [включающего в себя размер ежемесячной заработной платы, командировочные расходы сверх норм, обязательные пенсионные взносы, подоходный налог], а также размер бонуса за 2006 год.

Повестка дня исчерпана. Председатель объявил собрание закрытым.

Председатель Общего собрания

Шаяхметов А.Р.

Секретарь Общего собрания

Мухамедьярова А.А.

**Представители акционеров,
владеющих 10% и более процентами
голосующих акций**

Шаяхметов А.Р.

Тё Т.

Мукажанова А.