



# Протокол №47

## Годового общего собрания акционеров Акционерного общества «Kaspi Bank»

г. Алматы  
«02» марта 2020 года

<b>Наименование:</b>	Акционерное общество «Kaspi Bank» (далее – Банк)
<b>Место нахождения исполнительного органа (Правления) Банка:</b>	Республика Казахстан, 050013, г. Алматы, ул. Наурызбай батыра, 154 «А».
<b>Дата проведения Годового общего собрания акционеров Банка (далее–Собрание):</b>	«02» марта 2020 года
<b>Время проведения Собрания:</b>	10-00 часов 00 минут местного времени
<b>Место проведения Собрания:</b>	Собрания: 050013, г. Алматы, ул. Наурызбай батыра, 154 «А»

Извещение, содержащее все необходимые сведения о настоящем Собрании, определенные действующим законодательством и Уставом Банка, опубликовано на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности и на сайте Банка по адресу: [www.kaspibank.kz](http://www.kaspibank.kz) - 31.01.2020г.

Заместитель Председателя Правления – Диденко Ю.М. зачитал Справку о количестве голосов акционеров Банка, зарегистрированных для участия в Собрании акционеров.

На основании данных Списка акционеров АО «Kaspi Bank», предоставленного регистратором АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» по состоянию на 01 февраля 2020 года, количество голосующих акций, имеющих право голоса на дату проведения Собрания – **18 345 540** штук голосов.

Для участия в Собрании к 10-00 часам местного времени зарегистрирован один крупный акционер - Банковский холдинг акционерное общество АО Kaspi Group (далее акционер), в собственности которого находится **17 347 729** штук простых акций (голосов) или 94,6% от общего количества голосующих акций Банка, представленный на собрании Генеральным директором Чинтаевым Н.Р.

Дата составления списка акционеров, имеющих право на участие в Собрании, определенная решением Совета директоров Банка (Протокол № 2020/01-08 от 31.01.2020 г.) – 01 февраля 2020 года.

Таким образом, на момент окончания регистрации участников Собрания, в соответствии с п.1 статьи 45 Закона РК от 13 мая 2003 года № 415-III «Об акционерных обществах» (далее – Закон об акционерных обществах), предъявляемыми к кворуму общего Собрания, зарегистрированы акционеры (представители акционеров), включенные в список акционеров, имеющих право принимать участие в нем и голосовать на нем, владеющие в совокупности пятьюдесятью и более процентами голосующих акций общества.

Следовательно, по результатам регистрации акционеров (представителей акционеров) Банка, общее Собрание признано **правомочным**.

**Заместитель Председателя Правления – Диденко Ю.М.** 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 г-н Диденко Ю.М. 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  
«Против» - нет  
«Воздержался» - нет

### Решили:

Избрать Председателем собрания г-на Беркинбаева Сабыржана Омархановича;  
Секретарем Собрания г-жу Ни Людмилу Владимировну.

Далее Собрание продолжает работу под руководством избранного Председателя Собрания.

### Председатель Собрания:

- Уважаемый акционер! На собрании работает Счетная комиссия Банка, избранная общим Собранием акционеров 09 июля 2018 года в составе:

**Председатель счетной комиссии:** Ни Людмила Владимировна;

**Члены Счетной комиссии:** Базарбаева Асия Сергазиевна;

Монаникова-Дзюбак Елена Владимировна;

Цой Наталья Абильсоновна.

### Председатель Собрания:

В соответствии со статьей 46 Закона об акционерных обществах для разъяснения вопросов реализации прав акционеров и порядок голосования на общем Собрании акционеров, предоставляю слово Председателю Счетной комиссии – г-же Ни Людмиле Владимировне.

### Доклад Председателя счетной комиссии - г-жи Ни Людмилы Владимировны:

- Уважаемый акционер! В соответствии с требованиями ст. 50 Закона об акционерных обществах и п. 99 гл.8 Устава Банка голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна акция – один голос», за исключением следующих случаев:

- 1) ограничения максимального количества голосов по акциям, предоставляемых одному акционеру в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;
- 2) кумулятивного голосования при избрании членов Совета директоров;
- 3) предоставления каждому лицу, имеющему право голосовать на Общем собрании акционеров, по одному голосу по процедурным вопросам проведения Общего собрания акционеров.

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» или варианты голосования по каждому кандидату в органы общества.
- Выборы членов совета директоров осуществляются акционерами кумулятивным голосованием с использованием бюллетеней для голосования, за исключением случая, когда на одно место в совете директоров баллотируется один кандидат.
- 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:

Мосидзе Тенгиза Заместителя Председателя Правления, по вопросам повестки дня:

2. Об утверждении годовой финансовой отчетности АО «Kaspi Bank» за 2019 год;

3. Об определении порядка распределения чистого дохода АО «Kaspi Bank» за 2019 год и размера дивиденда в расчете на одну простую акцию АО «Kaspi Bank»;

### Итоги голосования:

«За» - 1 голос  
«Против» - нет  
«Воздержался» - нет

### Решили:



Допустить к участию в Собрании с правом выступления по вопросам повестки дня Собрания без права участия в обсуждении и прениях: Заместителя Председателя Правления Мосидзе Тенгиза по вопросам повестки дня:

2. Об утверждении годовой финансовой отчетности АО «Kaspi Bank» за 2019 год;
3. Об определении порядка распределения чистого дохода АО «Kaspi Bank» за 2019 год и размера дивиденда в расчете на одну простую акцию АО «Kaspi Bank»;

**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
- «Против» - нет
- «Воздержался» - нет

**Решили:**

Определить открытую форму голосования по вопросам повестки дня Собрания.

**Четвертый процедурный вопрос.**

**Утверждение регламента работы Собрания.**

**Председатель Собрания** предложил утвердить следующий Регламент работы Собрания:

- доклад, выступления по вопросам повестки дня - 3 – 10 минут;
- выступления в прениях - 3 минуты;
- поскольку второй вопрос Повестки дня «Об утверждении годовой финансовой отчетности АО «Kaspi Bank» за 2019 год, взаимосвязан с третьим вопросом «Об определении порядка распределения чистого дохода АО «Kaspi Bank» за 2019 год и размера дивиденда в расчете на одну простую акцию АО «Kaspi Bank» - предлагаю рассмотреть их одновременно, а затем приступить к обсуждению и прениям по каждому из указанных вопросов.

**Итоги голосования:**

- «За» - 1 голос
- «Против» - нет
- «Воздержался» - нет

**Решили:**

Утвердить следующий Регламент работы Собрания:

- доклад, выступления по вопросам повестки дня - 3 – 10 минут;
- выступления в прениях - 3 минуты;
- второй вопрос Повестки дня «Об утверждении годовой финансовой отчетности АО «Kaspi Bank» за 2019 год, рассмотреть одновременно с третьим вопросом «Об определении порядка распределения чистого дохода АО «Kaspi Bank» за 2019 год и размера дивиденда в расчете на одну простую акцию АО «Kaspi Bank», а затем приступить к обсуждению и прениям по каждому из указанных вопросов.

**Председатель Собрания** информировал акционеров о том, что в соответствии с требованиями пункта 5 статьи 48 Закона об акционерных обществах, Председатель Собрания имеет право вынести на голосование предложение о прекращении прений по рассматриваемому вопросу, а также об изменении способа голосования по нему.

**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 на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности и на сайте Банка по адресу: [www.kaspibank.kz](http://www.kaspibank.kz) - 31.01.2020г.

**Председатель Собрания:**

- Прошу проголосовать по первому вопросу Повестки дня:

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

**Повестка дня:**

1. Об утверждении повестки дня Годового общего собрания акционеров;



2. Об утверждении годовой финансовой отчетности АО «Kaspi Bank» за 2019 год;
3. Об определении порядка распределения чистого дохода АО «Kaspi Bank» за 2019 год и размера дивиденда в расчете на одну простую акцию АО «Kaspi Bank»;
4. Информация об обращениях акционеров на действия АО «Kaspi Bank» и его должностных лиц и итогах их рассмотрения в 2019 году.

#### Итоги голосования:

«За» - 17 347 729 голосов

«Против» - нет

«Воздержался» - нет

#### Решили:

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

1. Об утверждении повестки дня Годового общего собрания акционеров;
2. Об утверждении годовой финансовой отчетности АО «Kaspi Bank» за 2019 год;
3. Об определении порядка распределения чистого дохода АО «Kaspi Bank» за 2019 год и размера дивиденда в расчете на одну простую акцию АО «Kaspi Bank»;
4. Информация об обращениях акционеров на действия АО «Kaspi Bank» и его должностных лиц и итогах их рассмотрения в 2019 году.

#### Председатель Собрания:

- Переходим к рассмотрению второго вопроса Повестки дня Собрания: «Об утверждении годовой финансовой отчетности АО «Kaspi Bank» за 2019 год.

**Председатель Собрания** предоставил слово по второму и третьему вопросам Повестки дня Собрания - Заместителю Председателя Правления Мосидзе Т.

- Заместитель Председателя Правления Мосидзе Т. провел презентацию: рассказал об итогах деятельности и достигнутых финансовых результатах Банка за 2019 год:

#### Основные финансовые показатели (2019)

- Операционный доход 326 349
- Провизии 38 510
- Прибыль 175 415
- Кредиты/Депозиты 79%
- СоR 3,5%
- Адекватность капитала (базель3) 22,4%

Информация о распределении нераспределенной чистой прибыли и размере дивидендов АО «Kaspi Bank» на 2020 год

Показатель	млн. тг.
Нераспределённая чистая прибыль Банка по состоянию на 31.12.2018 год	187,168
Выплата дивидендов в 2019 году	119,160
Чистая прибыль за 2019 год	175,135
Нераспределённая чистая прибыль Банка по состоянию на 31.12.2019 год	243,143
Выплата дивидендов по привилегированным акциям	По факту
Выплата дивидендов по простым акциям	По факту

Решением Совета директоров АО «Kaspi Bank» от 31 января 2020г. предварительно была утверждена годовая финансовая отчетность Банка за 2019 год, независимым аудитором ТОО «Делойт» подтверждена достоверность и правильность данных годовой финансовой отчетности за 2019 год.



- Уважаемый акционер! На основании изложенного прошу Вас утвердить консолидированную годовую финансовую отчетность АО «Kaspi Bank» за 2019 год с учетом отчетов аудитора.

**Председатель Собрани** предложил акционеру проголосовать за поступившие предложения в порядке очередности, при условии отсутствия вопросов к докладчику по второму вопросу:

- Утвердить консолидированную годовую финансовую отчетность АО «Kaspi Bank» за 2019 год с учетом отчетов аудитора.

**Итоги голосования:**

«За» - 17 347 729 голосов

«Против» - нет

«Воздержался» - нет

**Решили:**

Утвердить консолидированную годовую финансовую отчетность АО «Kaspi Bank» за 2019 год с учетом отчетов аудитора.

По третьему вопросу Повестки дня «Об определении порядка распределения чистого дохода АО «Kaspi Bank» за 2019 год и размера дивиденда в расчете на одну простую акцию АО «Kaspi Bank»:

**Председатель Собрани**:

- В соответствии со статьями 35 и 36 Закона об акционерных обществах, и Устава АО «Kaspi Bank», Совет директоров выносит предложение об утверждении следующего порядка распределения чистого дохода Общества :

**Предложение по распределению чистого дохода АО «Kaspi Bank» за 2019 год**

Показатель	Млн. тенге
Чистая прибыль за 2019 год	175,135
Нераспределённая чистая прибыль Банка по состоянию на 31.12.2019 год	243,143
Выплата дивидендов по привилегированным акциям	Из расчета 2885 тенге за одну привилегированную акцию.
Выплата дивидендов по простым акциям	Из расчета 2885 тенге за одну простую акцию
Отчисления в фонды Банка	Оставшаяся часть чистого дохода.

Утвердить следующий порядок распределения чистого дохода АО «Kaspi Bank»:

- Осуществить выплату дивидендов по простым и привилегированным акциям Банка в размере 2885 (Две тысячи восемьсот восемьдесят пять) тенге на одну акцию.

**Период выплаты:** 2019 год.

**Дата начала выплаты:** «02» марта 2020 года.

**Председатель собрания** проинформировал, что в соответствии со ст. 24 Закона «Об акционерных обществах»: Размер дивидендов, начисляемых по привилегированным акциям, не может быть меньше размера дивидендов, начисляемых по простым акциям за этот же период.

Выплата дивидендов по простым акциям общества не производится до полной выплаты дивидендов по привилегированным акциям акционерам, имеющим право получения дивидендов, и по которым имеются актуальные реквизиты в системе реестров держателей акций общества.

**Председателем собрания**, в соответствии со статьями 23, 24 Закона об акционерных обществах ставится предложение на голосование:

**Утвердить следующий порядок распределения чистого дохода АО «Kaspi Bank»:**

- Осуществить выплату дивидендов по простым и привилегированным акциям Банка в размере 2885 (Две тысячи восемьсот восемьдесят пять) тенге на одну акцию;

**Период выплаты:** 2019 год;

**Дата начала выплаты:** «02» марта 2020 года;

Выплату дивидендов по акциям Банка осуществить путем зачисления на банковские счета держателей, указанные в списке акционеров Банка, полученном от Центрального депозитария. Правлению Банка, в



соответствии со ст. 24 Закона «Об акционерных обществах» опубликовать на казахском и русском языках на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности информацию о выплате дивидендов по привилегированным акциям в течение пяти рабочих дней перед наступлением срока выплаты дивидендов.

### Итоги голосования:

«За» - 17 347 729 голосов

«Против» - нет

«Воздержался» - нет

### Решили:

#### Утвердить следующий порядок распределения чистого дохода АО «Kaspi Bank»:

- Осуществить выплату дивидендов по простым и привилегированным акциям Банка в размере 2885 (Две тысячи восемьсот восемьдесят пять) тенге на одну акцию;

**Период выплаты:** 2019 год;

**Дата начала выплаты:** «02» марта 2020 года;

Выплату дивидендов по акциям Банка осуществить путем зачисления на банковские счета держателей, указанные в списке акционеров Банка, полученном от Центрального депозитария. Правлению Банка, в соответствии со ст. 24 Закона Об акционерных обществах опубликовать на казахском и русском языках на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности информацию о выплате дивидендов по привилегированным акциям в течение пяти рабочих дней перед наступлением срока выплаты дивидендов.

**Председатель собрания** - Уважаемый акционер, до перехода к рассмотрению 4 вопроса повестки дня Собрания предлагаю, в соответствии с п.2 статьи 35 Закона Об акционерных обществах рассмотреть письмо Председателя Совета директоров АО «Kaspi Bank» г-на Ким В.К., в котором он информирует акционеров общества о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления Банка за 2019 год. Председатель Собрания предоставил для ознакомления акционеру письмо Председателя Совета директоров Банка.

После ознакомления акционера с письмом **Председатель Собрания:**

- Переходим к рассмотрению четвертого вопроса Повестки дня Собрания: «Информация об обращениях акционеров на действия АО «Kaspi Bank» и его должностных лиц и итогах их рассмотрения в 2019 году», и предоставляю слово корпоративному секретарю Ни Л.В.

- Уважаемый акционер! Согласно п. 2 ст. 35 Закона 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. В 2019 году обращений на действия Банка и его должностных лиц не поступало. В 2019 году было получено 17 писем/запросов от акционеров. В том числе 3 запроса от юридических лиц акционеров и 14 писем от физических лиц акционеров. Письма/запросы касались вопросов начисления и порядка выплаты дивидендов, оказания содействия в изменении данных в системе реестра держателей акций общества Центрального депозитария. Всем акционерам были даны своевременные ответы.

#### **Председатель Собрания:**

- В соответствии со статьями пп.3 п.2 ст.35 и пп.3-1 п.3 ст.44 Закона Об акционерных обществах предлагаю общему Собранию:

Принять к сведению информацию об отсутствии обращений акционеров на действия АО «Kaspi Bank» и его должностных лиц и итогах их рассмотрения в 2019 году.

### Итоги голосования:

«За» - 17 347 729 голосов

«Против» - нет

«Воздержался» - нет

### Решили:

Принять к сведению информацию об отсутствии обращений акционеров на действия АО «Kaspi Bank» и его должностных лиц и итогах их рассмотрения в 2019 году.

**Председатель Собрания** предложил акционеру проголосовать за внесенное им предложение:

- Утвердить Решения годового общего Собрания акционеров АО «Kaspi Bank» по итогам 2019 года (списком).

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

#### Повестка дня:

1. Об утверждении повестки дня Годового общего собрания акционеров;
2. Об утверждении годовой финансовой отчетности АО «Kaspi Bank» за 2019 год;



3. Об определении порядка распределения чистого дохода АО «Kaspi Bank» за 2019 год и размера дивиденда в расчете на одну простую акцию АО «Kaspi Bank»;
  4. Информация об обращениях акционеров на действия АО «Kaspi Bank» и его должностных лиц и итогах их рассмотрения в 2019 году.
2. Утвердить консолидированную годовую финансовую отчетность АО «Kaspi Bank» за 2019 год с учетом отчетов аудитора;
  3. **Утвердить следующий порядок распределения чистого дохода АО «Kaspi Bank»:**  
 - Осуществить выплату дивидендов по простым и привилегированным акциям Банка в размере 2885 (Две тысячи восемьсот восемьдесят пять) тенге на одну акцию;  
**Период выплаты:** 2019 год;  
**Дата начала выплаты:** «02» марта 2020 года;  
 Выплату дивидендов по акциям Банка осуществить путем зачисления на банковские счета держателей, указанные в списке акционеров Банка, полученном от Центрального депозитария. Правлению Банка, в соответствии со ст. 24 Закона Об акционерных обществах опубликовать на казахском и русском языках на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности информацию о выплате дивидендов по привилегированным акциям в течение пяти рабочих дней перед наступлением срока выплаты дивидендов.
  4. Принять к сведению информацию об отсутствии обращений акционеров на действия АО «Kaspi Bank» и его должностных лиц и итогах их рассмотрения в 2019 году.

#### Итоги голосования:

«За» - 17 347 729 голосов  
 «Против» - нет  
 «Воздержался» - нет

#### Решили:

Утвердить Решения годового Общего собрания акционеров АО «Kaspi Bank» по итогам 2019 года (списком).

**Председатель Собрания** говорит, что все вопросы повестки дня исчерпаны.

**Председатель Собрания** уточняет:

- Есть ли у акционера Банка замечания, предложения и пожелания по процедуре ведения Собрания? Замечаний и предложений не поступило. Предлагает закрыть Собрание, в соответствии с п.3 ст.52 Закона Об акционерных обществах членам Счетной комиссии засвидетельствовать правильность составления Протокола собрания № 47 в течение трех рабочих дней после закрытия Собрания, что предусмотрено ст. 52 Закона Об акционерных обществах.


**Председатель Собрания** поблагодарил акционера за участие в работе Собрания. Собрание открыто в 10-00 часов, закрыто в 10 часов 40 минут местного времени.

Председатель собрания

  
 \_\_\_\_\_  
 подпись

Беркинбаев С.

Представитель крупного акционера  
 АО «Kaspi Bank»

  
 \_\_\_\_\_  
 подпись

Чинтаев Н.Р.

Секретарь Собрания,  
 Председатель Счетной комиссии  
 АО «Kaspi Bank»

  
 \_\_\_\_\_  
 подпись

Ни Л.В.

Член Счетной комиссии  
 АО «Kaspi Bank»

  
 \_\_\_\_\_  
 подпись


Монанникова-Дзюбак Е.В.

Член Счетной комиссии  
 АО «Kaspi Bank»

  
 \_\_\_\_\_  
 подпись

Базарбаева А.С.

Член Счетной комиссии  
 АО «Kaspi Bank»

  
 \_\_\_\_\_  
 подпись

Цой Н.А.

Қазақстан Республикасы  
Темір жолы, Қаулаған /  
Проконтроль және қадағалау бөлімі  
Қазақстан Республикасының Темір жолы  
Қазақстан Республикасының Темір жолы

парақ / листов

