

ПРОТОКОЛ № 35
Годового общего собрания акционеров
Акционерного общества «Kaspi Bank»

г. Алматы

«29» мая 2017 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) - 29 мая 2017 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.kaspi.kz) - 28.04.2017г.

Заместитель Председателя Правления - г-н Диденко Юрий зачитал Справку о количестве голосов акционеров Банка, зарегистрированных для участия в Собрании акционеров.

- На основании данных Списка акционеров АО «Kaspi Bank», предоставленного регистратором АО «Единый регистратор ценных бумаг» по состоянию на 28 апреля 2017 года, количество голосующих акций, имеющих право голоса на дату проведения Собрания – **17 557 806** штук (голосов).

Для участия в Собрании к 10-00 часам местного времени зарегистрирован один крупный акционер - Банковский холдинг акционерное общество АО «Kaspi Group» (Каспи Групп), представленный на собрании представителем по доверенности, в собственности которого находится **17 347 706** штук простых акций (голосов) или **98,8%** от общего количества голосующих акций Банка.

Дата составления списка акционеров, имеющих право на участие в Собрании, определенная решением Совета директоров Банка (Протокол № 2017/04-35) – 28 апреля 2017 года.

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**.

Заместитель Председателя Правления – г-н Диденко Юрий предложил перейти к рассмотрению процедурных вопросов, по которым голосование осуществляется по принципу «один акционер – один голос».

ПЕРВЫЙ ПРОЦЕДУРНЫЙ ВОПРОС.

Избрание Председателя и Секретаря Собрания.

Заместитель Председателя Правления предложил акционеру избрать Председателя и Секретаря Собрания:

Председателем Собрания – г-на Беркинбаева Сабыржана Омархановича;

Секретарем Собрания – г-жу Ни Людмилу Владимировну.

И ставит предложенные кандидатуры на голосование.

Итоги голосования:

«За» - 1голос

«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:

ВТОРОЙ ПРОЦЕДУРНЫЙ ВОПРОС.

«Уважаемый акционер!

В соответствии с п. 2 ст.46 Закона РК от 13 мая 2003 года № 415-ІІ «Об акционерных обществах» в случае отсутствия Члена Счетной комиссии во время проведения общего собрания акционеров разрешается дополнительное избрание Члена Счетной комиссии.

Предлагаю избрать на время проведения собрания Председателем Счетной комиссии – корпоративного секретаря Ни Людмилу Владимировну

И ставит предложенную кандидатуру на голосование.

Итоги голосования:

«За» - 1 голос

«Против» - нет

«Воздержался» - нет

РЕШИЛИ: Избрать на время проведения собрания Председателем Счетной комиссии – корпоративного секретаря Ни Людмилу Владимировну

Председатель Собрания: в соответствии со статьей 46 Закона РК от 13 мая 2003 года № 415-ІІ «Об акционерных обществах» для разъяснения вопросов реализации прав акционеров на общем собрании акционеров, предоставляю слово избранному 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 Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и п. 100 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» и кумулятивного голосования при избрании членов Совета директоров.

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.*

Спасибо за внимание.

ТРЕТИЙ 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:

Мосидзе Тенгиза – Члена Правления, Управляющего директора Банка (по вопросам повестки дня: 2. Об утверждении годовой финансовой отчетности АО «Kaspi Bank» за 2016 год; 3. Об определении порядка распределения чистого дохода АО «Kaspi Bank» за 2016 год и размера дивиденда в расчете на одну простую акцию АО «Kaspi Bank»);

Чинтаева Нурдаля – Директора Департамента корпоративного сопровождения (по вопросам повестки дня: 7. Об утверждении изменений в Устав АО «Kaspi Bank»; 8. Об утверждении Положения о Совете директоров АО «Kaspi Bank» в новой редакции; 9. Об утверждении Кодекса корпоративного управления АО «Kaspi Bank» в новой редакции; 10. Об утверждении Положения о Счетной комиссии АО «Kaspi Bank» в новой редакции; 11. Об утверждении Правил выкупа АО «Kaspi Bank» размещенных акций и методики определения стоимости выкупаемых акций в новой редакции; 12. Об отмене действия Положения о Резервном капитале АО «Kaspi Bank», утвержденного на Общем собрании акционеров 26.09.2008 г.)

Итоги голосования:

«За» - 1 голос

«Против» - нет

«Воздержался» - нет

РЕШИЛИ: Допустить приглашенных лиц к участию в Собрании с правом выступления по вопросам повестки дня Собрания без участия в прениях - Мосидзе Тенгиза – Члена Правления, Управляющего директора Банка (по вопросам повестки дня: 2. Об утверждении годовой финансовой отчетности АО «Kaspi Bank» за 2016 год; 3. Об определении порядка распределения чистого дохода АО «Kaspi Bank» за 2016 год и размера дивиденда в расчете на одну простую акцию АО «Kaspi Bank»;

Чинтаева Нурдаля – Директора Департамента корпоративного сопровождения (по вопросам повестки дня: 7. Об утверждении изменений в Устав АО «Kaspi Bank»; 8. Об утверждении Положения о Совете директоров АО «Kaspi Bank» в новой редакции; 9. Об утверждении Кодекса корпоративного управления АО «Kaspi Bank» в новой редакции; 10. Об утверждении Положения о Счетной комиссии АО «Kaspi Bank» в новой редакции; 11. Об утверждении Правил выкупа АО «Kaspi Bank» размещенных акций и методики определения стоимости выкупаемых акций в новой редакции; 12. Об отмене действия Положения о Резервном капитале АО «Kaspi Bank», утвержденного на Общем собрании акционеров 26.09.2008 г.)

ЧЕТВЕРТЫЙ 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.

ПЯТЫЙ 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 2016 год, взаимосвязан с третьим вопросом «Об определении порядка распределения чистого дохода АО «Kaspi Bank» за 2016 год и размера дивиденда в расчете на одну простую акцию АО «Kaspi Bank» - предлагаю рассмотреть их одновременно, а затем приступить к обсуждению: прениям и обсуждению 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.

Председатель Собрания информировал акционеров 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 СМИ (на интернет ресурсе по адресу: www.kaspi.kz) - 28.04.2017г.

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 2016 год;
3. Об определении порядка распределения чистого дохода АО «Kaspi Bank» за 2016 год и размера дивиденда в расчете на одну простую акцию АО «Kaspi Bank»;
4. Об определении аудиторской организации, осуществляющей аудит годовой финансовой отчетности АО «Kaspi Bank» на 2017, 2018 годы;
5. Информация об обращениях акционеров на действия АО «Kaspi Bank» и его должностных лиц и итогах их рассмотрения в 2016 году;
6. О досрочном прекращении полномочий Счетной комиссии АО «Kaspi Bank», избрание новых членов и определение количественного состава и срока полномочий Счетной комиссии АО «Kaspi Bank»;
7. Об утверждении изменений в Устав АО «Kaspi Bank»;
8. Об утверждении Положения о Совете директоров АО «Kaspi Bank» в новой редакции;
9. Об утверждении Кодекса корпоративного управления АО «Kaspi Bank» в новой редакции;
10. Об утверждении Положения о Счетной комиссии АО «Kaspi Bank» в новой редакции;
11. Об утверждении Правил выкупа АО «Kaspi Bank» размещенных акций и методики определения стоимости выкупаемых акций в новой редакции;
12. Об отмене действия Положения о Резервном капитале АО «Kaspi Bank», утвержденного на Общем собрании акционеров 26.09.2008 г.

Представитель акционера АО «Kaspi Group» (Каспи Групп) Авдеева Оксана: Я уполномочена внести дополнительно в Повестку дня вопрос:

- Об определении размера и условий выплаты вознаграждений и компенсации расходов членам Совета директоров АО «Kaspi Bank» за исполнение ими своих обязанностей.

Председатель Собрания: В соответствии со ст.43 Закона РК от 13 мая 2003 года № 415-III «Об акционерных обществах», предложение по изменению Повестки дня может быть предъявлено акционером непосредственно на собрании лишь в случае, если за данное предложение проголосует 95% от голосующих акций Общества. В этой связи прошу Председателя счетной комиссии повторно озвучить количество зарегистрированных голосов, принимающих участие в голосовании.

Ни Л.: зарегистрировано 98,8% от общего количества голосующих акций или 17 347 706 штук простых акций (голосов).

Председатель Собрания: Кворум для рассмотрения данного вопроса соблюден, в этой связи прошу акционеров проголосовать за внесение изменения в Повестку дня: Дополнить повестку дня вопросом: «Об определении размера и условий выплаты вознаграждений и компенсации расходов членам Совета директоров АО «Kaspi Bank» за исполнение ими своих обязанностей»

Председатель Собрания Прошу проголосовать по первому вопросу Повестки дня:

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

Повестка дня:

1. Об утверждении повестки дня Годового общего собрания акционеров;
2. Об утверждении годовой финансовой отчетности АО «Kaspi Bank» за 2016 год;
3. Об определении порядка распределения чистого дохода АО «Kaspi Bank» за 2016 год и размера дивиденда в расчете на одну простую акцию АО «Kaspi Bank»;
4. Об определении аудиторской организации, осуществляющей аудит годовой финансовой отчетности АО «Kaspi Bank» на 2017, 2018 годы;
5. Информация об обращениях акционеров на действия АО «Kaspi Bank» и его должностных лиц и итогах их рассмотрения в 2016 году;
6. О досрочном прекращении полномочий Счетной комиссии АО «Kaspi Bank», избрание новых членов и определение количественного состава и срока полномочий Счетной комиссии АО «Kaspi Bank»;
7. Об утверждении изменений в Устав АО «Kaspi Bank»;
8. Об утверждении Положения о Совете директоров АО «Kaspi Bank» в новой редакции;
9. Об утверждении Кодекса корпоративного управления АО «Kaspi Bank» в новой редакции;
10. Об утверждении Положения о Счетной комиссии АО «Kaspi Bank» в новой редакции;
11. Об утверждении Правил выкупа АО «Kaspi Bank» размещенных акций и методики определения стоимости выкупаемых акций в новой редакции;
12. Об отмене действия Положения о Резервном капитале АО «Kaspi Bank», утвержденного на Общем собрании акционеров 26.09.2008 г.
13. Об определении размера и условий выплаты вознаграждений и компенсации расходов членам Совета директоров АО «Kaspi Bank» за исполнение ими своих обязанностей.

Итоги голосования

«За» - 17 347 706 голосов

«Против» - нет

«Воздержался» - нет

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

1. Об утверждении повестки дня Годового общего собрания акционеров;
2. Об утверждении годовой финансовой отчетности АО «Kaspi Bank» за 2016 год;
3. Об определении порядка распределения чистого дохода АО «Kaspi Bank» за 2016 год и размера дивиденда в расчете на одну простую акцию АО «Kaspi Bank»;
4. Об определении аудиторской организации, осуществляющей аудит годовой финансовой отчетности АО «Kaspi Bank» на 2017, 2018 годы;
5. Информация об обращениях акционеров на действия АО «Kaspi Bank» и его должностных лиц и итогах их рассмотрения в 2016 году;
6. О досрочном прекращении полномочий Счетной комиссии АО «Kaspi Bank», избрание новых членов и определение количественного состава и срока полномочий Счетной комиссии АО «Kaspi Bank»;
7. Об утверждении изменений в Устав АО «Kaspi Bank»;
8. Об утверждении Положения о Совете директоров АО «Kaspi Bank» в новой редакции;
9. Об утверждении Кодекса корпоративного управления АО «Kaspi Bank» в новой редакции;
10. Об утверждении Положения о Счетной комиссии АО «Kaspi Bank» в новой редакции;
11. Об утверждении Правил выкупа АО «Kaspi Bank» размещенных акций и методики определения стоимости выкупаемых акций в новой редакции;

12. Об отмене действия Положения о Резервном капитале АО «Kaspi Bank», утвержденного на Общем собрании акционеров 26.09.2008 г.
13. Об определении размера и условий выплаты вознаграждений и компенсации расходов членам Совета директоров АО «Kaspi Bank» за исполнение ими своих обязанностей.

Председатель Собрания: Переходим к рассмотрению второго вопроса Повестки дня Собрания:

Председатель Собрания предоставил слово по второму и третьему вопросам Повестки дня Собрания Члену Правления, Управляющему директору – Мосидзе Тенгизу.

Управляющий Директор – Мосидзе Тенгиз провел презентацию: рассказал об итогах деятельности и достигнутых финансовых результатах за 2016 год:

Основные финансовые показатели (2016)

Показатель кредиты/депозиты улучшился до 87.8%

Адекватность капитала (Базель) 24.1%

Показатель NPL 9%

Процентный доход составил 129.0 млрд тенге

Комиссионный доход составил 97.9 млрд тенге

Провизии составили 76.2 млрд тенге

Операционный доход составил 84.7 млрд тенге

Показатель Расходы/Доходы 36.2%

Показатель	Млрд.тг.
Чистая прибыль Банка за 2016 год	23,3
Выплата дивидендов по привилегированным акциям	Из расчета 21 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 28 апреля 2017г. Протокол заседания Совета директоров АО «Kaspi Bank» № 2017/04-35, утвердить консолидированную и неконсолидированную финансовую отчетность за 2016 год с учетом Отчетов Аудитора ТОО «Делойт».

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

По второму вопросу Повестки дня «Об утверждении годовой финансовой отчетности АО «Kaspi Bank» за 2016 год;

Утвердить консолидированную и неконсолидированную финансовую отчетность за 2016 год АО «Kaspi Bank» с учетом Отчетов Аудитора.

Председатель предложил акционеру проголосовать при условии отсутствия вопросов к докладчику по второму вопросу.

Итоги голосования

«За» - 17 347 706 голосов

«Против» - нет

«Воздержался» - нет

РЕШИЛИ: Утвердить консолидированную и неконсолидированную финансовую отчетность за 2016 год АО «Kaspi Bank» с учетом Отчетов Аудитора.

По третьему вопросу Повестки дня «Об определении порядка распределения чистого дохода АО «Kaspi Bank» за 2016 год и размера дивиденда в расчете на одну простую акцию АО «Kaspi Bank»:

Председатель Собрания: В соответствии со статьями 35 и 36 Закона РК от 13 мая 2003 года № 415-II «Об акционерных обществах», и Устава АО «Kaspi Bank» Совет директоров предлагает распределить доход Общества по итогам 2016 года в следующем порядке:

Предложение по распределению чистого дохода АО «Kaspi Bank» по результатам 2016 года.

Показатель	Тыс.тг.
Чистая прибыль Банка за 2016 год	23,255,284
Выплата дивидендов по привилегированным акциям	Из расчета 21 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 2016 года

Показатель	Норматив
Чистый доход Банка	По факту
Выплата дивидендов по привилегированным акциям	Из расчета 21 тенге за одну привилегированную акцию.
Выплата дивидендов по простым акциям	отсутствует
Отчисления в фонды Банка	Оставшаяся часть чистого дохода.

Утвердить следующий порядок распределения чистого дохода АО «Kaspi Bank», полученного по итогам 2016 года:

- Дивиденды по простым акциям АО «Kaspi Bank» по итогам 2016 года не начислять и не выплачивать.

- Чистый доход не распределять и направить на нераспределенный чистый доход.

Правлению АО «Kaspi Bank», в соответствии с п.1 ст. 23 Закона РК от 13 мая 2003 года № 415-II «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» - 17 347 706 голосов

«Против» - нет

«Воздержался» - нет

РЕШИЛИ: Утвердить следующий порядок распределения чистого дохода АО «Kaspi Bank», полученного по итогам 2016 года:

• Дивиденды по простым акциям АО «Kaspi Bank» по итогам 2016 года не начислять и не выплачивать.

• Чистый доход не распределять и направить на нераспределенный чистый доход.

По четвертому вопросу Повестки дня «Определение аудиторской организации осуществляющей аудит АО «Kaspi Bank» на 2017, 2018 годы»

В соответствии с пп.6 пункта 1 статьи 36 Закона РК от 13 мая 2003 года № 415-III «Об акционерных обществах» и пп.10 пункта 65 главы 8 Устава Банка предлагается ТОО «Делойт» в качестве аудиторской компании, осуществляющей аудит АО «Kaspi Bank» на 2017, 2018годы.

Председатель Собрания уточняет: есть ли другие предложения?

Предложений от акционера не поступило.

Председатель Собрания предлагает акционеру проголосовать по вопросу повестки дня:

Определить аудиторскую организацию, осуществляющую аудит АО «Kaspi Bank» на 2017, 2018 годы - ТОО «Делойт». Поручить Совету директоров АО «Kaspi Bank» определить размер вознаграждения ТОО «Делойт» за проведение аудита по итогам 2017, 2018 годов.

Итоги голосования

«За» - 17 347 706 голосов

«Против» - нет

«Воздержался» - нет

РЕШИЛИ: Определить аудиторскую организацию, осуществляющую аудит АО «Kaspi Bank» на 2017, 2018 годы - ТОО «Делойт». Поручить Совету директоров АО «Kaspi Bank» определить размер вознаграждения ТОО «Делойт» за проведение аудита по итогам 2017, 2018 годов.

Уважаемый акционер, до перехода к рассмотрению 5 вопроса повестки дня Собрани

я предлагаю Вам в соответствии с п.2 статьи 35 Закона РК от 13 мая 2003 года № 415-III «Об акционерных обществах» ознакомиться с письмом Председателя Совета директоров АО «Kaspi Bank», содержащее информацию о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления Общества за 2016год. Председатель Собрани

я предоставил для ознакомления представителю акционера письмо Председателя Совета директоров Общества.

После ознакомления акционера с письмом Председатель Собрания:

Переходим к рассмотрению пятого вопроса Повестки дня Собрания: «Информация об обращениях акционеров на действия АО «Kaspi Bank» и его должностных лиц и итогах их рассмотрения в 2016 году», и предоставляю слово корпоративному секретарю Ни Людмиле.

Уважаемый акционер! Согласно п. 2 ст. 35 Закона РК от 13 мая 2003 года № 415-III «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 2016 год обращений на действия Банка и его должностных лиц не поступало. Вместе с тем, в 2016 году было получено 10 писем от акционеров. В том числе все 10 обращений от физических лиц акционеров. Письма касались вопросов начисления, выплаты дивидендов, оказания содействия в изменении данных в системе реестра ценных бумаг. Всем акционерам были даны своевременные ответы.

Председатель Собрания: в соответствии со статьями 35 и 44 Закона РК от 13 мая 2003 года № 415-III «Об акционерных обществах» предлагаю общему собранию:

Принять к сведению представленную информацию об обращениях акционеров на действия АО «Kaspi Bank» и его должностных лиц и итогах их рассмотрения в 2016 году.

Итоги голосования

«За» - 17 347 706 голосов

«Против» - нет

«Воздержался» - нет

РЕШИЛИ: Принять к сведению представленную информацию об обращениях акционеров на действия АО «Kaspi Bank» и его должностных лиц и итогах их рассмотрения в 2016 году.

Председатель Собранин: Переходим к рассмотрению шестого вопроса Повестки дня Собранин: «О досрочном прекращении полномочий Счетной комиссии АО «Kaspi Bank», избрание новых членов и определение количественного состава и срока полномочий Счетной комиссии АО «Kaspi Bank»;

Председатель Собранин: в соответствии с п.2 статьи 46 и п. 8 статьи 36 Закона РК от 13 мая 2003 года № 415-III «Об акционерных обществах» предлагается досрочно прекратить полномочия Счетной комиссии АО «Kaspi Bank», избранной на Общем собрании акционеров 24 декабря 2015 года в составе:

Председатель Счетной комиссии: Березняк Алла Михайловна

Член Счетной комиссии: Базарбаева Асия Сергазиевна

Член Счетной комиссии: Монанникова-Дзюбак Елена

Предлагаются следующие кандидаты в члены счетной комиссии в количестве 3 человек, со сроком полномочий 2 года:

Ни Людмила Владимировна – корпоративный секретарь, Председатель счетной комиссии;

Члены Счетной комиссии: Монанникова-Дзюбак Елена Владимировна – Исполнительный Директор Дирекции Kaspi Бизнес, Базарбаева Асия Сергазиевна – Начальник Отдела учета казначейских операций ДБУ,

Председатель Собранин предложил проголосовать за поступившее предложение:

Досрочно прекратить полномочия Счетной комиссии АО «Kaspi Bank», избранной на Общем собрании акционеров 24 декабря 2015 года в составе:

Председатель Счетной комиссии: Березняк Алла Михайловна

Член Счетной комиссии: Базарбаева Асия Сергазиевна

Член Счетной комиссии: Монанникова-Дзюбак Елена

Избрать следующих кандидатов в члены счетной комиссии в количестве 3 человек, со сроком полномочий 2 года:

Ни Людмила Владимировна – Председатель счетной комиссии

Члены Счетной комиссии:

Монанникова-Дзюбак Елена Владимировна, Базарбаева Асия Сергазиевна

Итоги голосования

«За» - 17 347 706 голосов

«Против» - нет

«Воздержался» - нет

РЕШИЛИ: Досрочно прекратить полномочия Счетной комиссии АО «Kaspi Bank», избранной на Общем собрании акционеров 24 декабря 2015 года в составе:

Председатель Счетной комиссии: Березняк Алла Михайловна

Член Счетной комиссии: Базарбаева Асия Сергазиевна

Член Счетной комиссии: Монанникова-Дзюбак Елена

Избрать следующих кандидатов в члены счетной комиссии в количестве 3 человек, со сроком полномочий 2 года:

Ни Людмила Владимировна – Председатель счетной комиссии

Члены Счетной комиссии:

Монанникова-Дзюбак Елена Владимировна, Базарбаева Асия Сергазиевна.

Председатель Собранин: Переходим к рассмотрению седьмого вопроса Повестки дня Собранин: Об утверждении изменений в Устав АО «Kaspi Bank»

Предоставляю слово Директору Департамента корпоративного сопровождения Чинтаеву Нурдалю.

Доклад Директора Департамента корпоративного сопровождения Чинтаева Нурдаля

«Уважаемый акционер!

Предлагаю утверждение изменений в Устав АО «Kaspi Bank» в редакции, имеющейся у акционера в раздаточном материале (с целью приведения в соответствие с изменениями и дополнениями в некоторые законодательные акты РК.

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

Председатель Собрания предложил акционерам проголосовать за поступившее предложение:

Утвердить изменения в Устав АО «Kaspi Bank». Уполномочить Председателя Правления АО «Kaspi Bank» подписать изменения в Устав АО «Kaspi Bank», осуществить нотариальное удостоверение изменений, уведомить органы юстиции соответствующим образом и направить нотариально удостоверенную копию изменений в Национальный Банк Республики Казахстан.

Итоги голосования

«За» - 17 347 706 голосов

«Против» - нет

«Воздержался» - нет

РЕШИЛИ: Утвердить изменения в Устав АО «Kaspi Bank». Уполномочить Председателя Правления АО «Kaspi Bank» подписать изменения в Устав АО «Kaspi Bank», осуществить нотариальное удостоверение изменений, уведомить органы юстиции соответствующим образом и направить нотариально удостоверенную копию изменений в Национальный Банк Республики Казахстан.

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

Предоставляю слово Директору Департамента корпоративного сопровождения Чинтаеву Нурдалю.

Доклад Директора Департамента корпоративного сопровождения Чинтаева Нурдаля

«Уважаемый акционер!

Предлагаю утверждение Положения о Совете директоров АО «Kaspi Bank» в новой редакции, имеющейся у Вас в раздаточных материалах также для приведения в соответствие с изменениями и дополнениями в законодательстве РК, и признать утратившим силу Положение о Совете директоров АО «Kaspi Bank» (утвержденного на общем собрании акционеров 24.12.2015 г).

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 и признать утратившим силу Положение о Совете директоров АО «Kaspi Bank» (утвержденного на общем собрании акционеров 24.12.2015 г).

Итоги голосования

«За» - 17 347 706 голосов

«Против» - нет

«Воздержался» - нет

РЕШИЛИ: Утвердить Положение о Совете директоров АО «Kaspi Bank» в новой редакции и признать утратившим силу Положение о Совете директоров АО «Kaspi Bank» (утвержденного на общем собрании акционеров 24.12.2015 г).

Председатель Собрания: Переходим к рассмотрению девятого вопроса Повестки дня Собрания: **«Утверждение Кодекса корпоративного управления АО «Kaspi Bank» и предоставляю слово Директору Департамента корпоративного сопровождения Чинтаеву Нурдалю.**

Уважаемый акционер!

Предлагаю утверждение Кодекса корпоративного управления АО «Kaspi Bank», в редакции, имеющейся у акционера в раздаточных материалах аналогично озвученным ранее изменениям в Устав и признать утратившим силу Кодекс корпоративного управления (утвержденного на общем собрании 12.08.2015 г).

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 и признать утратившим силу Кодекс корпоративного управления (утвержденного на общем собрании 12.08.2015 г).

Итоги голосования

«За» - 17 347 706 голосов

«Против» - нет

«Воздержался» - нет

РЕШИЛИ: Утвердить Кодекс корпоративного управления АО «Kaspi Bank» в новой редакции и признать утратившим силу Кодекс корпоративного управления (утвержденного на общем собрании 12.08.2015 г).

Председатель Собрания: Переходим к рассмотрению десятого вопроса Повестки дня Собрания: **Об утверждении Положения о Счетной комиссии АО «Kaspi Bank» в новой редакции,**

и предоставляю слово Директору Департамента корпоративного сопровождения Чинтаеву Нурдалю.

Уважаемый акционер!

Положение о Счетной комиссии АО «Kaspi Bank», не изменялось давно, его нужно привести в соответствие с внесенными изменениями и дополнениями в действующее законодательство РК. Предлагаю утверждение Положения о Счетной комиссии АО «Kaspi Bank», в редакции, имеющейся у акционера в раздаточных материалах и признать утратившим силу Положения о Счетной комиссии (утвержденного на общем собрании 26.09.2008 г).

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

Председатель Собрания предложил проголосовать за поступившее предложение:

Утвердить Положение о Счетной комиссии АО «Kaspi Bank» в новой редакции и признать утратившим силу Положения о Счетной комиссии (утвержденного на общем собрании 26.09.2008 г).

Итоги голосования

«За» - 17 347 706 голосов

«Против» - нет

«Воздержался» - нет

РЕШИЛИ: Утвердить Положение о Счетной комиссии АО «Kaspi Bank» в новой редакции и признать утратившим силу Положения о Счетной комиссии (утвержденного на общем собрании 26.09.2008 г).

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 Директору Департамента корпоративного сопровождения Чинтаеву Нурдалю.

Уважаемый акционер!

Предлагаю утверждение Правил выкупа размещенных акций и Методики определения стоимости акций при их выкупе АО «Kaspi Bank» в редакции, имеющейся у акционера 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 и признать утратившими силу Правила выкупа размещенных акций и Методику определения стоимости акций при их выкупе АО «Kaspi Bank» (утвержденных на общем собрании 26.05.2014 г).

Итоги голосования

«За» - 17 347 706 голосов

«Против» - нет

«Воздержался» - нет

РЕШИЛИ: Утвердить Правила выкупа размещенных акций и Методику определения стоимости акций при их выкупе АО «Kaspi Bank» в новой редакции и признать утратившими силу Правила выкупа размещенных акций и Методику определения стоимости акций при их выкупе АО «Kaspi Bank» (утвержденных на общем собрании 26.05.2014 г).

Председатель Собрания: Переходим к рассмотрению двенадцатого вопроса Повестки дня Собрания: Об отмене действия Положения о Резервном капитале АО «Kaspi Bank», утвержденного на Общем собрании акционеров 26.09.2008 г. и предоставляю слово Директору Департамента корпоративного сопровождения Чинтаеву Нурдалю.

Уважаемый акционер!

В связи с нормами действующего Законодательства РК признать утратившим силу Положение о Резервном капитале АО «Kaspi Bank», утвержденного на Общем собрании акционеров 26.09.2008 г.

Председатель Собрания предложил проголосовать за поступившее предложение: Признать утратившим силу Положение о Резервном капитале АО «Kaspi Bank», утвержденного на Общем собрании акционеров 26.09.2008 г.

Итоги голосования

«За» - 17 347 706 голосов

«Против» - нет

«Воздержался» - нет

РЕШИЛИ: Признать утратившим силу Положение о Резервном капитале АО «Kaspi Bank», утвержденного на Общем собрании акционеров 26.09.2008 г.

Председатель Собрания: Переходим к рассмотрению тринадцатого вопроса Повестки дня Собрания: Об определении размера и условий выплаты вознаграждений и компенсации расходов членам Совета директоров АО «Kaspi Bank» за исполнение ими своих обязанностей.

По предложению акционера, АО «Kaspi Group» (Каспи Групп) предлагается определить и установить вознаграждение членам Совета директоров в размерах, согласно Приложению к настоящему Протоколу, 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) об определении размера и условий выплаты вознаграждения членам Совета Директоров, согласно Приложению к настоящему Протоколу, 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.

Итоги голосования

«За» - 17 347 706 голосов

«Против» - нет

«Воздержался» - нет

РЕШИЛИ: Установить вознаграждение членам Совета директоров, согласно Приложению к настоящему Протоколу, 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: Зачитывает Решения Собрани

я предложил акционерам проголосовать за внесенное им предложение:

Утвердить Решения годового Общего собрания акционеров АО «Kaspi Bank» по итогам 2016года (списком)

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

Повестка дня:

1. Об утверждении повестки дня Годового общего собрания акционеров;
 2. Об утверждении годовой финансовой отчетности АО «Kaspi Bank» за 2016 год;
 3. Об определении порядка распределения чистого дохода АО «Kaspi Bank» за 2016 год и размера дивиденда в расчете на одну простую акцию АО «Kaspi Bank»;
 4. Об определении аудиторской организации, осуществляющей аудит годовой финансовой отчетности АО «Kaspi Bank» на 2017, 2018 годы;
 5. Информация об обращениях акционеров на действия АО «Kaspi Bank» и его должностных лиц и итогах их рассмотрения в 2016 году;
 6. О досрочном прекращении полномочий Счетной комиссии АО «Kaspi Bank», избрание новых членов и определение количественного состава и срока полномочий Счетной комиссии АО «Kaspi Bank»;
 7. Об утверждении изменений в Устав АО «Kaspi Bank»;
 8. Об утверждении Положения о Совете директоров АО «Kaspi Bank» в новой редакции;
 9. Об утверждении Кодекса корпоративного управления АО «Kaspi Bank» в новой редакции;
 10. Об утверждении Положения о Счетной комиссии АО «Kaspi Bank» в новой редакции;
 11. Об утверждении Правил выкупа АО «Kaspi Bank» размещенных акций и методики определения стоимости выкупаемых акций в новой редакции;
 12. Об отмене действия Положения о Резервном капитале АО «Kaspi Bank», утвержденного на Общем собрании акционеров 26.09.2008 г.
 13. Об определении размера и условий выплаты вознаграждений и компенсации расходов членам Совета директоров АО «Kaspi Bank» за исполнение ими своих обязанностей.
2. **Утвердить консолидированную и неконсолидированную финансовую отчетность за 2016год АО «Kaspi Bank» с учетом Отчетов Аудитора.**

3. Утвердить следующий порядок распределения чистого дохода АО «Kaspi Bank», полученного по итогам 2016 года:
- Дивиденды по простым акциям АО «Kaspi Bank» по итогам 2016 года не начислять и не выплачивать.
 - Чистый доход не распределять и направить на нераспределенный чистый доход.
4. Определить аудиторскую организацию, осуществляющую аудит АО «Kaspi Bank» на 2017, 2018 годы - ТОО «Делойт». Поручить Совету директоров АО «Kaspi Bank» определить размер вознаграждения ТОО «Делойт» за проведение аудита по итогам 2017, 2018 годов
5. Принять к сведению представленную информацию об обращениях акционеров на действия АО «Kaspi Bank» и его должностных лиц и итогах их рассмотрения в 2016 году
6. Досрочно прекратить полномочия Счетной комиссии АО «Kaspi Bank», избранной на Общем собрании акционеров 24 декабря 2015 года в составе:
- Председатель Счетной комиссии: Березняк Алла Михайловна
Член Счетной комиссии: Базарбаева Асия Сергазиевна
Член Счетной комиссии: Монанникова-Дзюбак Елена
- Избрать следующих кандидатов в члены счетной комиссии в количестве 3 человек, со сроком полномочий 2 года:
- Ни Людмила Владимировна – Председатель счетной комиссии
Члены Счетной комиссии:
Монанникова-Дзюбак Елена Владимировна;
Базарбаева Асия Сергазиевна
7. Утвердить изменения в Устав АО «Kaspi Bank».
- Уполномочить Председателя Правления АО «Kaspi Bank» подписать изменения в Устав АО «Kaspi Bank», осуществить нотариальное удостоверение изменений, уведомить органы юстиции соответствующим образом и направить нотариально удостоверенную копию изменений в Национальный Банк Республики Казахстан.
8. Утвердить Положение о Совете директоров АО «Kaspi Bank» в новой редакции и признать утратившим силу Положение о Совете директоров АО «Kaspi Bank» (утвержденного на общем собрании акционеров 24.12.2015 г).
9. Утвердить Кодекс корпоративного управления АО «Kaspi Bank» в новой редакции и признать утратившим силу Кодекс корпоративного управления (утвержденного на общем собрании 12.08.2015 г).
10. Утвердить Положение о Счетной комиссии АО «Kaspi Bank» в новой редакции и признать утратившим силу Положения о Счетной комиссии (утвержденного на общем собрании 26.09.2008 г).
11. Утвердить Правила выкупа размещенных акций и Методику определения стоимости акций при их выкупе АО «Kaspi Bank» в новой редакции и признать утратившими силу Правила выкупа размещенных акций и Методику определения стоимости акций при их выкупе АО «Kaspi Bank» (утвержденных на общем собрании 26.05.2014 г).
12. Признать утратившим силу Положение о Резервном капитале АО «Kaspi Bank», утвержденное на Общем собрании акционеров 26.09.2008 г.
13. Установить вознаграждение членам Совета директоров, согласно Приложению к настоящему Протоколу, 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.

Итоги голосования

«За» - 17 347 706 голосов

«Против» - нет

«Воздержался» - нет

РЕШИЛИ: Утвердить Решения годового Общего собрания акционеров АО «Kaspi Bank» по итогам 2016 года (списком).

Председатель Собрания говорит, что все вопросы повестки дня исчерпаны.

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 № 35 в течение трех рабочих дней после проведения Собрания, что предусмотрено ст. 52 Закона РК от 13 мая 2003 года № 415-III «Об акционерных обществах».

Председатель Собрания поблагодарил акционеров за участие в работе Собрания.

Собрание открыто в 10-00 часов, закрыто в 10 часов 30 минут местного времени.

Председатель Собрания



Беркинбаев С.

Секретарь Собрания,
Председатель Счетной комиссии
АО «Kaspi Bank»




Ни Л.В.

Доверенное лицо
АО «Kaspi Group» (Каспи Групп)




Авдеева О.С.

Член Счетной комиссии
АО «Kaspi Bank»



Монанникова-Дзюбак Е.А.

Член Счетной комиссии
АО «Kaspi Bank»



Базарбаева А. С.

