

ХАТТАМА

ПРОТОКОЛ

Годового общего собрания акционеров АО «СК «Коммеск-Өмір»

Место и дата проведения собрания:

Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, ул. Наурызбай батыра, 19

23 мая 2019 года

Время начала собрания: 11 часов 00 минут

Время окончания собрания: 11 часов 20 минут

На годовом Общем собрании акционеров АО «СК «Коммеск-Өмір» (далее по тексту – Собрание/Общество) присутствовали:

- 1) Юридические лица:
 - ТОО «Сентрас Капитал», владеющее голосующими простыми акциями Общества в количестве 95 250 штук, что составляет 77,82 от общего количества размещенных акций, в лице Акинова Мурата Ержановича, действующего на основании доверенности от 23.04.2019г. №8;
 - ТОО «Centrica», владеющее голосующими простыми акциями Общества в количестве 1 052 штуки, что составляет 0,86% общего количества размещенных акций, в лице Акинова Мурата Ержановича, действующего на основании Доверенности от 23.04.2019г. №7;
- 2) акционеры – физические лица;
- 3) приглашенные лица из числа работников Общества;
- 4) представитель Национального Банка Республики Казахстан – Ж. Таттимбетова.

По информации, предоставленной регистратором Общества АО «Единый регистратор ценных бумаг», по состоянию на 01 мая 2019 года (дата составления списка акционеров, имеющих право принимать участие в общем собрании акционеров), общее количество голосующих акций Общества составляет 122 400 штук простых акций. Общее количество акционеров, владеющих голосующими акциями Общества – 438, из них 5 юридических лиц и 433 физических лица.

На момент окончания регистрации для участия в Годовом общем собрании акционеров зарегистрировались и присутствуют 4 акционера, владеющие в совокупности 96 392 голосующими простыми акциями Общества, что составляет 78,75% от всех голосующих акций Общества.

Согласно пункту 1 статьи 45 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», общее собрание акционеров вправе рассматривать и принимать решения по вопросам повестки дня, если на момент окончания регистрации участников собрания зарегистрированы акционеры или их представители, включенные в список акционеров, имеющих право принимать участие в нем и голосовать на нем, владеющие в совокупности пятьюдесятью и более процентами голосующих акций общества.

Таким образом, Годовое общее собрание акционеров АО «СК «Коммеск-Өмір» считается правомочным.

Собрание открыл Председатель Правления г-н Ханин О.А. и, поприветствовав акционеров и приглашенных лиц, предложил избрать рабочие органы Собрания – председателя, секретаря и счетную комиссию.

Поступило предложение избрать председателем Собрания г-на Акинова М.Е., секретарем Собрания г-жу Булгакбаеву З.Д. Для включения в состав Счетной комиссии были предложены следующие лица: Шведкова Ю.В., Афолина Е.В., Джунисбеков С.А.

Других предложений не поступило.

Проведено голосование открытым способом (поднятием руки).

Итоги голосования:

Избрание председателя Собрания:

«За» - 96 392 голосов;
«Против» - 0 голосов;
«Воздержался» - 0 голосов.
Избрание секретаря Собрания:
«За» - 96 392 голосов;
«Против» - 0 голосов;
«Воздержался» - 0 голосов.
Избрание Счетной комиссии:
«За» - 96 392 голосов;
«Против» - 0 голосов;
«Воздержался» - 0 голосов.

Председатель Собрания огласил повестку дня, предложенную Советом директоров Общества:

1. Об утверждении годовой финансовой отчетности Общества за 2018 год и рассмотрении аудиторского отчета за 2018 год.
2. Об утверждении порядка распределения чистого дохода Общества за 2018 год. О принятии решения о выплате/невыплате дивидендов по простым акциям Общества.
3. О размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления Общества.
4. Определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Общества.
5. Об обращениях акционеров на действия Общества и его должностных лиц и итогах их рассмотрения.
6. О заключении договоров страхования с членами Совета директоров и аффилированными лицами Общества.
7. О заключении Обществом сделок, в совершении которых имеется заинтересованность и совершении сделок с лицами, связанными с Обществом особыми отношениями.
8. Об утверждении Устава Общества в новой редакции.
9. Об утверждении внутренних нормативных документов в новой редакции.

Возражений и дополнений в повестку дня не поступило. Акционерам было предложено проголосовать за утверждение повестки дня Собрания в предложенной редакции.

Председатель Счетной комиссии огласила результаты голосования об утверждении повестки дня:

	Количество голосующих акций	% от общего количества акций
«ЗА»	96 392	78,75
«ПРОТИВ»	0	0
«ВОЗДЕРЖАЛСЯ»	0	0

Повестка дня принята в предложенной редакции.

В целях выбора формы голосования поступило предложение провести голосование открытым способом.

Форма голосования выбрана единогласно.

Собрание приступает к рассмотрению вопросов повестки дня.

По 1-му вопросу слово было предоставлено Председателю Правления г-ну Ханину О.А.:

Выступающий ознакомил акционеров с основными результатами деятельности Общества за 2018 год и представил аудиторский отчет, подготовленный ТОО «Grant Thornton», по итогам аудита Общества за 2018 год. За истекший 2018 год объем собранных брутто-премий по страхованию и перестрахованию составил 10 145 841 тыс. тенге на 50% больше, чем за 2017 год. За 2018 год Компания увеличила сбор премий по таким классам как обязательному страхованию ГПО ВТС на 84%, страхованию на случай болезни на 32%, страхованию автотранспорта на 33%. Объем премий, переданных на перестрахование, составил 1 422 308 тыс. тенге, что на 14% меньше по сравнению с 2017 годом. Собственное удержание Общества составило 86% по итогам 2018 года, 76% в 2017 году. Чистые страховые премии за 2018 год составили 8 723 533 тыс. тенге, что на 71% больше, чем за 2017 год.

Доходы от страховой деятельности за 2018 год составили 9 072 596 тыс. тенге, в то время как в 2017 году они были 5 693 962 тыс. тенге, прирост составил 59%.

За 2018 год Компанией от инвестиционной деятельности получен доход в размере 2 481 246 тыс. тенге, за 2017 год инвестиционные доходы составили 1 806 523 тыс. тенге, прирост составил 37%.

За истекший 2018 год Компанией осуществлено страховых выплат на 3 759 013 тыс. тенге, на 69% больше, чем за 2017 год. Объем чистых страховых выплат составил 3 131 341 тыс. тенге, на 51% больше по сравнению с 2017 годом.

Основные суммы были выплачены по обязательному страхованию ГПО автовладельцев, добровольному страхованию автотранспорта, имущества, ГПО, а также по медицинскому страхованию. На долю этих классов страхования пришлось 98% всех выплат Компании.

Активы Компании за 2018 год увеличились на 35% и составили на конец года по финансовой отчетности более 21 907 259 тыс. тенге, что на 5 738 397 тыс. тенге больше по сравнению с 2017 годом.

Собственный капитал Компании, который на 31 декабря 2018 года составил 9 996 088 тыс. тенге, увеличился по сравнению с 2017 годом на 16% или на 1 344 980 тыс. тенге.

Таким образом, финансовый результат Компании в соответствии с финансовой отчетностью составил:

доходы – 11 565 172 тыс. тенге;

расходы – 10 082 348 тыс. тенге;

корпоративный подоходный налог – 138 732 тыс. тенге.

Итого чистая прибыль по отчету о прибылях и убытках – 1 344 095 тыс. тенге.

Вопросов по данному докладу не поступило.

Председатель Собрания предложил проголосовать за утверждение годовой финансовой отчетности финансово-хозяйственной деятельности Общества за 2018 год и принятие к сведению аудиторского отчета за 2018 год в бюллетенях для голосования.

По второму вопросу повестки дня выступила Директор Юридического департамента г-жа Булгакбаева З.Д., которая зачитала выписку из протокола заседания Совета директоров Общества от 30 апреля 2019 года №15. Так, по итогам финансово-хозяйственной деятельности Общества за 2018 год и, в соответствии с финансовой отчетностью, чистый доход Общества составляет сумму в размере 1 344 095 000 тенге. В целях поддержания капитала на адекватном уровне, Совет директоров Общества предлагает не начислять и не выплачивать дивиденды по итогам 2018 года и направить всю сумму чистого дохода за 2018 год на увеличение собственного капитала Общества.

Возражений по докладу и других предложений по данному вопросу не поступило.

Председатель Собрания предложил проголосовать за предложение Совета директоров о невыплате дивидендов по итогам 2018 года и направлении чистого дохода Общества за 2018 год в полном объеме на увеличение собственного капитала Общества.

По третьему вопросу повестки дня по поручению Совета директоров выступил председательствующий Акинов М.Е. и проинформировал акционеров о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления. Так, за 2018 год размер вознаграждения выплаченного членам Совета директоров и Правления Общества составил 55 702,01 тыс. тенге, из которых размер фиксированного вознаграждения составил – 55 702,01 тыс. тенге. Нефиксированное вознаграждение не выплачивалось.

Вопросов по докладу не поступило.

Председательствующий предложил принять к сведению предоставленную информацию.

По четвертому вопросу повестки дня выступил Председатель Правления г-н Ханин О.А. который сообщил, что для осуществления аудита Общества по итогам 2015, 2016, 2017 и 2018 годов в качестве аудиторской компании Общим собранием акционеров была определена независимая аудиторская организация ТОО «Grant Thornton», входящая в состав Grant Thornton International Ltd. ТОО «Grant Thornton» имеет опыт по аудиту Группы и углубленные знания финансовых и операционных аспектов деятельности страховых компаний. Бухгалтерские и аудиторские услуги выполняются в соответствии с международными стандартами качества и профессионализма. Согласно п.2 ст.20 Закона РК «О страховой деятельности» страховая (перестраховочная) организация, страховой брокер, организация, гарантирующая осуществление страховых выплат, страховой холдинг и организации, в которых страховая (перестраховочная) организация и (или) страховой холдинг являются крупными участниками, а также организации, входящие в страховую группу, не вправе производить аудит своей деятельности более 7 лет подряд в одной аудиторской организации либо более 5 лет подряд у аудитора, работающего в аудиторской организации. Предлагаемая аудиторская организация производила аудит деятельности Общества только 4 года подряд, в связи с чем, нарушений требования законодательства не возникает.

Вопросов и возражений от акционеров не последовало.

Председатель Собрания предложил проголосовать за предложение определить ТОО «Grant Thornton» в качестве аудиторской организации, осуществляющей аудит Общества по итогам 2019 года.

По пятому вопросу повестки дня слово предоставлено Директору Юридического департамента г-жа Булгакбаевой З.Д. которая сообщила, что за период с 1 января 2018 года по 31 декабря 2018 года обращений акционеров на действия Общества и его должностных лиц зарегистрировано не было.

Комментариев и вопросов не поступило.

Председательствующий предложил принять к сведению предоставленную информацию.

По шестому вопросу повестки дня выступила Директор Юридического департамента г-жа Булгакбаева З.Д., которая довела до сведения акционеров следующую информацию. Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» предусмотрен порядок заключения сделок, в совершении которых имеется заинтересованность. В целях соблюдения требований законодательства выступающая предложила принять решение, в случае, когда большинство членов Совета директоров будут являться заинтересованными лицами, о заключении Обществом договоров страхования с членами Совета директоров, аффилированными лицами Общества по договорам обязательного страхования на условиях, определенных законодательством, по договорам добровольного страхования, на условиях, определенных Правилами страхования Общества, с правами и обязанностями, не отличающимися от условий, прав и обязанностей других страхователей. При размещении информации о совершении названных сделок на интернет-сайтах www.dfo.kz, www.kase.kz и самого Общества публиковать только дату и номер договора, а также информацию о форме страхования. Придать предлагаемому решению статус решения Общего собрания акционеров о заключении обществом сделок с аффилированными лицами на 2019 - 2020 годы.

Вопросов, возражений и других предложений не поступило.

Председательствующий предложил проголосовать за принятие решения о заключении Обществом договоров страхования с членами Совета директоров, аффилированными лицами Общества и объеме публикуемой информации в предложенной формулировке.

По седьмому вопросу повестки дня выступила Директор Юридического департамента г-жа Булгакбаева З.Д. Между Обществом и АО «Сентрас Секьюритиз» планируется заключение договора об оказании услуг финансового консультанта с определением порядка оказания консультационных и информационных услуг по вопросам, связанным с деятельностью на рынке ценных бумаг, оплаты услуг. Договор планируется заключить на неопределенный срок. Пунктом 3 ст.73 Закона РК «Об акционерных обществах» решение о заключении обществом сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается общим собранием акционеров простым большинством голосов от общего числа голосующих акций общества в случаях, если все члены Совета директоров общества и все акционеры, владеющие простыми акциями, являются заинтересованными лицами, и (или) невозможности принятия советом директоров решения о заключении такой сделки ввиду отсутствия количества голосов, необходимого для принятия решения. В целях соблюдения требований законодательства выступающая предложила принять решение о заключении Обществом сделки, в совершении которой имеется заинтересованность. Кроме того, статьей 15-1 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности» установлены требования к заключению сделок с лицами, связанными со страховой (перестраховочной) организацией особыми отношениями. Такие сделки должны заключаться только по решению Совета директоров. Вместе с тем, учитывая то, что в состав Совета директоров входят лица аффилированные друг с другом через юридические лица входящие в состав группы Сентрас, может возникнуть ситуация, при которой двое из трех членов Совета директоров будут не вправе принимать участие в рассмотрении и принятии решений по сделке. В тоже время статьями 71-73 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» установлен порядок для принятия решений о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, если Совет директоров не имеет кворума для принятия необходимого решения. Решение о заключении обществом сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, а таком случае принимается общим собранием акционеров простым большинством голосов от общего числа голосующих акций общества. Выступающая отметила, что в рамках инвестиционной деятельности Общество, в течение финансового года, участвует в биржевых торгах, при проведении которых невозможно заранее определить контрагента по сделке. В таких случаях имеется риск заключения

между Обществом и его аффилированными лицами сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, с нарушением порядка, установленного названным Законом. Выступающая обратила внимание акционеров, что условия биржевых сделок не определяются сторонами, стороны следуют условиям торгов. Также в разное время между Обществом и его аффилированными лицами, по решению уполномоченных органов Общества, были совершены сделки, пролонгация или перезаключение которых осуществляется ежегодно. Не является продуктивным осуществлять созыв общего собрания акционеров по каждой такой сделке, при отсутствии кворума заседания Совета директоров, в том числе, в связи со значительными временными и материальными затратами. В этой связи выступающая предложила, принять следующие решения: Заключить с АО «Сентрас Секьюритиз» сделку, в совершении которой имеется заинтересованность, путем подписания договора об оказании услуг финансового консультанта на условиях, определенных договором. Совершать сделки по страхованию с лицами, связанными с АО «СК «Коммекс-Өмір» особыми отношениями, с учетом требований пункта 1 статьи 15-1 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности» только в соответствии с типовыми условиями таких сделок утвержденными Советом директоров АО «СК «Коммекс-Өмір» и применимыми к аналогичным сделкам с третьими лицами. При необходимости пролонгации ранее заключенных с аффилированными лицами Общества сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, заключать сделки путем подписания договоров или дополнительных соглашений на новый срок на прежних условиях. Заключать договоры с аффилированными лицами Общества, необходимые для сопровождения страховой, осуществления хозяйственной и инвестиционной деятельности Общества, на условиях, определенных законодательством и договорами и по тарифам, установленным стороной, предоставляющей услугу (работу, товар). В случае участия Общества в биржевых торгах, по итогам которых сделки могут быть признаны сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, заключать сделки на условиях, определенных биржевыми торгами. Если заключенная Обществом сделка (договор), в совершении которой имеется заинтересованность, содержит информацию, составляющую банковскую тайну, тайну страхования, коммерческую тайну на рынке ценных бумаг и иную тайну, охраняемую законами Республики Казахстан, при размещении информации о совершении Обществом сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, на интернет-сайтах www.dfo.kz, www.kase.kz и самого Общества, публиковать только наименование, дату и номер договора (при его наличии). Придать указанным решениям статус решений Общего собрания акционеров о заключении АО «СК «Коммекс-Өмір» сделок, в совершении которых имеется заинтересованность на 2019 - 2020 годы.

По восьмому вопросу повестки дня выступила Директор Юридического департамента г-жа Булгакбаева З.Д. и доложила, что в целях актуализации Устава Общества с изменениями и дополнениями, внесенными в законодательство регулирующее деятельность Общества, подготовлен проект Устава в новой редакции. Документ предварительно согласован с Правлением и Советом директоров.

Вопросов по докладу не поступило.

Председательствующий предложил проголосовать за принятие решения об утверждении Устава Общества в новой редакции.

По девятому вопросу повестки дня Директор Юридического департамента г-жа Булгакбаева З.Д. доложила, что с изменениями и дополнениями, внесенными в законодательство регулирующее деятельность Общества, подготовлены проекты И-127 «Кодекс корпоративного управления Акционерного общества «Страховая компания «Коммекс-Өмір», П-24 «Положение о Совете директоров Акционерного общества «Страховая компания «Коммекс-Өмір» и И-59 «Внутренняя политика по оплате труда, начислению денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения руководящих работников АО «СК «Коммекс-Өмір» в новой редакции. Документы предварительно согласованы с Правлением и Советом директоров. При принятии решения об утверждении названных документов в новой редакции, ранее действующие редакции таких документов должны быть признаны утратившими силу.

Вопросов, возражений и других предложений не поступило.

Председательствующий предложил проголосовать за принятие решения об утверждении И-127 «Кодекс корпоративного управления Акционерного общества «Страховая компания «Коммекс-Өмір», П-24 «Положение о Совете директоров Акционерного общества «Страховая компания «Коммекс-Өмір» и И-59 «Внутренняя политика по оплате труда, начислению денежных

вознаграждений, а также других видов материального поощрения руководящих работников АО «СК «Коммекс-Өмір» в новой редакции. Ранее действовавшие редакции названных документов признать утратившими силу.

Председатель Счетной комиссии зачитала итоги голосования по вопросам повестки дня:

По 1-му вопросу повестки дня:

	Количество голосующих акций	% от общего количества акций
«ЗА»	96 392	78,75
«ПРОТИВ»	0	0
«ВОЗДЕРЖАЛСЯ»	0	0

Принятое решение: Утвердить годовую финансовую отчетность АО «СК «Коммекс-Өмір» за 2018 год. Принять к сведению аудиторский отчет за 2018 год.

По 2-му вопросу повестки дня:

	Количество голосующих акций	% от общего количества акций
«ЗА»	96 392	78,75
«ПРОТИВ»	0	0
«ВОЗДЕРЖАЛСЯ»	0	0

Принятое решение: Дивиденды по итогам 2018 года не начислять и не выплачивать. Направить чистый доход Общества за 2018 год в размере 1 344 095 000 тенге на увеличение собственного капитала, и учитывать его в составе нераспределенного чистого дохода.

По 3-му вопросу повестки дня:

	Количество голосующих акций	% от общего количества акций
«ЗА»	96 392	78,75
«ПРОТИВ»	0	0
«ВОЗДЕРЖАЛСЯ»	0	0

Принятое решение: Принять к сведению информацию о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления выплаченного за 2018 год.

По 4-му вопросу повестки дня:

	Количество голосующих акций	% от общего количества акций
«ЗА»	96 392	78,75
«ПРОТИВ»	0	0
«ВОЗДЕРЖАЛСЯ»	0	0

Принятое решение: Определить аудиторскую организацию ТОО «Grant Thornton» в качестве аудиторской организации, осуществляющей аудит АО «СК «Коммекс-Өмір» по итогам деятельности за 2019 год.

По 5-му вопросу повестки дня:

	Количество голосующих акций	% от общего количества акций
«ЗА»	96 392	78,75
«ПРОТИВ»	0	0
«ВОЗДЕРЖАЛСЯ»	0	0

Принятое решение: Принять к сведению информацию об отсутствии обращений акционеров на действия Общества и его должностных лиц.

По 6-му вопросу повестки дня:

	Количество голосующих акций	% от общего количества акций
«ЗА»	96 392	78,75
«ПРОТИВ»	0	0
«ВОЗДЕРЖАЛСЯ»	0	0

Принятое решение: 1. Обществу заключать договоры страхования с членами Совета директоров и аффилированными лицами Общества по договорам обязательного страхования на условиях, определенных законодательством, по договорам добровольного страхования, на условиях,

определенных Правилами страхования Общества, с правами и обязанностями, не отличающимися от условий, прав и обязанностей других страхователей.

2. При размещении информации о совершении названных сделок на интернет-сайтах www.dfo.kz, www.kase.kz и самого Общества публиковать только дату и номер договора, а также информацию о форме страхования.

3. Решения, указанные в п.1, 2, считать решениями Общего собрания акционеров о заключении АО «СК «Коммекс-Өмір» сделок с членами Совета директоров и аффилированными лицами на 2019 – 2020 годы.

По 7-му вопросу повестки дня:

	Количество голосующих акций	% от общего количества акций
«ЗА»	96 392	78,75
«ПРОТИВ»	0	0
«ВОЗДЕРЖАЛСЯ»	0	0

Принятое решение: 1. Заключить с АО «Сентрас Секьюритиз» сделку, в совершении которой имеется заинтересованность, путем подписания договора об оказании услуг финансового консультанта на условиях определенных договором.

2. Совершать сделки по страхованию с лицами, связанными с АО «СК «Коммекс-Өмір» особыми отношениями, с учетом требований пункта 1 статьи 15-1 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности» только в соответствии с типовыми условиями таких сделок утвержденными Советом директоров АО «СК «Коммекс-Өмір» и применимыми к аналогичным сделкам с третьими лицами.

3. АО «СК «Коммекс-Өмір», при необходимости пролонгации ранее заключенных с аффилированными лицами Общества сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, заключать сделки путем подписания договоров или дополнительных соглашений на новый срок на прежних условиях.

4. Заключать договоры с аффилированными лицами Общества, необходимые для сопровождения страховой, осуществления хозяйственной и инвестиционной деятельности Общества, на условиях, определенных законодательством и договорами и по тарифам, установленным стороной, предоставляющей услугу (работу, товар).

5. В случае участия Общества в биржевых торгах, по итогам которых сделки могут быть признаны сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, заключать сделки на условиях, определенных биржевыми торгами.

6. Если заключенная Обществом сделка (договор), в совершении которой имеется заинтересованность, содержит информацию, составляющую банковскую тайну, тайну страхования, коммерческую тайну на рынке ценных бумаг и иную тайну, охраняемую законами Республики Казахстан, при размещении информации о совершении Обществом сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, на интернет-сайтах www.dfo.kz, www.kase.kz и самого Общества, публиковать только наименование, дату и номер договора (при его наличии).

7. Решения, указанные в п.1-6, считать решениями Общего собрания акционеров о заключении АО «СК «Коммекс-Өмір» сделок, в совершении которых имеется заинтересованность на 2019 - 2020 годы.

По 8-му вопросу повестки дня:

	Количество голосующих акций	% от общего количества акций
«ЗА»	96 392	78,75
«ПРОТИВ»	0	0
«ВОЗДЕРЖАЛСЯ»	0	0

Принятое решение: Утвердить Устав Общества в новой редакции. Уполномочить Председателя Правления Ханина О.А. на подписание Устава Общества в новой редакции.

По 9-му вопросу повестки дня:

	Количество голосующих акций	% от общего количества акций
«ЗА»	96 392	78,75
«ПРОТИВ»	0	0
«ВОЗДЕРЖАЛСЯ»	0	0

Принятое решение: 1. Утвердить И-127 «Кодекс корпоративного управления Акционерного общества «Страховая компания «Коммекс-Өмір», П-24 «Положение о Совете директоров

Акционерного общества «Страховая компания «Коммекс-Өмір» и И-59 «Внутренняя политика по оплате труда, начислению денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения руководящих работников АО «СК «Коммекс-Өмір» в новой редакции.

2. И-127 «Кодекс корпоративного управления Акционерного общества «Страховая компания «Коммекс-Өмір», утвержденный решением Годового общего собрания акционеров от 26.05.2015г., П-24 «Положение о Совете директоров Акционерного общества «Страховая компания «Коммекс-Өмір» и И-59 «Внутренняя политика по оплате труда, начислению денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения руководящих работников АО «СК «Коммекс-Өмір», утвержденные решениями Внеочередных общих собраний акционеров от 06.12.2012г. и от 07.09.2017г. соответственно, признать утратившими силу.

Председатель Собрания поблагодарил акционеров за участие и объявил Годовое общее собрание акционеров АО «Страховая компания «Коммекс-Өмір» закрытым.

Председатель Собрания



Акинов М.Е.

Секретарь



Булгакбаева З.Д.

члены Счетной комиссии



Афонина Е.В.



Шведкова Ю.В.



Джунисбеков С.А.

ХАТТАМА

ПРОТОКОЛ

«Коммекс-Өмір» СК» АҚ Акционерлерінің жылдық жалпы жиналысы

Жиналысты өткізу орны мен күні:

Қазақстан Республикасы, 050000, Алматы қ., Наурызбай батыр к., 19

2019 жылдың 23 мамыры

Жиналыстың басталу уақыты: 11 сағат 00 минут

Жиналыстың аяқталу уақыты: 11 сағат 20 минут

«Коммекс-Өмір» СК» АҚ Акционерлерінің жылдық жалпы жиналысына (бұдан әрі мәтін бойынша - Жиналыс/Қоғам) қатысты:

- 1) Заңды тұлға:
 - Орналастырылған акциялардың жалпы санының 77,82-сін құрайтын Қоғамның дауыс беруші жай акцияларының 95 255 дана мөлшеріне ие болатын, 23.04.2019ж. №8 сенімхат негізінде әрекет ететін Акинов Мұрат Ержанович тұлғасындағы «Сентрас Капитал» ЖШС;
 - Орналастырылған акциялардың жалпы санының 0,86% құрайтын Қоғамның дауыс беруші жай акцияларының 1 052 дана мөлшеріне ие болатын, 23.04.2019ж. №7 Сенімхат негізінде әрекет ететін Акинов Мұрат Ержанович тұлғасындағы «Centrica» ЖШС;
- 2) акционерлер - жеке тұлғалар;
- 3) Қоғам қызметкерлерінің санынан шақыртылған тұлғалар;
- 4) Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің өкілі - Ж. Таттимбетова.

Қоғамның тіркеушісі «Бағалы қағаздардың бірыңғай тіркеушісі» АҚ ұсынған ақпаратқа сәйкес, 2019 жылғы 1 мамырдағы жағдай бойынша (Акционерлердің жалпы жиналысына қатысуға құқылы акционерлердің тізімін жасау күні) Қоғамның дауыс беретін акцияларының жалпы саны 122 400 жай акция болып табылады. Қоғамның дауыс беруші акцияларына ие болатын акционерлердің жалпы саны - 438, олардың ішінде 5 заңды тұлға және 433 жеке тұлға.

Акционерлердің жылдық жалпы жиналысына қатысу үшін тіркеу аяқталған кезіне Қоғамның дауыс беруші акцияларының жалпы санынан 78,75% құрайтын Қоғамның дауыс беретін жай акцияларының жиынтықта 96392-не ие болатын, 4 акционер тіркелген және қатысады.

Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңының 45-бабының 1-тармағына сәйкес, егер акционерлердің жалпы жиналысына қатысуға және онда дауыс беруге құқығы бар акционерлердің тізіміне енгізілген, қоғамның дауыс беретін акцияларының елу және одан да көп пайызын иеленетін акционерлер мен олардың өкілдері жиналыс қатысушыларын тіркеудің аяқталуы кезінде тіркелген болса, акционерлердің жалпы жиналысы күн тәртібіндегі мәселелер бойынша шешімдерді қарауға және қабылдауға құқылы.

Осылайша, «Коммекс-Өмір» СК» АҚ Акционерлерінің жылдық жалпы жиналысы заңды деп саналады.

Жиналысты Басқарма Төрағасы О. А. Ханин мырза ашты және, акционерлермен және шақырылған адамдармен амандасып, Жиналыстың жұмыс органдарын - төрағаны, хатшыны және есеп комиссиясын сайлауға ұсыныс жасады.

Жиналыс Төрағасы ретінде Акинов М.Е. мырзаны, Жиналыс хатшысы ретінде Булгакбаева З.Д. ханымды сайлауға ұсыныс түсті. Есеп комиссиясының құрамына келесі тұлғаларды қосу ұсынылды: Шведкова Ю.В., Афонина Е.В., Джунисбеков С.А.

Басқа ұсыныстар түскен жоқ.

Ашық тәсілмен (қолын көтеру арқылы) дауыс беру өткізілді.

Дауыс беру нәтижелері:

Жиналыс Төрағасын сайлау:

«Қолдады» - 96 392 дауыс;

«Қарсы болды» - 0 дауыс;
 «Қалыс қалды» - 0 дауыс.
 Жиналыс хатшысын сайлау:
 «Қолдады» - 96 392 дауыс;
 «Қарсы болды» - 0 дауыс;
 «Қалыс қалды» - 0 дауыс.
 Есеп комиссиясын сайлау:
 «Қолдады» - 96 392 дауыс;
 «Қарсы болды» - 0 дауыс;
 «Қалыс қалды» - 0 дауыс.

Жиналыс Төрағасы Қоғамның Директорлар кеңесімен ұсынылған күн тәртібін жариялады:

1. Қоғамның 2018 жыл бойынша жылдық қаржылық есептілігін бекіту және 2018 жыл бойынша аудиторлық есептілікті қарастыру туралы.
2. Қоғамның 2018 жыл бойынша таза табысын бөлу тәртібін бекіту туралы. Қоғамның жай акциялары бойынша дивидендтерді төлеу/төлемеу туралы шешім қабылдау туралы.
3. Директорлар кеңесі және Қоғам Басқармасының мүшелеріне сыйақы төлеу мөлшері мен құрамы туралы.
4. Қоғам аудитін орындайтын аудиторлық ұйымды белгілеу.
5. Қоғамның және оның лауазымды тұлғаларының әрекеттеріне акционерлердің жолданымы және оларды қарау нәтижелері туралы.
6. Қоғамның Директорлар кеңесі мен үлестес тұлғалары арасында сақтандыру шарттарын жасасу туралы.
7. Қоғаммен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғалармен мәмілелер жасасу және жасауда мүддесі бар мәмілелерді Қоғамның жасауы туралы.
8. Қоғамның Жарғысын жаңа басылымда бекіту туралы.
9. Ішкі нормативтік құжаттарды жаңа басылымда бекіту туралы.

Күн тәртібіне наразылықтар мен толықтырулар түскен жоқ. Ұсынылған басылымда Жиналыстың күн тәртібін бекіту үшін акционерлерге дауыс беруге ұсыныс жасалды.

Есеп комиссиясының Төрағасы күн тәртібін бекіту туралы дауыс беру нәтижелерін жариялады:

	Дауыс беретін акциялар саны	акциялардың жалпы санынан %
«ҚОЛДАДЫ»	96 392	78,75
«ҚАРСЫ БОЛДЫ»	0	0
«ҚАЛЫС ҚАЛДЫ»	0	0

Күн тәртібі ұсынылған редакциялауда қабылданды.

Дауыс беру нысанын таңдау максатында дауыс беруді ашық тәсіл арқылы өткізу ұсынысы жасалды.

Дауыс беру нысаны бірауыздан таңдалды.

Жиналыс күн тәртібі мәселелерін қарастыруға кіріседі.

1-ші мәселе бойынша сөз Басқарманың Төрағасы О.А. Ханин мырзаға берілді:

Баяндамашы акционерлерді 2018 жыл бойынша Қоғам қызметінің негізгі нәтижелерімен таныстырып, Қоғамның 2018 жылғы аудитінің қорытындысы бойынша «Grant Thornton» ЖШС дайындаған аудиторлық есебін ұсынды. Өткен 2018 жыл ішінде сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша жиналған жалпы сыйлықақылар көлемі 2017 жылға қарағанда 50% -ға артық 10 145 841 мың теңгені құрады. 2018 жыл бойынша Компания КҚИ АҚЖ міндетті сақтандыру сияқты сыныптар бойынша сыйлықақылар жинағын 84% -ға, ауыру жағдайына сақтандыруды 32% -ға, автокөлікті сақтандыруды 33% -ға арттырды. Қайта сақтандыруға берілген сыйлықақыларының көлемі 1 422 308 мың теңгені құрады, бұл 2017 жылға қарағанда 14% -ға төмен. Қоғамның өзіне ұстап қалған үлесі 2018 жылдың нәтижелері бойынша 86%, ал 2017 жылда 76% құрады. Таза сақтандыру сыйлықақылары 2018 жыл бойынша 8 723 533 мың теңгені құрады, бұл 2017 жылмен салыстырғанда 71%-ға жоғары.

Сақтандыру қызметінен түсетін табыс 2018 жылы 9 072 596 мың теңгені құрады, ал 2017 жылы бұл көрсеткіш 5 693 962 мың теңгені құрады, өсімі 59%-ға тең.

Компания 2018 жыл ішінде инвестициялық қызметтен 2 481 246 мың теңге көлемінде табыс алды, 2017 жылы инвестициялық кірістер 1 806 523 мың теңгеге тең болды, өсімі 37% құрады.

2018 жылдың өзінде Компания 3 759 013 мың теңге сомасында сақтандыру төлемдерін жүзеге асырды, бұл 2017 жылға қарағанда 69%-ға артық. Таза сақтандыру төлемдерінің көлемі 3 131 341 мың теңгені құрады, бұл 2017 жылға қарағанда 51% -ға артық.

Негізгі сомалар автоиеленішулердің АҚЖ бойынша міндетті сақтандыру, автокөлікті, мүлікті, АҚЖ және медициналық сақтандыруды ерікті сақтандыру бойынша төленді. Сақтандырудың осы сыныптарының үлесі Компанияның барлық төлемдерінің 98% -ын құрады.

Компанияның активтері 2018 жыл ішінде 35% -ға артып, жыл соңында қаржылық есептілікке сәйкес 21 907 259 мың теңгеден асты, бұл 2017 жылға қарағанда 5 738 397 мың теңгеге артық.

2018 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша 9 996 088 мың теңгені құраған Компанияның меншікті капиталы, 2017 жылмен салыстырғанда 16% -ға немесе 1 344 980 мың теңгеге жоғарлады.

Осылайша, Компанияның қаржы есептілігіне сәйкес қаржылық нәтижесі құрады:

табыстар - 11 565 172 мың теңге;

шығындар - 10 082 348 мың теңге;

корпоративтік табыс салығы - 138 732 мың теңге;

Барлығы кірістер және шығындар туралы есептілік бойынша таза табыс - 1 344 095 мың теңге;

Осы баяндама бойынша сұрақтар қойылған жоқ.

Жиналыс Төрағасы Қоғамның 2018 жылға арналған қаржылық-шаруашылық қызметінің жылдық қаржылық есептілігін бекіту үшін дауыс беруді және 2018 жылға арналған аудиторлық есепті дауыс беру бюллетендерінде назарға алуды ұсынды.

Күн тәртібінің екінші мәселесі бойынша 2019 жылдың 30 сәуіріндегі Қоғамның Директорлар кеңесі отырысының №15 хаттамасынан үзінді көшірмені оқып шыққан, Заң департаментінің Директоры Булгакбаева З.Д. ханым сөз сөйледі. Сөйтіп, Қоғамның қаржылық-шаруашылық қызметінің 2018 жыл ішіндегі нәтижелері бойынша, және қаржылық есептілікке сәйкес Қоғамның таза табысы 1 344 095 000 теңгені құрды. Капиталды барабар деңгейде ұстап тұру мақсатында Қоғамның Директорлар кеңесі 2018 жыл нәтижелері бойынша дивидендтерді есептемеуге және төлемеуге және 2018 жылғы таза табыстың барлық сомасын Қоғамның меншікті капиталын ұлғайту үшін жұмсауға ұсыныс жасайды.

Баяндама бойынша қарсылықтар және осы мәселе бойынша басқа да ұсыныстар келіп түскен жоқ. Жиналыс Төрағасы 2018 жыл нәтижелері бойынша дивидендтерді төлемеу туралы Директорлар кеңесінің ұсынысы үшін дауыс беруді және 2018 жылғы Қоғамның таза табысын Қоғамның меншікті капиталын ұлғайту үшін толығымен бағыттауды ұсынды.

Күн тәртібінің үшінші мәселесі бойынша Директорлар кеңесінің тапсырысы бойынша төрағалық етуші Акинов М.Е. сөз сөйледі және Директорлар кеңесінің және Басқарманың мүшелеріне сыйақы төлеу мөлшері мен құрамы туралы акционерлерді хабардар етті. Осылайша, 2018 жыл бойынша Директорлар кеңесі мен Басқарма мүшелеріне төленген сыйақы көлемі 55 702,01 мың теңгені құрады, оның ішінде белгіленген сыйақының мөлшері 55 702,01 мың теңгені құрады. Белгіленбеген сыйақы төленген жоқ.

Баяндама бойынша сұрақтар қойылған жоқ.

Төрағалық етуші ұсынылған ақпаратқа назар аударуды сұрады.

Күн тәртібінің төртінші мәселесі бойынша Басқарма Төрағасы Ханин О.А. мырза сөз сөйледі, ол 2015, 2016, 2017 және 2018 жылдардың қорытындылары бойынша Қоғамның аудитін жүргізу мақсатында акционерлердің Жалпы жиналысымен аудиторлық компания ретінде Grant Thornton International Ltd. құрамына кіретін «Grant Thornton» ЖШС тәуелсіз аудиторлық ұйымы белгіленгенін хабарлады. «Grant Thornton» ЖШС-нің Топтың аудитін жүргізу бойынша тәжірибесі және сақтандыру компанияларының қызметінің қаржылық және операциялық аспектілері бойынша терең білімі бар. Бухгалтерлік есеп және аудит қызметтері сапа мен кәсіпқойлықтың халықаралық стандарттарына сәйкес жүзеге асырылады. ҚР «Сақтандыру қызметі туралы» Заңының 20-бабы 2-тармағына сәйкес сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы, сақтандыру брокері, сақтандыру төлемдерін жүзеге асыруға кепілдік беретін ұйым, сақтандыру холдингі және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы және/немесе сақтандыру холдингі ірі қатысушылары болып табылатын ұйымдар, сондай-ақ сақтандыру тобының құрамына кіретін ұйымдар бір аудиторлық ұйымда қатарынан 7 жылдан астам немесе аудиторлық компанияда жұмыс істейтін аудиторда қатарынан 5 жылдан астам өз қызметінің аудитін орындауға құқылы емес. Ұсынылатын аудиторлық ұйым Қоғам қызметіне тек 4 жыл қатарынан аудит жүргізді, осыған байланысты заңнама талаптарын бұзушылық болған жоқ.

Акционерлерден сұрақтар мен келіспеушіліктер түскен жоқ.

Жиналыс Төрағасы 2019 жыл нәтижелері бойынша Қоғамның аудитін жүргізетін аудиторлық ұйым ретінде «Grant Thornton» ЖШС белгілеу ұсынысы үшін дауыс беруді ұсынды.

Күн тәртібінің бесінші мәселесі бойынша сөз Заң департаментінің директоры З.Д. Булгакбаева ханымға берілді. Ол 2018 жылдың 1 қаңтарынан бастап 2018 жылдың 31 желтоқсанына дейінгі кезеңде Қоғам мен оның лауазымды тұлғаларының іс-әрекеттеріне акционерлердің өтініштері тіркелмегені туралы хабарлады.

Қосымша түсініктер мен сұрақтар түскен жоқ.

Төрағалық етуші ұсынылған ақпаратқа назар аударуды сұрады.

Күн тәртібіндегі алтыншы мәселе бойынша Заң департаментінің директоры Булгакбаева З.Д. акционерлерге келесі ақпараттарды хабарлап сөз сөйледі.

Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңында мүдделі мәмілелерді жасау тәртібі көзделген. Заңнаманың талаптарына сәйкес келу мақсатында баяндаушы, Директорлар кеңесі мүшелерінің көбісі мүдделі тұлғалар болып табылатын жағдайда, Қоғамның Директорлар кеңесі мүшелерімен, Қоғамның үлестес тұлғаларымен заңнамада белгіленген талаптармен міндетті сақтандыру шарттары бойынша, Қоғамның сақтандыру Ережелерімен белгіленген талаптармен ерікті сақтандыру шарттары бойынша, басқа сақтанушылардың талаптарынан, құқықтарынан және міндеттерінен ерекшеленбейтін құқықтармен және міндеттермен сақтандыру шарттарын жасау туралы шешім қабылдауға ұсыныс жасады. Айтылған мәмілелерді орындау туралы ақпаратты www.dfo.kz, www.kase.kz және Қоғамның өзінің интернет-сайттарында жариялау кезінде шарттың тек күнін және нөмірін, сондай-ақ сақтандыру нысаны туралы ақпаратты ғана жариялау. Ұсынылған шешімге 2019-2020 жылдарға арналған үлестес тұлғалармен қоғамның мәмілелерді жасасуы туралы акционерлердің Жалпы жиналысының шешіміне мәртебе беру.

Сұрақтар, қарсылықтар және басқа да ұсыныстар түскен жоқ.

Төрағалық етуші Қоғамның Директорлар кеңесі мүшелерімен, Қоғамның үлестес тұлғаларымен сақтандыру шарттарын жасау және ұсынылған тұжырымдамада жарияланған ақпарат көлемі туралы шешім қабылдау үшін дауыс беруді ұсынды.

Күн тәртібіндегі жетінші мәселе бойынша Заң департаментінің директоры Булгакбаева З.Д. ханым сөз сөйледі. Қоғам және «Сентрас Секьюритиз» АҚ арасында бағалы қағаздар нарығындағы қызметпен байланысты мәселелер бойынша консультациялық және ақпараттық қызметтерді ұсыну тәртібін және қызметтерге ақы төлеуді анықтау арқылы қаржылық кеңес берушінің қызметтерін ұсыну туралы келісім жасасу жоспарлануда. Шартты белгісіз мерзімге жасау жоспарлануда. Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңының 73-бабының 3-тармағымен қоғамның мүдделі мәмілелерді жасасуы туралы шешім, егер Қоғамның Директорлар кеңесінің барлық мүшелері және жай акцияларды иеленетін барлық акционерлер мүдделі тұлғалар болып табылса, және (немесе) шешім қабылдау үшін қажетті дауыстар санының болмауына байланысты осындай мәмілені жасау туралы шешімді директорлар кеңесінің қабылдау мүмкінсіздігі жағдайында акционерлердің жалпы жиналысында қоғамның дауыс беретін акцияларының жалпы санының қарапайым көпшілік дауысымен қабылданады. Заңнаманың талаптарын сақтау мақсатында баяндаушы мүдделі мәмілені Қоғамның жасасуы туралы шешім қабылдауды ұсынды. Бұдан басқа, Қазақстан Республикасының «Сақтандыру қызметі туралы» Заңының 15-1-бабында сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымымен айрықша қатынастармен байланысты болатын тұлғалармен мәмілелер жасау бойынша талаптар белгіленген. Мұндай мәмілелер тек Директорлар кеңесінің шешімі бойынша ғана жасалуы тиіс. Сонымен бірге, Директорлар кеңесі Сентрас тобының құрамына кіретін заңды тұлғалар арқылы бір-бірімен үлестескен тұлғаларды қамтитынын ескере отырып, Директорлар кеңесі мүшелерінің үшеуінің екеуі мәміле бойынша талқылауға және шешім қабылдауға қатыса алмайтын жағдай туындауы мүмкін. Сонымен қатар, Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңының 71-73-баптарында, егер Директорлар кеңесінің қажетті шешім қабылдауға қворумы болмаса, мүдделі мәмілелер жасасу туралы шешім қабылдау тәртібі белгіленген. Қоғамның мүдделі мәмілені жасасуы туралы шешім, бұл жағдайда, акционерлердің жалпы жиналысымен қоғамның дауыс беретін акцияларының жалпы санының жай көпшілік дауысымен қабылданады. Баяндаушы, инвестициялық қызметтің шектерінде Қоғам қаржылық жыл ішінде, мәміле бойынша контрагентті алдын-ала белгілеу мүмкіндігі болмайтын биржалық сауда-саттыққа қатысатындығын атап өтті. Мұндай жағдайларда, Қоғам мен оның үлестес тұлғалары арасында мүдделі мәмілелерді, аталған Заңмен белгіленген тәртіпті бұзу арқылы жасасу тәуекелдігі болады. Баяндаушы, биржалық мәмілелердің шарттары тараптармен айқындалмайтындығына, тараптар сауда-саттық шарттарын ұстанатындығына акционерлердің

назарын аударды. Сондай-ақ, әр уақытта Қоғам мен оның үлестес тұлғалары арасында Қоғамның уәкілетті органдарының шешімі бойынша, ұзартуы немесе қайта жасасуы жыл сайын өтетін мәмілелер жасалды. Директорлар кеңесі отырысының кворумы болмаған кезде, сонымен қатар, айтарлықтай уақыт пен материалдық шығындарға байланысты, әрбір осындай мәміле бойынша акционерлердің жалпы жиналысын шақыру нәтижелі болып табылмайды. Осыған байланысты, баяндаушы келесі шешімдерді қабылдауды ұсынды: Шартта көрсетілген талаптармен қаржылық кеңес берушінің қызметтерін ұсыну туралы шартқа қол қою арқылы «Сентрас Секьюритиз» АҚ-мен мүдделі мәмілені жасасу. «Коммекс-Өмір» СК» АҚ ерекше қатынастармен байланысты тұлғалармен Қазақстан Республикасының «Сақтандыру қызметі туралы» Заңының 15-1-бабының 1-тармағының талаптарын ескере отырып, «Коммекс-Өмір» СК» АҚ Директорлар кеңесімен бекітілген және үшінші тұлғалармен жасалатын ұксас мәмілелерге қолданылатын осындай мәмілелердің үлгілік шарттарына сәйкестікте ғана сақтандыру бойынша мәмілелерді жасасу. Егер бұрын Қоғамның үлестес тұлғаларымен жасасқан мүдделі мәмілелерді ұзарту қажет болса, бұрынғы шарттармен жаңа мерзімге шерттар немесе қосымша келісімдерге қол қою арқылы мәмілелерді жасасуға болады. Қоғамның үлестес тұлғаларымен заңнамамен және шарттармен және қызметті (жұмысты, өнімді) ұсынатын тараппен бекітілген тарифпен белгіленген жағдайларда, Қоғамның сақтандыру қызметін сүйемелдеу, шаруашылық және инвестициялық қызметін іске асыру үшін қажетті шарттарды жасасу. Мәмілелер мүдделі мәмілелер ретінде танылуы мүмкін биржалық сауда-саттыққа Қоғамның қатысуы жағдайында, биржалық сауда-саттықта анықталған шарттар бойынша мәмілелерді жасасу. Егер Қоғам жасаған мүдделі мәміле (шарт) банктік құпияны, сақтандыру құпиясын, бағалы қағаздар нарығындағы коммерциялық құпияны және Қазақстан Республикасының заңнамасымен қорғалатын өзге де құпияларды құрайтын ақпаратты қамтитын болса, www.dfo.kz, www.kase.kz және Қоғамның өз сайттарында мүдделі мәмілені Қоғамның жасауы туралы ақпаратты орналастыру кезінде, шарттың тек атауын, күнін және нөмірін (егер бар болса) жариялау қажет. Осы шешімдерге 2019-2020 жылдарға арналған «Коммекс-Өмір» СК» АҚ мүдделі мәмілелерді жасасуы туралы акционерлердің Жалпы жиналысы шешімдерінің мәртебесін беру.

Күн тәртібінің сегізінші мәселесі бойынша Заң департаментінің директоры Булгакбаева З.Д. ханым сөз сөйледі және Қоғамның қызметін реттейтін заңнамаға енгізілген өзгертулермен және толықтырулармен Қоғамның Жарғысын жаңарту мақсатында Жарғының жаңа басылымдағы жобасы дайындалғанын баяндады. Құжат Басқармамен және Директорлар кеңесімен алдын-ала келісілді.

Баяндама бойынша сұрақтар қойылған жоқ.

Төрағалық етуші Қоғам Жарғысын жаңа басылымда бекіту туралы шешім қабылдау үшін дауыс беруді ұсынды.

Күн тәртібінің тоғызыншы мәселесі бойынша Заң департаментінің директоры Булгакбаева З.Д. ханым Қоғамның қызметін реттейтін заңнамаға енгізілген өзгертулер мен толықтырулармен бірге жаңа басылымда келесі жобалар әзірленді: И-127 «Коммекс-Өмір» Сақтандыру компаниясы» Акционерлік қоғамының Корпоративтік басқару кодексі», П-24 «Коммекс-Өмір» Сақтандыру компаниясы» Акционерлік қоғамының Директорлар кеңесі туралы ереже» және И-59 «Еңбекақыны төлеудің, ақшалай сыйақыларды есептеудің, сондай-ақ «Коммекс-Өмір» СК» АҚ басшы қызметкерлеріне материалдық мадақтаулардың басқа да түрлерінің Ішкі саясаты». Құжаттар Басқармамен және Директорлар кеңесімен алдын-ала келісілген. Жоғарыда аталған құжаттарды жаңа басылымда мақұлдау туралы шешім қабылдаған кезде осындай құжаттардың бұрынғы басылымдар жарамсыз деп танылуы тиіс.

Сұрақтар, қарсылықтар және басқа да ұсыныстар түскен жоқ.

Төрағалық етуші И-127 «Коммекс-Өмір» Сақтандыру компаниясы» Акционерлік қоғамының Корпоративтік басқару кодексі», П-24 «Коммекс-Өмір» Сақтандыру компаниясы» Акционерлік қоғамының Директорлар кеңесі туралы ереже» және И-59 «Еңбекақыны төлеудің, ақшалай сыйақыларды есептеудің, сондай-ақ «Коммекс-Өмір» СК» АҚ басшы қызметкерлеріне материалдық мадақтаулардың басқа да түрлерінің Ішкі саясаты» жаңа басылымда бекітуі туралы шешім қабылдау үшін дауыс беруді ұсынды. Аталған құжаттардың бұрынғы басылымдары жарамсыз деп танылсын.

Есеп комиссиясының төрағасы күн тәртібіндегі мәселелер бойынша дауыс беру нәтижелерін оқып шықты:

Күн тәртібінің 1-ші мәселесі бойынша:

	Дауыс беретін акциялар саны	акциялардың жалпы санынан %
«ҚОЛДАДЫ»	96 392	78,75
«ҚАРСЫ БОЛДЫ»	0	0
«ҚАЛЫС ҚАЛДЫ»	0	0

Қабылданған шешім: 2018 жыл бойынша «Коммекс-Өмір» СК» жылдық қаржылық есептілігі бекітілсін. 2018 жыл бойынша аудиторлық есептілікке назар аударылсын.

Күн тәртібінің 2-ші мәселесі бойынша:

	Дауыс беретін акциялар саны	акциялардың жалпы санынан %
«ҚОЛДАДЫ»	96 392	78,75
«ҚАРСЫ БОЛДЫ»	0	0
«ҚАЛЫС ҚАЛДЫ»	0	0

Қабылданған шешім: 2018 жыл нәтижелері бойынша дивидендтер есептелмесін және төленбесін. Қоғамның 2018 жылғы 1 344 095 000 теңге сомасындағы таза табысы меншікті капиталын ұлғайтуға бағытталсын және ол бөлінбеген таза табыстың құрамында ескерілсін.

Күн тәртібінің 3-ші мәселесі бойынша:

	Дауыс беретін акциялар саны	акциялардың жалпы санынан %
«ҚОЛДАДЫ»	96 392	78,75
«ҚАРСЫ БОЛДЫ»	0	0
«ҚАЛЫС ҚАЛДЫ»	0	0

Қабылданған шешім: 2018 жылда Директорлар кеңесі мен Басқарма мүшелеріне төленген сыйақы мөлшері мен құрамы туралы ақпарат назарға алынсын.

Күн тәртібінің 4-ші мәселесі бойынша:

	Дауыс беретін акциялар саны	акциялардың жалпы санынан %
«ҚОЛДАДЫ»	96 392	78,75
«ҚАРСЫ БОЛДЫ»	0	0
«ҚАЛЫС ҚАЛДЫ»	0	0

Қабылданған шешім: 2019 жылғы қызмет нәтижелері бойынша «Коммекс-Өмір»СК» АҚ-ның аудитін орындайтын аудиторлық ұйым ретінде «Grant Thornton» ЖШС аудиторлық ұйымы белгіленсін.

Күн тәртібінің 5-ші мәселесі бойынша:

	Дауыс беретін акциялар саны	акциялардың жалпы санынан %
«ҚОЛДАДЫ»	96 392	78,75
«ҚАРСЫ БОЛДЫ»	0	0
«ҚАЛЫС ҚАЛДЫ»	0	0

Қабылданған шешім: Акционерлердің Қоғам мен оның лауазымды тұлғаларының іс-әрекеттеріне өтініштерінің болмағаны туралы ақпарат назарға алынсын.

Күн тәртібінің 6-шы мәселесі бойынша:

	Дауыс беретін акциялар саны	акциялардың жалпы санынан %
«ҚОЛДАДЫ»	96 392	78,75
«ҚАРСЫ БОЛДЫ»	0	0
«ҚАЛЫС ҚАЛДЫ»	0	0

Қабылданған шешім: 1. Қоғамның Директорлар кеңесі мүшелерімен, Қоғамның үлестес тұлғаларымен заңнамада белгіленген талаптармен міндетті сақтандыру шарттары бойынша, Қоғамның сақтандыру Ережелерімен белгіленген талаптармен ерікті сақтандыру шарттары бойынша, басқа сақтанушылардың талаптарынан, құқықтарынан және міндеттерінен ерекшеленбейтін құқықтармен және міндеттермен сақтандыру шарттары жасалсын.

2. Айтылған мәмілелерді орындау туралы ақпаратты www.dfo.kz, www.kase.kz және Қоғамның өзінің интернет-сайттарында жариялау кезінде шарттың тек күні және нөмірі, сондай-ақ сақтандыру нысаны туралы ақпараты ғана жариялансын.

3. 1 және 2-тармақтарда айтылған шешімдер «Коммек-Өмір»СК» АҚ-ның Директорлар кеңесінің мүшелерімен және үлестес тұлғаларымен 2019-2020 жылдарға мәмілелер жасасу туралы акционерлердің Жалпы жиналысының шешімдері деп саналсын.

Күн тәртібінің 7-ші мәселесі бойынша:

	Дауыс беретін акциялар саны	акциялардың жалпы санынан %
«ҚОЛДАДЫ»	96 392	78,75
«ҚАРСЫ БОЛДЫ»	0	0
«ҚАЛЫС ҚАЛДЫ»	0	0

Қабылданған шешім: 1. «Сентрас Секьюритиз» АҚ-мен шартпен қарастырылған талаптармен қаржылық кеңес беруші қызметтерін ұсыну туралы шартқа қол қою арқылы мүдделі мәміле жасалсын.

2. «Коммек-Өмір» СК» АҚ ерекше қатынастармен байланысты тұлғалармен Қазақстан Республикасының «Сақтандыру қызметі туралы» Заңының 15-1-бабының 1-тармағының талаптарын ескере отырып, «Коммек-Өмір» СК» АҚ Директорлар кеңесімен бекітілген және үшінші тұлғалармен жасалатын ұқсас мәмілелерге қолданылатын осындай мәмілелердің үлгілік шарттарына сәйкестікте ғана сақтандыру бойынша мәмілелер жасалсын.

3. «Коммек-Өмір» СК» АҚ, Қоғамның үлестес тұлғаларымен бұрын жасасқан мүдделі мәмілелерді ұзарту қажет болса, сол талаптармен жаңа мерзімге шарттарды немесе қосымша келісімдерді жасасу арқылы мәмілелер жасалсын.

4. Қоғамның үлестес тұлғаларымен заңнамамен және шарттармен және қызметті (жұмысты, өнімді) ұсынатын тараппен бекітілген тарифпен белгіленген жағдайларда, Қоғамның сақтандыру қызметін сүйемелдеу, шаруашылық және инвестициялық қызметін іске асыру үшін қажетті шарттар жасалсын.

5. Мәмілелер мүдделі мәмілелер ретінде танылуы мүмкін биржалық сауда-саттыққа Қоғамның қатысуы жағдайында, биржалық сауда-саттықта анықталған шарттар бойынша мәмілелер жасалсын.

6. Егер Қоғам жасаған мүдделі мәміле (шарт) банктік құпияны, сақтандыру құпиясын, бағалы қағаздар нарығындағы коммерциялық құпияны және Қазақстан Республикасының заңнамасымен қорғалатын өзге де құпияларды құрайтын ақпаратты қамтитын болса, www.dfo.kz, www.kase.kz және Қоғамның өз сайттарында мүдделі мәмілені Қоғамның жасауы туралы ақпаратты орналастыру кезінде, шарттың тек атауы, күні және нөмірі (егер бар болса) жариялансын.

7. 1-6-тармақтарда көрсетілген шешімдер 2019-2020 жылдарға мүдделі мәмілелерді «Коммек-Өмір» СК» АҚ жасасуы туралы акционерлердің Жалпы жиналысының шешімдері деп саналсын.

Күн тәртібінің 8-ші мәселесі бойынша:

	Дауыс беретін акциялар саны	акциялардың жалпы санынан %
«ҚОЛДАДЫ»	96 392	78,75
«ҚАРСЫ БОЛДЫ»	0	0
«ҚАЛЫС ҚАЛДЫ»	0	0

Қабылданған шешім: Қоғамның Жарғысы жаңа басылымда бекітілсін. Басқарма Төрағасы Ханинге О.А. жаңа басылымдағы Қоғамның Жарғысына қол қою өкілдігі берілсін.

Күн тәртібінің 9-шы мәселесі бойынша:

	Дауыс беретін акциялар саны	акциялардың жалпы санынан %
«ҚОЛДАДЫ»	96 392	78,75
«ҚАРСЫ БОЛДЫ»	0	0
«ҚАЛЫС ҚАЛДЫ»	0	0

Қабылданған шешім: 1. И-127 «Коммек-Өмір» Сақтандыру компаниясы» Акционерлік қоғамының Корпоративтік басқару кодексі», П-24 «Коммек-Өмір» Сақтандыру компаниясы» Акционерлік қоғамының Директорлар кеңесі туралы ереже» және И-59 «Еңбекақыны төлеудің, ақшалай сыйақыларды есептеудің, сондай-ақ «Коммек-Өмір» СК» АҚ басшы қызметкерлеріне материалдық мадақтаулардың басқа да түрлерінің Ішкі саясаты» жаңа басылымда бекітілсін.

2. 26.05.2015ж. Акционерлердің жылдық жалпы жиналысының шешімімен бекітілген И-127 «Коммек-Өмір» Сақтандыру компаниясы» Акционерлік қоғамының Корпоративтік басқару кодексі», және тиесілі 06.12.2012ж. және 07.09.2017ж. Акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысымен бекітілген П-24 «Коммек-Өмір» Сақтандыру компаниясы» Акционерлік қоғамының Директорлар кеңесі туралы ереже» және И-59 «Еңбекақыны төлеудің, ақшалай

сыйақыларды есептеудің, сондай-ақ «Коммек-Өмір» СК» АҚ басшы қызметкерлеріне материалдық мадақтаулардың басқа да түрлерінің Ішкі саясаты» күшін жоғалтқан деп танылсын.

Жиналыс Төрағасы акционерлерге қатысқаны үшін алғысын білдіріп, «Коммек-Өмір» Сақтандыру компаниясы» АҚ Акционерлерінің жылдық жалпы жиналысын жабу туралы жариялады.

Жиналыс Төрағасы



Акинов М.Е.

Хатшы



Булгакбаева З.Д.

Есеп комиссиясының мүшелері



Афоница Е.В.



Шведкова Ю.В.



Джунисбеков С.А.

заседания Счетной комиссии
Годового общего собрания акционеров
АО «СК «Коммекс-Өмір»

№3

Место и дата проведения заседания:

Республика Казахстан, 050000, г.Алматы, ул.Наурызбай батыра 19
23 мая 2019 года 11 часов 25 минут

На заседании присутствовали:

члены Счетной комиссии

Афони́на Е.В.
Шведкова Ю.В.
Джунисбеков С.А.

Вопросы повестки дня:

1. Подсчет голосов при голосовании об утверждении повестки дня Годового общего собрания акционеров;
2. Подсчет голосов при голосовании по вопросам повестки дня Годового общего собрания акционеров, подведение итогов голосования.

По первому вопросу повестки дня выступила Председатель Счетной комиссии Афони́на Е.В., сообщила результаты голосования по вопросу об утверждении повестки дня Годового общего собрания акционеров:

	Количество голосующих акций	% от общего количества акций
«ЗА»	96 392	78,75
«ПРОТИВ»	0	0
«ВОЗДЕРЖАЛСЯ»	0	0

По второму вопросу повестки дня также выступила Председатель Счетной комиссии Афони́на Е.В. и сообщила, что в результате подсчета голосов по вопросам повестки дня Годового общего собрания акционеров, голоса акционеров распределились следующим образом:

По первому вопросу повестки дня:

	Количество голосующих акций	% от общего количества акций
«ЗА»	96 392	78,75
«ПРОТИВ»	0	0
«ВОЗДЕРЖАЛСЯ»	0	0

По второму вопросу повестки дня:

	Количество голосующих акций	% от общего количества акций
«ЗА»	96 392	78,75
«ПРОТИВ»	0	0
«ВОЗДЕРЖАЛСЯ»	0	0

По третьему вопросу повестки дня:

	Количество голосующих акций	% от общего количества акций
«ЗА»	96 392	78,75
«ПРОТИВ»	0	0
«ВОЗДЕРЖАЛСЯ»	0	0

По четвертому вопросу повестки дня:

	Количество голосующих акций	% от общего количества акций
--	-----------------------------	------------------------------

«ЗА»	96 392	78,75
«ПРОТИВ»	0	0
«ВОЗДЕРЖАЛСЯ»	0	0

По пятому вопросу повестки дня:

	Количество голосующих акций	% от общего количества акций
«ЗА»	96 392	78,75
«ПРОТИВ»	0	0
«ВОЗДЕРЖАЛСЯ»	0	0

По шестому вопросу повестки дня:

	Количество голосующих акций	% от общего количества акций
«ЗА»	96 392	78,75
«ПРОТИВ»	0	0
«ВОЗДЕРЖАЛСЯ»	0	0

По седьмому вопросу повестки дня:

	Количество голосующих акций	% от общего количества акций
«ЗА»	96 392	78,75
«ПРОТИВ»	0	0
«ВОЗДЕРЖАЛСЯ»	0	0

По восьмому вопросу повестки дня:

	Количество голосующих акций	% от общего количества акций
«ЗА»	96 392	78,75
«ПРОТИВ»	0	0
«ВОЗДЕРЖАЛСЯ»	0	0

По девятому вопросу повестки дня:

	Количество голосующих акций	% от общего количества акций
«ЗА»	96 392	78,75
«ПРОТИВ»	0	0
«ВОЗДЕРЖАЛСЯ»	0	0

Решение по первому вопросу повестки дня:

1. Утвердить результаты подсчета голосов при голосовании за утверждение повестки дня Годового общего собрания акционеров.
2. Поручить Председателю Счетной комиссии Афониной Е.В. огласить на Годовом общем собрании акционеров результаты подсчета голосов.

Решение по второму вопросу повестки дня:

1. Утвердить результаты подсчета голосов при голосовании по вопросам повестки дня Годового общего собрания акционеров.
2. Председателю Счетной комиссии Афониной Е.В. огласить на Годовом общем собрании акционеров результаты подсчета голосов.

Председатель комиссии



Афониная Е.В.

Секретарь комиссии



Шведкова Ю.В.

член комиссии



Джунисбеков С.А.



Centras Capital

ТОО "Сентрас Капитал"
ул. Манаса, 32-А
SAT Бизнес Центр
Алматы, Казахстан, 050008
Тел: +7 327 311 11 11
Факс: +7 327 237 84 78
reception@centras.kz
www.centras.kz

№

г. Алматы, двадцать третье апреля две тысячи девятнадцатого года

ДОВЕРЕННОСТЬ № 8

Товарищество с ограниченной ответственностью «Сентрас Капитал» (далее по тексту – Товарищество), в лице Генерального директора Абдразакова Ельдара Советовича, действующего на основании Устава, **доверяет:**

Акинову Мурату Ержановичу – гражданину РК, ИИН 870615300945. (далее по тексту – Уполномоченный представитель),

1. Представлять Товарищество, являющееся акционером Акционерного общества «Страховая компания «Коммекс-Өмір» (далее – Общество), на Годовом общем собрании акционеров Общества (далее – Собрание), которое состоится 23 мая 2019 года в 11 часов 00 минут по местному времени, и настоящим поручает Уполномоченному представителю голосовать от имени и в интересах Товарищества по следующей повестке дня:

1. Об утверждении годовой финансовой отчетности Общества за 2018 год и рассмотрении аудиторского отчета за 2018 год.
2. Об утверждении порядка распределения чистого дохода Общества за 2018 год. О принятии решения о выплате/невыплате дивидендов по простым акциям Общества.
3. О размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления Общества.
4. Определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Общества.
5. Об обращениях акционеров на действия Общества и его должностных лиц и итогах их рассмотрения.
6. О заключении договоров страхования с членами Совета директоров и аффилированными лицами Общества.
7. О заключении Обществом сделок, в совершении которых имеется заинтересованность и совершении сделок с лицами, связанными с Обществом особыми отношениями.
8. Об утверждении Устава Общества в новой редакции.
9. Об утверждении внутренних нормативных документов в новой редакции.

2. Голосовать по процедурным вопросам, в зависимости от обстоятельств и в интересах Товарищества:

- избрание Председателя Годового общего собрания акционеров;
- избрание Секретаря Годового общего собрания акционеров;
- утверждение регламента Годового общего собрания акционеров;
- изменение повестки дня и утверждение повестки дня;
- иные вопросы процедурного характера.

3. В случае, если на Собрании возникнут обстоятельства, препятствующие Уполномоченному представителю неукоснительному соблюдению указанных выше вариантов решений по вопросам повестки дня и процедурным вопросам, либо делающие невозможным голосование по вопросам повестки дня и процедурным вопросам с выбором варианта решения, допускается голосование с выбором (предложением) иного варианта решения по вопросу повестки дня Собрания, при

условии, что такое решение соответствует интересам Товарищества, и в результате данных действий Уполномоченного представителя, размер пакета акций АО «СК «Коммеск-Өмір», принадлежащий Товариществу, останется неизменным (не уменьшится).

4. Производить и выполнять все необходимые и надлежащие действия, связанные с Годовым общим собранием акционеров АО «СК «Коммеск-Өмір», или в связи с осуществлением прав и обязанностей акционера, включая получение и отправку каких-либо уведомлений, заявлений, представлений и внесение любых возражений до, в ходе и после Собрания, а также вручение каких-либо уведомлений, заявлений и возражений органам управления и должностным лицам АО «СК «Коммеск-Өмір».

5. Утверждать, принимать, подписывать и вручать все документы, письма, уведомления и заявления, изучать любые документы, которые необходимы и желательны в связи с представлением Товарищества на Собрании.

6. Пригласить на Собрание юриста и/или консультанта, которого Уполномоченный представитель считает необходимым для оказания ему юридической и иной консультационной помощи.

7. В случае признания Собрания не состоявшимся, полномочия, предоставленные Уполномоченному представителю, сохраняют свою силу на повторном Годовом общем собрании акционеров АО «СК «Коммеск-Өмір» которое состоится 24 мая 2019 года в 11 часов 00 минут по вышеуказанному адресу.

Настоящая доверенность выдана без права передоверия и действительна до 20 июня 2019 года.

Генеральный директор ТОО «Сентрас Капитал»

Абдразаков Е.С.



Товарищество с ограниченной ответственностью «Centrica»

г. Алматы,

двадцать третье апреля две тысячи девятнадцатого года

ДОВЕРЕННОСТЬ № 7

Товарищество с ограниченной ответственностью «Centrica» (далее по тексту – Товарищество), в лице Директора Исламкуловой Алии Кайратовны, действующей на основании Устава, доверяет:

Акинову Мурату Ержановичу – гражданину РК, ИИН 870615300945, (далее по тексту – Уполномоченный представитель),

1. Представлять Товарищество, являющееся акционером Акционерного общества «Страховая компания «Коммекс-Өмір» (далее – Общество), на Годовом общем собрании акционеров Общества (далее – Собрание), которое состоится 23 мая 2019 года в 11 часов 00 минут по местному времени, и настоящим поручает Уполномоченному представителю голосовать от имени и в интересах Товарищества по следующей повестке дня:
 1. Об утверждении годовой финансовой отчетности Общества за 2018 год и рассмотрении аудиторского отчета за 2018 год.
 2. Об утверждении порядка распределения чистого дохода Общества за 2018 год. О принятии решения о выплате/невыплате дивидендов по простым акциям Общества.
 3. О размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления Общества.
 4. Определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Общества.
 5. Об обращениях акционеров на действия Общества и его должностных лиц и итогах их рассмотрения.
 6. О заключении договоров страхования с членами Совета директоров и аффилированными лицами Общества.
 7. О заключении Обществом сделок, в совершении которых имеется заинтересованность и совершении сделок с лицами, связанными с Обществом особыми отношениями.
 8. Об утверждении Устава Общества в новой редакции.
 9. Об утверждении внутренних нормативных документов в новой редакции.
2. Голосовать по процедурным вопросам, в зависимости от обстоятельств и в интересах Товарищества:
 - избрание Председателя Годового общего собрания акционеров;
 - избрание Секретаря Годового общего собрания акционеров;
 - утверждение регламента Годового общего собрания акционеров;
 - изменение повестки дня и утверждение повестки дня;
 - иные вопросы процедурного характера.
3. В случае, если на Собрании возникнут обстоятельства, препятствующие Уполномоченному представителю неукоснительному соблюдению указанных выше вариантов решений по вопросам повестки дня и процедурным вопросам, либо делающие невозможным голосование по вопросам повестки дня и процедурным вопросам с выбором варианта решения, допускается голосование с выбором (предложением) иного варианта решения по вопросу повестки дня Собрания, при условии, что такое решение соответствует интересам Товарищества, и в результате данных действий Уполномоченного представителя, размер пакета акций АО «СК «Коммекс-Өмір», принадлежащий Товариществу, останется неизменным (не уменьшится).

4. Производить и выполнять все необходимые и надлежащие действия, связанные с общим собранием акционеров АО «СК «Коммеск-Өмір», или в связи с осуществлением прав и обязанностей акционера, включая получение и отправку каких-либо уведомлений, заявлений, представлений и внесение любых возражений до, в ходе и после собрания, а также вручение каких-либо уведомлений, заявлений и возражений органам управления и должностным лицам АО «СК «Коммеск-Өмір».
5. Утверждать, принимать, подписывать и вручать все документы, письма, уведомления и заявления, изучать любые документы, которые необходимы и желательны в связи с представлением Товарищества на Собрании.
6. Пригласить на Собрание юриста и/или консультанта, которого Уполномоченный представитель считает необходимым для оказания ему юридической и иной консультационной помощи.
7. В случае признания Собрания не состоявшимся, полномочия, предоставленные Уполномоченному представителю, сохраняют свою силу на повторном Годовом общем собрании акционеров АО «СК «Коммеск-Өмір» которое состоится 24 мая 2019 года в 11 часов 00 минут по вышеуказанному адресу.

Настоящая доверенность выдана без права передоверия и действительна до 20 июня 2019 года.

Директор ТОО «Centrica»



(Handwritten signature)

М.П.

Исламкулова А.К.

(Handwritten signature)