

ХАТТАМА

ПРОТОКОЛ

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

Полное наименование и место нахождения исполнительного органа АО «КСЖ «Коммеск-Өмір»: Правление АО «КСЖ «Коммеск-Өмір»; юридически адрес: Республика Казахстан 050000, г. Алматы, ул. Наурызбай батыра, 19; фактический адрес: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Ауэзова, 60, 9 этаж.

Место и дата проведения собрания:

Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, ул. Ауэзова, 60, 8 этаж
25 мая 2023 года

Время начала собрания: 11 часов 00 минут

Время окончания собрания: 11 часов 17 минут

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

1) Юридические лица:

- ТОО «Сентрас Капитал», владеющее голосующими простыми акциями Общества в количестве 100 120 штук, что составляет 81,80% от общего количества размещенных акций, в лице Пашатского Игоря Павловича, действующего на основании доверенности от 18.05.2023г. №5;

- ТОО «Centrica», владеющее голосующими простыми акциями Общества в количестве 4 245 штук, что составляет 3,47% общего количества размещенных акций, в лице Пашатского Игоря Павловича, действующего на основании доверенности от 18.05.2023г. №7;

- АО «СК «Сентрас Иншуранс», владеющее голосующими простыми акциями Общества в количестве 7 342 штуки, что составляет 6,00% от общего количества размещенных акций, в лице Председателя Правления Турысбекова Бейбита Абдиманоповича, действующего на основании Устава.

2) приглашенные лица из числа работников Общества;

3) Главный специалист Управления надзора и инспектирования компаний по страхованию жизни Департамента страхового рынка и актуарных расчетов Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка Жакипова Ж.С.

По информации, предоставленной регистратором Общества АО «Центральный депозитарий ценных бумаг», по состоянию на 01 мая 2023 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 – 426, из них 6 юридических лиц и 420 физических лиц.

Согласно статье 39 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» в случае, если после составления списка акционеров, имеющих право принимать участие в общем собрании акционеров и голосовать на нем, включенное в этот список лицо произвело отчуждение принадлежащих ему голосующих акций общества, право участия в общем

собрании акционеров переходит к новому акционеру. При этом должны быть представлены документы, подтверждающие право собственности на акции.

На момент окончания регистрации для участия в Годовом общем собрании акционеров зарегистрировались и присутствуют 3 акционера, владеющие в совокупности 111 707 голосующими простыми акциями Общества, что составляет 91,27% 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 «КСЖ «Коммекс-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 Турысбекова Б.А., секретарем Собрания – Корпоративного секретаря - г-жу Булгакбаеву З.Д. Для включения в состав Счетной комиссии были предложены следующие лица: Белозерова Е.В., Аскапов Э.Н., Ким Т.П.

Других предложений не поступило.

Проведено голосование открытым способом (поднятием руки).

Итоги голосования:

Избрание председателя Собрания:

«За» - 111 707 голосов;

«Против» - 0 голосов;

«Воздержался» - 0 голосов.

Избрание секретаря Собрания:

«За» - 111 707 голосов;

«Против» - 0 голосов;

«Воздержался» - 0 голосов.

Избрание Счетной комиссии:

«За» - 111 707 голосов;

«Против» - 0 голосов;

«Воздержался» - 0 голосов.

Председатель Собрания огласил повестку дня, предложенную Советом директоров Общества:

1. Об утверждении годовой финансовой отчетности Общества за 2022 год и рассмотрении аудиторского отчета за 2022 год.
2. Об утверждении порядка распределения чистого дохода Общества за 2022 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. О рассмотрении Анализа коэффициентов системы оценки рисков АО «КСЖ «Коммекс-Өмір» по состоянию на 01.01.2023г.

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»	111 707	91,27
«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 первому вопросу повестки дня слово предоставлено Председателю Правления г-ну Ханину О.А. Выступающий ознакомил акционеров с основными результатами деятельности Общества за 2022 год и представил аудиторский отчет, подготовленный ТОО «ALMIR CONSULTING, по итогам аудита Общества за 2022 год.

За истекший 2022 год объем собранных брутто-премий по страхованию и перестрахованию составил 11 373 671 тыс. тенге на 24,14 % меньше, чем за 2021 год. Объем премий, переданных на перестрахование, составил 898 064 тыс. тенге, что на 2,15 % меньше по сравнению с 2021 годом. Чистые страховые премии за 2022 год составили 10 475 607 тыс. тенге, что на 25,57 % меньше, чем за 2021 год.

За истекший 2022 год Компанией осуществлено страховых выплат на 5 943 800 тыс. тенге, на 27,38% больше, чем за 2021 год. Объем чистых страховых выплат составил 4 258 779 тыс. тенге, на 6,12% меньше по сравнению с 2021 годом.

Доходы от страховой деятельности за 2022 год составили 9 977 806 тыс. тенге. Убыток от передачи страхового портфеля по отрасли «общее страхование» составил 6 413 049 тыс. тенге (передача страхового портфеля состоялась 03.11.2022 года).

Чистый доход по страховой деятельности составил 3 564 757 тыс. тенге, что на 16,81% меньше, чем в 2021 году.

За 2022 год Компанией от инвестиционной деятельности получен убыток в размере 2 425 606 тыс. тенге, за 2021 год инвестиционные доходы составили 3 833 322 тыс. тенге.

В связи с реструктуризацией Компании и передачей страхового портфеля по общему страхованию в АО «СК «Сентрас Иншуранс» активы Компании за 2022 год снизились на 47,13% и составили на конец года 18 733 541 тыс. тенге.

Собственный капитал Компании, который на 31 декабря 2022 года составил 10 694 318 тыс. тенге, снизился по сравнению с 2021 годом на 24,79% или на 3 525 698 тыс. тенге.

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

доходы – 16 664 441 тыс. тенге;

расходы – 20 185 226 тыс. тенге;

прочий совокупный доход – 113 589 тыс.тенге;

расходы по корпоративному подоходному налогу – 113 664 тыс. тенге.

Итого совокупный убыток по отчету о прибылях и убытках – 3 520 860 тыс. тенге.

Вопросов по данному докладу не поступило.

Председатель Собрания предложил проголосовать за утверждение годовой финансовой отчетности финансово-хозяйственной деятельности Общества за 2022 год и принятие к сведению аудиторского отчета за 2022 год.

По второму вопросу повестки дня выступил Председатель Правления г-н Ханин О.А., который сообщил, что по итогам финансово-хозяйственной деятельности АО «КСЖ

«Коммекс-Өмір» за 2022 год и в соответствии с аудированной финансовой отчетностью совокупный убыток Общества составил сумму в размере 3 520 860 тыс.тенге.

В связи с чем, Совет директоров Общества, рассмотрев данный вопрос на своем заседании 11 мая 2023 года протокол №16, рекомендует Годовому общему собранию акционеров принять к сведению финансовый результат АО «КСЖ «Коммекс-Өмір» за 2022 год, вопрос о распределении чистого дохода Советом директоров не рассматривался.

Председательствующий предложил принять к сведению финансовый результат АО «КСЖ «Коммекс-Өмір» за 2022 год, дивиденды по итогам 2022г. не начислять и не выплачивать.

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

По третьему вопросу повестки дня по поручению Совета директоров выступил председательствующий Турысбеков Б.А. и проинформировал акционеров о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления. Так, за 2022 год размер вознаграждения выплаченного членам Совета директоров и Правления Общества составил 424 777 тыс. тенге, из которых размер фиксированного вознаграждения составил – 345 762 тыс. тенге, нефиксированное вознаграждение – 79 015 тыс. тенге.

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. В качестве аудиторской компании для осуществления аудита Общества по итогам 2023 года предлагается ТОО «Grant Thornton» - независимая аудиторская организация, входящая в состав Grant Thornton International Ltd, одной из ведущих международных организаций, объединяющих независимые аудиторско-консультационные фирмы из более, чем 130 стран мира. ТОО «Grant Thornton» имеет богатый опыт по аудиту Группы и углубленные знания финансовых и операционных трудностей, с которыми могут столкнуться страховые компании в нашем регионе. 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 семи лет подряд в одной аудиторской организации либо более пяти лет подряд у аудитора, работающего в аудиторской организации.

ТОО «Grant Thornton» производило аудит деятельности Общества в период с 2015 года по 2021 год. Для осуществления аудита Общества по итогам 2022 года в качестве аудиторской компании Общим собранием акционеров была определена аудиторская организация ТОО «ALMIR CONSULTING», 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 2023 года.

По пятому вопросу повестки дня слово предоставлено Корпоративному секретарю Общества Булгакбаевой З.Д. которая сообщила, что за период с 1 января 2022 года по 31 декабря 2022 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 Корпоративный секретарь Общества Булгакбаева З.Д., которая довела до сведения акционеров следующую информацию. Законом РК «Об акционерных обществах» предусмотрен порядок заключения сделок, в совершении которых имеется заинтересованность. В целях соблюдения требований законодательства предлагается 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-сайте www.dfo.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 2023 - 2024 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 Корпоративный секретарь Общества Булгакбаева З.Д. 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. Кроме того, статьей 15-1 Закона РК «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 РК «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.

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. 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.

Предлагается, совершать сделки по страхованию с лицами, связанными с АО «КСЖ «Коммекс-Өмір» особыми отношениями, с учетом требований пункта 1 статьи 15-1 Закона РК «О страховой деятельности» только в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан, регулируемыми обязательные виды страхования, типовыми условиями таких сделок утвержденными Советом директоров АО «КСЖ «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-сайте www.dfo.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 «КСЖ «Коммекс-Өмір» сделок, в совершении которых имеется заинтересованность на 2023 - 2024 годы.

Вопросов, возражений и других предложений не поступило.

Председательствующий предложил проголосовать за принятие предложенного решения.

По восьмому вопросу повестки дня выступил риск-менеджер Службы по управлению рисками г-н У.Башпанов который доложил, что постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27.08.2018г. №198 утверждены Правила формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных) организаций. Пунктом 18 главы 3 Порядка формирования системы управления рисками предусмотрено предоставление годовому общему собранию акционеров анализа коэффициентов системы оценки рисков (с пояснениями по коэффициентам, выходящим за пределы стандартного диапазона), и утвержденного советом директоров плана мероприятий по улучшению коэффициентов системы оценки рисков (при наличии). В целях исполнения требований законодательства Службой по управлению рисками подготовлен анализ коэффициентов системы оценки рисков АО «КСЖ «Коммекс-Өмір» по состоянию на 01.01.2023г. По итогам 2022 года из 13 коэффициентов системы оценки рисков 6 выходят за пределы стандартного диапазона.

На данное отклонение наибольшее влияние оказали два фактора: геополитическая обстановка в мире привела к снижению стоимости финансовых инструментов и, тем самым, отрицательно повлияла на чистую прибыль. Это привело к снижению оборотного капитала Общества; реорганизация Общества, а также передача страхового портфеля по отрасли «общее страхование» в АО «СК «Сентрас Иншуранс» и получение лицензии на осуществление деятельности по отрасли «страхование жизни». К12 выходит за пределы указанного диапазона, что связано с заявленным убытком в 2019 году, по которому был отказ в 2021 году. В связи с получением лицензии на осуществление деятельности по отрасли «страхование жизни» и присоединением дочерней организации АО «КСЖ «Сентрас Коммекс Life», утверждение плана мероприятий по улучшению коэффициентов системы оценки рисков нецелесообразно.

Вопросов, возражений и других предложений не поступило.

Председательствующий предложил принять к сведению представленный Анализ коэффициентов системы оценки рисков АО «КСЖ «Коммекс-Өмір» по состоянию на 01.01.2023г.

Председатель Счетной комиссии зачитала итоги голосования по вопросам повестки дня:

По 1-му вопросу повестки дня:

	Количество голосующих акций	% от общего количества акций
«ЗА»	111 707	91,27
«ПРОТИВ»	0	0
«ВОЗДЕРЖАЛСЯ»	0	0

Принятое решение: Утвердить годовую финансовую отчетность АО «КСЖ «Коммекс-Өмір» за 2022 год. Принять к сведению аудиторский отчет за 2022 год.

По 2-му вопросу повестки дня:

	Количество голосующих акций	% от общего количества акций
«ЗА»	111 707	91,27
«ПРОТИВ»	0	0
«ВОЗДЕРЖАЛСЯ»	0	0

Принятое решение: Принять к сведению финансовый результат АО «КСЖ «Коммекс-Өмір» за 2022 год, дивиденды по итогам 2022г. не начислять и не выплачивать.

По 3-му вопросу повестки дня:

	Количество голосующих акций	% от общего количества акций
«ЗА»	111 707	91,27
«ПРОТИВ»	0	0
«ВОЗДЕРЖАЛСЯ»	0	0

Принятое решение: Принять к сведению информацию о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления выплаченного за 2022 год.

По 4-му вопросу повестки дня:

	Количество голосующих акций	% от общего количества акций
«ЗА»	111 707	91,27
«ПРОТИВ»	0	0
«ВОЗДЕРЖАЛСЯ»	0	0

Принятое решение: Определить аудиторскую организацию ТОО «Grant Thornton» в качестве аудиторской организации, осуществляющей аудит АО «КСЖ «Коммекс-Өмір» по итогам деятельности за 2023 год.

По 5-му вопросу повестки дня:

	Количество голосующих акций	% от общего количества акций
«ЗА»	111 707	91,27
«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»	111 707	91,27
«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-сайте www.dfo.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 «КСЖ «Коммекс-Өмір» сделок с членами Совета директоров и аффилированными лицами на 2023 – 2024 годы.

По 7-му вопросу повестки дня:

	Количество голосующих акций	% от общего количества акций
«ЗА»	111 707	91,27
«ПРОТИВ»	0	0
«ВОЗДЕРЖАЛСЯ»	0	0

Принятое решение: 1. АО «КСЖ «Коммекс-Өмір» совершать сделки по страхованию с лицами, связанными с АО «КСЖ «Коммекс-Өмір» особыми отношениями, с учетом требований пункта 1 статьи 15-1 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности» только в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан, регулируемыми обязательные виды страхования, типовыми условиями сделок по страхованию, утвержденными Советом директоров АО «КСЖ «Коммекс-Өмір» и применимыми к аналогичным сделкам с третьими лицами.

2. АО «КСЖ «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.

3. 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).

4. 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.

5. 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-сайте www.dfo.kz и самого Общества, публиковать только наименование, дату и номер договора (при его наличии).

6. Решения, указанные в п.1-5, считать решениями Общего собрания акционеров о заключении АО «КСЖ «Коммекс-Өмір» сделок, в совершении которых имеется заинтересованность на 2023 - 2024 годы.

По 8-му вопросу повестки дня:

	Количество голосующих акций	% от общего количества акций
«ЗА»	111 707	91,27
«ПРОТИВ»	0	0
«ВОЗДЕРЖАЛСЯ»	0	0

Принятое решение: Принять к сведению представленный Анализ коэффициентов системы оценки рисков АО «КСЖ «Коммекс-Өмір» по состоянию на 01.01.2023г.

Председатель Собрания поблагодарил акционеров за участие и объявил Годовое общее собрание акционеров АО «Компания по страхованию жизни «Коммекс-Өмір» закрытым.

Председатель Собрания



Турсыбеков Б.А.

Секретарь



Булгакбаева З.Д.

члены Счетной комиссии



Аскапов Э.Н.



Белозерова Е.В.



Ким Т.П.

ХАТТАМА

ПРОТОКОЛ

«Коммеск-Өмір» ӨСК» АҚ Акционерлерінің Жылдық жалпы жиналысының хаттамасы

«Коммеск-Өмір» ӨСК» АҚ атқарушы органының толық атауы және орналасқан жері: «Коммеск-Өмір» ӨСК» АҚ Басқармасы; заңды мекенжайы: Қазақстан Республикасы 050000, Алматы қаласы, Наурызбай батыр көшесі, 19; нақты мекенжайы: Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы, Әуезов көшесі, 60, 9-кабат.

Жиналыстың өткізілген орны мен күні:

Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы, 050000, Әуезов көшесі, 60, 8-кабат

2023 жылғы 23 мамыр

Жиналыстың басталған уақыты: 11 сағат 00 минут

Жиналыстың аяқталған уақыты: 11 сағат 17 минут

«Коммеск-Өмір» ӨСК» АҚ Акционерлерінің жылдық жалпы жиналысына (бұдан әрі - Жиналыс/Компания) қатысқандар:

1) Заңды тұлғалар:

- 18.05.2023ж. №5 сенімхаттың негізінде әрекет ететін Пашатский Игорь Павлович өкілдік ететін, орналастырылған акциялардың жалпы санының 81,80% құрайтын Қоғамның 100 120 дана дауыс беретін жай акциясына иелік ететін «Сентрас Капитал» ЖШС;

- 18.05.2023ж. №7 сенімхаттың негізінде әрекет ететін Пашатский Игорь Павлович өкілдік ететін, орналастырылған акциялардың жалпы санының 3,47% құрайтын Қоғамның 4 245 дана дауыс беретін жай акциясына иелік ететін «Centrica» ЖШС;

- Жарғының негізінде әрекет ететін Басқарма төрағасы Турысбеков Бейбит Абдиманопович өкілдік ететін, Қоғамның орналастырылған акцияларының жалпы санының 6,00% құрайтын 7 342 дана дауыс беретін жай акциясына иелік ететін «Сентрас Иншуранс» СК» АҚ.

2) Қоғам қызметкерлерінің арасынан шақырылған тұлғалар;

3) Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігінің Сақтандыру нарығы және актуарлық есептеулер департаментінің Өмірді сақтандыру компанияларын қадағалау және инспекциялау бөлімінің бас маманы Ж.С.Жакипова.

«Бағалы қағаздар орталық депозитарийі» АҚ тіркеушісінің берген ақпараты бойынша 2023 жылғы 01 мамырдағы жағдай бойынша (акционерлердің жалпы жиналысына қатысуға құқығы бар акционерлердің тізімі жасалған күн) Қоғамның дауыс беретін акцияларының жалпы саны 122 400 дана жай акцияны құрайды. Қоғамның дауыс беретін акцияларын иеленетін акционерлердің жалпы саны – 426, оның ішінде 6 заңды және 420 жеке тұлға.

«Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 39-бабына сәйкес, егер акционерлердің жалпы жиналысына қатысуға және онда дауыс беруге құқығы бар акционерлердің тізімі жасалғаннан кейін, осы тізімге енгізілген тұлға қоғамның оған тиесілі дауыс беретін акцияларын иеліктен айырса, акционерлердің жалпы жиналысына қатысу құқығы жаңа акционерге ауысады. Бұл орайда акцияға меншік құқығын растайтын құжаттар табыс етілуге тиіс.

Акционерлердің Жылдық жалпы жиналысына қатысу үшін тіркеу аяқталған кезде Қоғамның жиынтығында дауыс беретін 111 707 жай акциясын иеленетін 3 акционер

тіркелді және қатысып отыр, бұл Қоғамның дауыс беретін барлық акцияларының 91,27%-ын құрайды.

«Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 45-бабының 1-тармағына сәйкес, егер акционерлердің жалпы жиналысына қатысушыларды тіркеу аяқталған кезде оған қатысуға және онда дауыс беруге құқығы бар, қоғамның дауыс беретін акцияларының жинақтап алғанда елу және одан да көп процентін иеленген акционерлер және олардың өкілдері тіркелсе, жиналыс күн тәртібіндегі мәселелерді қарауға және олар бойынша шешім қабылдауға құқылы.

Осылайша, «Коммекс-Өмір» ӨСК» АҚ Акционерлерінің Жылдық жалпы жиналысы құқықты деп есептеледі.

Жиналысты Басқарма Төрағасы Ханин О.А. мырза ашып, акционерлермен және шақырылған тұлғалармен амандасып, Жиналыстың жұмыс органдарын – төрағаны, хатшыны және есеп комиссиясын сайлауды ұсынды.

Жиналыс төрағасы етіп Турысбеков Б.А. мырзаны, Жиналыстың хатшысы етіп Корпоративтік хатшы Булгакбаева З.Д. ханымды сайлау туралы ұсыныс түсті. Есеп комиссиясының құрамына келесі тұлғаларды енгізу ұсынылды: Белозерова Е.В., Аскапов Э.Н., Ким Т.П.

Басқа ұсыныстар түскен жоқ.

Ашық тәсілмен дауыс беру (қол көтеру арқылы) өткізілді.

Дауыс берудің қорытындысы:

Жиналыс төрағасын сайлау:

«ҚОЛДАДЫ» - 111 707 дауыс;

«Қарсы» - 0 дауыс;

«Қалыс қалды» - 0 дауыс.

Жиналыс хатшысын сайлау:

«ҚОЛДАДЫ» - 111 707 дауыс;

«Қарсы» - 0 дауыс;

«Қалыс қалды» - 0 дауыс.

Есеп комиссиясын сайлау:

«ҚОЛДАДЫ» - 111 707 дауыс;

«Қарсы» - 0 дауыс;

«Қалыс қалды» - 0 дауыс.

Жиналыс төрағасы Қоғамның Директорлар кеңесі ұсынған күн тәртібін жариялады:

1. Қоғамның 2022 жылға арналған жылдық қаржылық есептілігін бекіту және 2022 жыл бойынша аудиторлық есепті қарау туралы.
2. Қоғамның 2022 жылға арналған таза табысын бөлу тәртібін бекіту туралы. Қоғамның жай акциялары бойынша дивиденд төлеу/төлемеу туралы шешім қабылдау туралы.
3. Қоғамның Директорлар кеңесі мен Басқарма мүшелеріне төленетін сыйақының мөлшері мен құрамы туралы.
4. Қоғамға аудит жүргізетін аудиторлық ұйымды анықтау.
5. Қоғамның және оның лауазымды тұлғаларының әрекеттеріне қатысты акционерлердің шағыммен жүгінуі және оны қарау нәтижелері туралы.
6. Қоғамның Директорлар кеңесінің мүшелерімен және үлестес тұлғаларымен сақтандыру шарттарын жасасу туралы.
7. Қоғамның жасалуына мүдделілік бар мәмілелерді және Қоғаммен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалармен мәмілелер жасасуы туралы.
8. «Коммекс-Өмір» ӨСК» АҚ 01.01.2023 жылғы жағдайы бойынша Тәуекелдерді бағалау жүйесінің коэффициенттерін талдауды қарау туралы.

Күн тәртібіне қарсылықтар мен толықтырулар түскен жоқ. Акционерлерге Жиналыстың күн тәртібін ұсынылған редакцияда бекіту үшін дауыс беру ұсынылды.

Есеп комиссиясының төрайымы күн тәртібін бекіту бойынша дауыс беру нәтижелерін жариялады:

	Дауыс беретін акциялардың саны	Акциялардың жалпы санының %
«ҚОЛДАДЫ»	111 707	91,27
«ҚАРСЫ»	0	0
«ҚАЛЫС ҚАЛДЫ»	0	0

Күн тәртібі ұсынылған редакцияда қабылданды.

Дауыс беру нысанын таңдау мақсатында ашық тәсілмен дауыс беруді өткізу туралы ұсыныс түсті.

Дауыс беру нысаны бірауыздан таңдалды.

Жиналыс күн тәртібіндегі мәселелерді қарауға кіріседі.

Күн тәртібіндегі бірінші мәселе бойынша сөз Басқарма Төрағасы Ханин О.А. мырзаға берілді. Баяндамашы акционерлерді Қоғамның 2022 жылдағы қызметінің негізгі нәтижелерімен таныстырып, Қоғамның 2022 жылғы аудитінің нәтижелері бойынша «ALMIR CONSULTING» ЖШС дайындаған аудиторлық есепті назарға ұсынды.

Өткен 2022 жылы сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша жиналған брутто-сыйлықақының көлемі 11 373 671 мың теңгені құрады, бұл 2021 жылмен салыстырғанда 24,14%-ға аз. Қайта сақтандыруға берілген сыйлықақының көлемі 898 064 мың теңгені құрады, бұл 2021 жылмен салыстырғанда 2,15%-ға аз. 2022 жылдағы таза сақтандыру сыйлықақысы 10 475 607 мың теңгені құрады, бұл 2021 жылмен салыстырғанда 25,57%-ға аз.

Өткен 2022 жылы Компания 5 943 800 мың теңгеге сақтандыру төлемдерін жүзеге асырды, бұл 2021 жылмен салыстырғанда 27,38%-ға артық. Таза сақтандыру төлемдерінің көлемі 4 258 779 мың теңгені құрады, бұл 2021 жылмен салыстырғанда 6,12%-ға аз.

2022 жылдағы сақтандыру қызметінен түскен табыс 9 977 806 мың теңгені құрады. «Жалпы сақтандыру» саласы бойынша сақтандыру портфелін табыстаудан келген залал 6 413 049 мың теңгені құрады (сақтандыру портфелі 03.11.2022 жылы табысталды).

Сақтандыру қызметінен түскен таза табыс 3 564 757 мың теңге құрады, бұл 2021 жылмен салыстырғанда 16,81%-ға аз.

2022 жылда Компания инвестициялық қызметтен 2 425 606 мың теңге мөлшерінде залал алды, 2021 жылы инвестициялық табыс 3 833 322 мың теңгені құрады.

Компанияның қайта құрылымдалуына және жалпы сақтандыру бойынша сақтандыру портфелінің «Сентрас Иншуранс» СК» АҚ-ға табысталуына байланысты Компанияның 2022 жылдағы активтері 47,13%-ға азайып, жыл соңында 18 733 541 мың теңгені құрады.

2022 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша 10 694 318 мың теңгені құраған Компанияның меншікті капиталы 2021 жылмен салыстырғанда 24,79%-ға немесе 3 525 698 мың теңгеге азайды.

Осылайша, қаржылық есептілікке сәйкес Компанияның қаржылық нәтижесі:

табыс – 16 664 441 мың теңге;

шығын – 20 185 226 мың теңге;

өзге жиынтық табыс – 113 589 мың теңге;

корпоративтік табыс салығы бойынша шығын – 113 664 мың теңге.

Пайда мен залал туралы есеп бойынша жиынтық залал – 3 520 860 мың теңге.

Бұл баяндама бойынша сұрақтар түскен жоқ.

Жиналыс төрағасы Қоғамның 2022 жылға арналған қаржы-шаруашылық қызметінің жылдық қаржылық есебін бекіту және 2022 жылға арналған аудиторлық есепті қабылдау үшін дауыс беруді ұсынды.

Күн тәртібіндегі екінші мәселе бойынша Басқарма Төрағасы Ханин О.А. мырза сөз сөйлеп, ол «Коммекс-Өмір» ӨСК» АҚ 2022 жылға арналған қаржылық-шаруашылық қызметінің қорытындысы бойынша және аудиттелген қаржылық есептілігіне сәйкес Қоғамның жиынтық залалының мөлшері 3 520 860 мың теңгені құрағанын хабарлады.

Осыған байланысты Қоғамның Директорлар кеңесі осы мәселені 2023 жылғы 11 мамырдағы өз отырысында қарап (№ 16 хаттама), акционерлердің жылдық жалпы жиналысына «Коммекс-Өмір» ӨСК» АҚ-ның 2022 жылдағы қаржылық нәтижесін назарға алуды ұсынады, Директорлар кеңесі таза табысты бөлу мәселесін қарастырған жоқ. Төрағалық етуші «Коммекс-Өмір» ӨСК» АҚ-ның 2022 жылдағы қаржылық нәтижесін назарға алуды, 2022 жылға дивиденд есептемеуді және төлемеуді ұсынды.

Баяндама бойынша және аталған мәселе бойынша қарсылық немесе басқа да ұсыныстар түскен жоқ.

Күн тәртібіндегі үшінші мәселе бойынша төрағалық етуші Турысбеков Б.А. Директорлар кеңесінің тапсырмасы бойынша сөз сөйлеп, Директорлар кеңесі мен Басқарма мүшелеріне төленген сыйақының мөлшері мен құрамы туралы акционерлерді хабардар етті. Мәселен, 2022 жылы Қоғамның Директорлар кеңесі мен Басқарма мүшелеріне төленген сыйақы мөлшері 424 777 мың теңгені құрады, оның ішінде тиянақталған сыйақы мөлшері 345 762 мың теңгені, тиянақталмаған сыйақы 79 015 мың теңгені құрады.

Баяндама бойынша сұрақтар түскен жоқ.

Төрағалық етуші ұсынылған ақпаратты назарға алуды ұсынды.

Күн тәртібіндегі төртінші мәселе бойынша Басқарма Төрағасы Ханин О.А. мырза сөз сөйледі. 2023 жылдың қорытындысы бойынша Қоғамға аудит жүргізу үшін аудиторлық компания ретінде «Grant Thornton» ЖШС – әлемнің 130-дан астам елінің тәуелсіз аудиторлық-консультациялық фирмаларын біріктіретін жетекші халықаралық ұйымдардың бірі Grant Thornton International Ltd құрамына кіретін тәуелсіз аудиторлық ұйымы ұсынылады. «Grant Thornton» ЖШС-нің Топқа аудит жүргізуде үлкен тәжірибесі және сақтандыру компаниялары біздің аймақта тап болуы мүмкін қаржылық және операциялық қиындықтардан терең білімі бар. Бухгалтерлік және аудиторлық қызметтер халықаралық сапа және кәсібилік стандарттарына сәйкес орындалады.

«Сақтандыру қызметі туралы» ҚР Заңының 20-бабының 2-тармағына сәйкес сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының, сақтандыру брокерінің, сақтандыру төлемдерін жүзеге асыруға кепілдік беретін ұйымның, сақтандыру холдингінің және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы және (немесе) сақтандыру холдингі ірі қатысушылары болып табылатын ұйымдардың, сондай-ақ сақтандыру тобына кіретін ұйымдар бір аудиторлық ұйымда қатарынан жеті жылдан аса не аудиторлық ұйымда жұмыс істейтін аудиторда қатарынан бес жылдан аса өзінің қызметіне аудит жүргізуге құқығы жоқ.

«Grant Thornton» ЖШС 2015-2021 жылдар кезеңінде Қоғамның қызметіне аудит жүргізді. 2022 жылдың қорытындысы бойынша Қоғамға аудит жүргізу үшін Акционерлердің жалпы жиналысы «ALMIR CONSULTING» ЖШС аудиторлық ұйымын аудиторлық компания ретінде тағайындады, осыған байланысты заңнама талаптарының бұзылуы жоқ.

Акционерлер тарапынан сұрақтар мен қарсылықтар түскен жоқ.

Жиналыс төрағасы «Grant Thornton» ЖШС-ін 2023 жылдың қорытындысы бойынша Қоғамға аудитті жүзеге асыратын аудиторлық ұйым ретінде анықтау туралы ұсынысқа дауыс беруді ұсынды.

Күн тәртібіндегі төртінші мәселе бойынша сөз Қоғамның Корпоративтік хатшысы Булгакбаева З.Д. ханымға берілді. Ол 2022 жылғы 01 қаңтардан бастап 2022 жылғы 31 желтоқсанға дейінгі кезеңде акционерлердің Қоғамның және оның лауазымды тұлғаларының әрекеттеріне қатысты шағымдарының тіркелмегені туралы хабарлады.

Пікірлер түскен жоқ.

Төрағалық етуші ұсынылған ақпаратты назарға алуды ұсынды.

Күн тәртібіндегі алтыншы мәселе бойынша Қоғамның Корпоративтік хатшысы Булгакбаева З.Д. сөз сөйлеп, акционерлердің назарына келесі ақпаратты жеткізді. ҚР

«Акционерлік қоғамдар туралы» заңында жасалуына мүдделілік бар мәмілелерді жасау тәртібі қарастырылған. Заңнама талаптарын сақтау мақсатында Қоғамның Директорлар кеңесі мүшелерінің көпшілігі мүдделі тұлғалар болған жағдайда Қоғамның Директорлар кеңесінің мүшелерімен, Қоғамның үлестес тұлғаларымен міндетті сақтандыру шарттары бойынша заңнамада белгіленген талаптармен, ерікті сақтандыру шарттары бойынша Қоғамның Сақтандыру қағидаларында айқындалған талаптармен, басқа сақтандырушылар ұсынатын талаптардан, құқықтар мен міндеттерінен айырмашылығы жоқ құқықтарымен және міндеттерімен сақтандыру шарттарын жасасуы туралы шешім қабылдау ұсынылып отыр. Аталған мәмілелердің жасалуы туралы ақпаратты www.dfo.kz интернет-сайтында және Қоғамның өзінің сайтында орналастырған кезде тек қана шарттың күні мен нөмірін, сондай-ақ сақтандыру нысаны туралы ақпаратты жариялау қажет. Ұсынылған шешімге Акционерлердің жалпы жиналысының үлестес тұлғалармен 2023 - 2024 жылдарға арналған мәмілелерді жасауы туралы шешімінің мәртебесін беру керек.

Сұрақтар, қарсылықтар және басқа да ұсыныстар түскен жоқ.

Төрағалық етуші Қоғамның Директорлар кеңесінің мүшелерімен, Қоғамның үлестес тұлғаларымен сақтандыру шарттарын жасасуы және жарияланатын ақпараттың көлемі туралы шешімді ұсынылатын тұжырымдамада қабылдау үшін дауыс беруді ұсынды.

Күн тәртібіндегі жетінші мәселе бойынша Қоғамның Корпоративтік хатшысы Булгакбаева З.Д. сөз сөйледі. «Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңының 73-бабының 3-тармағы бойынша егер қоғамның директорлар кеңесінің барлық мүшелері және жай акцияларды иеленетін барлық акционерлер мүдделі адамдар болып табылған және (немесе) директорлар кеңесі шешім қабылдауға қажетті дауыс санының болмауы себебінен мұндай мәмілені жасасу туралы шешім қабылдай алмаған жағдайларда, мүдделілік болуына орай қоғамның мәмілені жасасуы туралы шешімді акционерлердің жалпы жиналысы қоғамның дауыс беретін акцияларының жалпы санының жай көпшілік дауысымен қабылдайды. Сонымен қатар, «Сақтандыру қызметі туралы» ҚР Заңының 15-1-бабында сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымымен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалармен мәмілелер жасасуға қойылатын талаптар белгіленген. Мұндай мәмілелер Директорлар кеңесінің шешімімен ғана жасалуға тиіс. Сонымен бірге, Директорлар кеңесінің құрамына Сентрас тобының құрамына кіретін заңды тұлғалар арқылы бір-бірімен үлестес тұлғалар кіретінін ескере отырып, Директорлар кеңесінің үш мүшесінің екеуі мәмілені қарауға және шешім қабылдауға қатысуға құқығы жоқ жағдай туындауы мүмкін. Сонымен қатар «Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР заңының 71-73-баптарында Директорлар кеңесінде қажетті шешім қабылдау үшін кворум болмаған жағдайда жасалуына мүдделілік бар мәмілелерді жасасу туралы шешім қабылдау тәртібі белгіленген. Мұндай жағдайда қоғамның жасалуына мүдделілік бар мәміле жасасуы туралы шешімді акционерлердің жалпы жиналысы қоғамның дауыс беретін акцияларының жалпы санынан жай көпшілік дауыспен қабылдайды.

Инвестициялық қызмет шеңберінде Қоғам қаржы жылы ішінде биржалық сауда-саттыққа қатысады, оны өткізу барысында мәміле бойынша контрагентті алдын ала анықтау мүмкін емес. Мұндай жағдайларда Қоғам мен оның үлестес тұлғалары арасында жасалуына мүдделілік бар мәмілелердің аталған Заңда белгіленген тәртіпті бұза отырып жасалу қаупі туындайды. Биржалық мәмілелердің шарттарын тараптар белгілемейді, тараптар сауда-саттық шарттарын ұстанады. Сондай-ақ Қоғам мен оның үлестес тұлғалары арасында әр түрлі уақытта Қоғамның уәкілетті органдарының шешімімен мерзімін ұзарту немесе қайта жасасу жыл сайын жүзеге асырылатын мәмілелер жасалды. Директорлар кеңесінің отырысын өткізу үшін кворум болмаған жағдайда, соның ішінде айтарлықтай уақыт шығыны мен материалдық шығынға байланысты әрбір осындай мәміле бойынша акционерлердің жалпы жиналысын шақыру тиімді болмайды.

«Сақтандыру қызметі туралы» ҚР заңының 15-1-бабының 1-тармағының талаптарын ескере отырып, «Коммекс-Өмір» ӨСК» АҚ-мен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғалармен сақтандыру мәмілелерін тек «Коммекс-Өмір» ӨСК» АҚ Директорлар кеңесі бекіткен және үшінші тұлғалармен ұқсас мәмілелерге қолданылатын осындай мәмілелер үшін үлгілік шарттарға сәйкес жасау ұсынылады. Қоғамның үлестес тұлғаларымен бұрын

жасалған, жасалуына мүдделілік бар мәмілелердің мерзімін ұзарту қажет болған жағдайда сол талаптармен жаңа мерзімге шарттар немесе қосымша келісімдер жасау арқылы мәмілелер жасасу керек. Қоғамның үлестес тұлғаларымен Қоғамның сақтандыру қызметін қолдау, шаруашылық және инвестициялық қызметін жүзеге асыру үшін қажетті шарттарды заңнамада және шарттарда айқындалған талаптармен және қызмет көрсететін (жұмыс, тауарды ұсынатын) тарап белгілеген тарифтер бойынша жасасу қажет. Қоғам биржалық сауда-саттыққа қатысып, оның нәтижелері бойынша мәмілелер жасалуына мүдделілік бар мәмілелер деп танылуы мүмкін болатын жағдайда мәмілелерді биржалық сауда-саттықта айқындалған шарттармен жасасу керек. Егер Қоғам жасалуына мүдделілік бар мәміледе (шартта) банктік құпияны, сақтандыру құпиясын, бағалы қағаздар нарығындағы коммерциялық құпияны және Қазақстан Республикасының заңдарымен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын ақпарат болса, Қоғамның жасалуына мүдделілік бар мәмілені жасасуы туралы ақпаратты www.dfo.kz интернет-сайтында және Қоғамның өзінің сайтында орналастырғанда тек қана шарттың атауын, күнін және нөмірін (бар болса) ғана жариялау. Аталған шешімдерге Жалғыз акционердің «Коммекс-Өмір» ӨСК» АҚ-ның 2023 - 2024 жылдарға жасалуына мүдделілік бар мәмілелерді жасасу туралы шешімдері мәртебесі берілуі тиіс.

Сұрақтар, қарсылықтар және басқа да ұсыныстар түскен жоқ.

Төрағалық етуші ұсынылған шешімді қабылдау үшін дауыс беруді ұсынды.

Күн тәртібіндегі жетінші мәселе бойынша Тәуекелдерді басқару қызметінің тәуекел менеджері У.Башпанов мырза сөз сөйлеп, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 27.08.2018ж. №198 қаулысымен Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарына арналған тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру қағидаларының бекітілгенін баяндады. Тәуекелдерді басқару жүйесін қалыптастыру тәртібінің 3-тарауының 18-тармағында акционерлердің жылдық жалпы жиналысына тәуекелдерді бағалау жүйесінің коэффициенттерінің талдау (стандартты диапазон шегінен шығатын коэффициенттер бойынша түсініктемелермен) және директорлар кеңесі бекіткен тәуекелдерді бағалау жүйесінің коэффициенттерін жақсарту жөніндегі іс-шаралар жоспарын (бар болса) ұсыну көзделген. Заңнама талаптарын орындау мақсатында Тәуекелдерді басқару қызметі «Коммекс-Өмір» ӨСК» АҚ 01.01.2023 ж. жағдайы бойынша тәуекелдерді бағалау жүйесінің коэффициенттерін талдауын дайындады. 2022 жылдың қорытындысы бойынша тәуекелдерді бағалау жүйесінің 13 коэффициентінің 6-ы стандартты диапазон шегінен шығады.

Бұл ауытқуға екі фактор ең көп әсер етті: әлемдегі геосаяси жағдай қаржы құралдарының құнының төмендеуіне әкеп соқтырды және осылайша таза пайдаға кері әсер етті. Бұл Қоғамның айналым капиталының төмендеуіне; Қоғамның қайта ұйымдастырылуы, сондай-ақ «жалпы сақтандыру» саласы бойынша сақтандыру портфелінің «Сентрас Иншуранс» СК» АҚ-на берілуі және «өмірді сақтандыру» саласы бойынша қызметті жүзеге асыруға лицензия алынуына әкелді. К12 көрсетілген диапазон шегінен шығады, бұл 2019 жылы мәлімделген және 2021 жылы қабыл алынбаған залаламен байланысты. «Өмірді сақтандыру» саласы бойынша қызметті жүзеге асыруға лицензияның алынуына және еншілес ұйым «Сентрас Коммекс Life» ӨСК» АҚ-ның қосылуына байланысты тәуекелдерді бағалау жүйесінің коэффициенттерін жетілдіру бойынша іс-шаралар жоспарын бекіту мақсатқа сай емес.

Сұрақтар, қарсылықтар және басқа да ұсыныстар түскен жоқ.

Төрағалық етуші «Коммекс-Өмір» ӨСК» АҚ 01.01.2023 жылғы жағдайы бойынша ұсынылған Тәуекелдерді бағалау жүйесінің коэффициенттерін талдауды назарға алуды ұсынды.

Есеп комиссиясының төрайымы күн тәртібіндегі мәселелер бойынша дауыс беру қорытындыларын оқып берді:

Күн тәртібіндегі 1-ші мәселе бойынша:

	Дауыс беретін акциялардың саны	Акциялардың жалпы санының %
«ҚОЛДАДЫ»	111 707	91,27
«ҚАРСЫ»	0	0
«ҚАЛЫС ҚАЛДЫ»	0	0

Қабылданған шешім: «Коммекс-Өмір» ӨСК» АҚ-ның 2022 жылға арналған жылдық қаржылық есептілігі бекітілсін. 2022 жылға арналған аудиторлық есепке назарға алынсын.

Күн тәртібіндегі 2-ші мәселе бойынша:

	Дауыс беретін акциялардың саны	Акциялардың жалпы санының %
«ҚОЛДАДЫ»	111 707	91,27
«ҚАРСЫ»	0	0
«ҚАЛЫС ҚАЛДЫ»	0	0

Қабылданған шешім: «Коммекс-Өмір» ӨСК» АҚ-ның 2022 жылдағы қаржылық нәтижесін назарға алынсын, 2022 жылдың қорытындысы бойынша дивиденд есептелмесін және төленбесін.

Күн тәртібіндегі 3-ші мәселе бойынша:

	Дауыс беретін акциялардың саны	Акциялардың жалпы санының %
«ҚОЛДАДЫ»	111 707	91,27
«ҚАРСЫ»	0	0
«ҚАЛЫС ҚАЛДЫ»	0	0

Қабылданған шешім: 2022 жылға Директорлар кеңесі мен Басқарма мүшелеріне төленген сыйақының мөлшері мен құрамы туралы ақпарат назарға алынсын.

Күн тәртібіндегі 4-ші мәселе бойынша:

	Дауыс беретін акциялардың саны	Акциялардың жалпы санының %
«ҚОЛДАДЫ»	111 707	91,27
«ҚАРСЫ»	0	0
«ҚАЛЫС ҚАЛДЫ»	0	0

Қабылданған шешім: «Grant Thornton» ЖШС аудиторлық ұйымын 2023 жылға арналған қызмет нәтижелері бойынша «Коммекс-Өмір» ӨСК» АҚ-ның аудитін жүзеге асыратын аудиторлық ұйым ретінде анықталсын.

Күн тәртібіндегі 5-ші мәселе бойынша:

	Дауыс беретін акциялардың саны	Акциялардың жалпы санының %
«ҚОЛДАДЫ»	111 707	91,27
«ҚАРСЫ»	0	0
«ҚАЛЫС ҚАЛДЫ»	0	0

Қабылданған шешім: Қоғамның және оның лауазымды тұлғаларының әрекеттеріне акционерлердің шағыммен жүгінбегені туралы ақпарат назарға алынсын.

Күн тәртібіндегі 6-шы мәселе бойынша:

	Дауыс беретін акциялардың саны	Акциялардың жалпы санының %
«ҚОЛДАДЫ»	111 707	91,27
«ҚАРСЫ»	0	0

«ҚАЛЫС ҚАЛДЫ»	0	0
---------------	---	---

Қабылданған шешім: 1. Қоғам Қоғамның Директорлар кеңесінің мүшелерімен және Қоғамның үлестес тұлғаларымен сақтандыру шарттарын міндетті сақтандыру шарттары бойынша заңнамада белгіленген талаптармен, ерікті сақтандыру шарттары бойынша Қоғамның Сақтандыру қағидаларында айқындалған талаптармен, басқа сақтандырушылар ұсынатын талаптардан, құқықтар мен міндеттерінен айырмашылығы жоқ құқықтарымен және міндеттерімен жасассын.

2. Аталған мәмілелердің жасалуы туралы ақпаратты www.dfo.kz интернет-сайтында және Қоғамның өзінің сайтында орналастырған кезде тек қана шарттың күні мен нөмірін, сондай-ақ сақтандыру нысаны туралы ақпарат жариялансын.

3. 1, 2-тармақтарда көрсетілген шешімдер Акционерлердің Жалпы жиналысының «Коммекс-Өмір» ӨСК» АҚ-ның Директорлар кеңесінің мүшелерімен және үлестес тұлғалармен 2023 – 2024 жылдарға мәмілелер жасасуы туралы шешімдері деп есептелсін.

Күн тәртібіндегі 7-ші мәселе бойынша:

	Дауыс беретін акциялардың саны	Акциялардың жалпы санының %
«ҚОЛДАДЫ»	111 707	91,27
«ҚАРСЫ»	0	0
«ҚАЛЫС ҚАЛДЫ»	0	0

Қабылданған шешім: 1. «Коммекс-Өмір» ӨСК» АҚ Қазақстан Республикасының «Сақтандыру туралы» заңының 15-1-бабының 1-тармағының талаптарын ескере отырып, «Коммекс-Өмір» ӨСК» АҚ-мен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалармен сақтандыру мәмілелерін «Коммекс-Өмір» ӨСК» АҚ Директорлар кеңесі бекіткен және үшінші тұлғалармен ұқсас мәмілелерге қолданылатын мәмілелердің үлгілік шарттарына қатаң сәйкестікте жасасын.

2. «Коммекс-Өмір» ӨСК» АҚ Қоғамның үлестес тұлғаларымен бұрын жасалған, жасалуына мүдделілік бар мәмілелердің мерзімін ұзарту қажет болған жағдайда тура сондай шарттармен жаңа мерзімге шарттарға немесе қосымша келісімдерге қол қою арқылы мәмілелер жасасын.

3. Қоғамның үлестес тұлғаларымен заңнамада және шарттарда айқындалған талаптармен және қызмет көрсететін (жұмыс, тауарларды жеткізетін) тарап белгілеген тарифтер бойынша Қоғамның сақтандыру қызметін қолдау, шаруашылық және инвестициялық қызметті жүзеге асыруы үшін қажетті шарттар жасалсын.

4. Қоғам биржалық сауда-саттыққа қатысып, соның нәтижесі бойынша мәмілелер жасалуына мүдделілік бар мәмілелер деп танылуы мүмкін болған жағдайда мәмілелер биржалық сауда-саттықта айқындалған шарттармен жасалсын.

5. Егер жасалуына мүдделілік бар, Қоғам жасасқан мәміледе (шартта) банктік құпияны, сақтандыру құпиясын, бағалы қағаздар нарығындағы коммерциялық құпияны және Қазақстан Республикасының заңдарымен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын ақпарат болса, жасалуына мүдделілік бар мәмілені Қоғамның жасасқаны туралы ақпаратты www.dfo.kz интернет-сайтында және Қоғамның өзінің сайтында орналастырған кезде тек қана шарттың атауы, күні және нөмірі (бар болса) ғана жариялансын.

6. 1-5-тармақтарда көрсетілген шешімдер 2023 - 2024 жылдарға жасалуына мүдделілік бар мәмілелерді «Коммекс-Өмір» ӨСК» АҚ-ның жасасуы туралы Акционерлердің Жалпы жиналысының шешімдері болып есептелсін.

Күн тәртібіндегі 8-ші мәселе бойынша:

	Дауыс беретін акциялардың саны	Акциялардың жалпы санының %
«ҚОЛДАДЫ»	111 707	91,27
«ҚАРСЫ»	0	0
«ҚАЛЫС ҚАЛДЫ»	0	0

Қабылданған шешім: «Коммекс-Өмір» ӨСК» АҚ-ның 01.01.2023 ж. жағдайы бойынша Тәуекелдерді бағалау жүйесінің коэффициенттерінің ұсынылған талдауы назарға алынсын.

Жиналыс төрағасы акционерлерге жиналысқа қатысқандары үшін алғыс айтып, «Коммекс-Өмір» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ Акционерлерінің Жылдық жалпы жиналысын жабық деп жариялады.

Жиналыс Төрағасы



Турысбеков Б.А.

Хатшы



Булгакбаева З.Д.

Есеп комиссиясының мүшелері



Аскапов Э.Н.



Белозерова Е.В.



Ким Т.П.

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

№3

Место и дата проведения заседания:

Республика Казахстан, 050000, г.Алматы, ул.Ауэзова, 60, 8 этаж
25 мая 2023 года 11 часов 15 минут

На заседании присутствовали:

члены Счетной комиссии

Ким Т.П.
Белозерова Е.В.
Аскапов Э.Н.

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 Ким Т.П., сообщила результаты голосования по вопросу об утверждении повестки дня Годового общего собрания акционеров:

	Количество голосующих акций	% от общего количества акций
«ЗА»	111 707	91,27
«ПРОТИВ»	0	0
«ВОЗДЕРЖАЛСЯ»	0	0

По второму вопросу повестки дня также выступила Председатель Счетной комиссии Ким Т.П. 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»	111 707	91,27
«ПРОТИВ»	0	0
«ВОЗДЕРЖАЛСЯ»	0	0

По второму вопросу повестки дня:

	Количество голосующих акций	% от общего количества акций
«ЗА»	111 707	91,27
«ПРОТИВ»	0	0
«ВОЗДЕРЖАЛСЯ»	0	0

По третьему вопросу повестки дня:

	Количество голосующих акций	% от общего количества акций
«ЗА»	111 707	91,27
«ПРОТИВ»	0	0
«ВОЗДЕРЖАЛСЯ»	0	0

По четвертому вопросу повестки дня:

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

«ЗА»	111 707	91,27
«ПРОТИВ»	0	0
«ВОЗДЕРЖАЛСЯ»	0	0

По пятому вопросу повестки дня:

	Количество голосующих акций	% от общего количества акций
«ЗА»	111 707	91,27
«ПРОТИВ»	0	0
«ВОЗДЕРЖАЛСЯ»	0	0

По шестому вопросу повестки дня:

	Количество голосующих акций	% от общего количества акций
«ЗА»	111 707	91,27
«ПРОТИВ»	0	0
«ВОЗДЕРЖАЛСЯ»	0	0

По седьмому вопросу повестки дня:

	Количество голосующих акций	% от общего количества акций
«ЗА»	111 707	91,27
«ПРОТИВ»	0	0
«ВОЗДЕРЖАЛСЯ»	0	0

По восьмому вопросу повестки дня:

	Количество голосующих акций	% от общего количества акций
«ЗА»	111 707	91,27
«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 Ким Т.П. 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 Ким Т.П. огласить на Годовом общем собрании акционеров результаты подсчета голосов.

Председатель комиссии

Ким Т.П.

Секретарь комиссии

Белозерова Е.В.

член комиссии

Аскапов Э.Н.

№ _____

г. Алматы

восемнадцатое мая две тысячи двадцать третьего года

ДОВЕРЕННОСТЬ № 5

Товарищество с ограниченной ответственностью «Сентрас Капитал» (далее по тексту – Товарищество), в лице Генерального директора Абдразакова Ельдара Советовича, действующего на основании Устава, доверяет: **Пашатскому Игорю Павловичу** – гражданину РК, ИИН 810912301352. (далее по тексту – Уполномоченный представитель).

1. Представлять Товарищество, являющееся акционером Акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Коммекс-Өмір» (далее – Общество), на Годовом общем собрании акционеров Общества (далее – Собрание), которое состоится 25 мая 2023 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 2022 год и рассмотрении аудиторского отчета за 2022 год.
2. Об утверждении порядка распределения чистого дохода Общества за 2022 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. О рассмотрении Анализа коэффициентов системы оценки рисков АО «СК «Коммекс-Өмір» по состоянию на 01.01.2023г.

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 «КСЖ «Коммекс-Өмір», принадлежащий Товариществу, останется неизменным (не уменьшится).

4. Производить и выполнять все необходимые и надлежащие действия, связанные с внеочередным общим собранием акционеров АО «КСЖ «Коммекс-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 «КСЖ «Коммеск-Өмір».

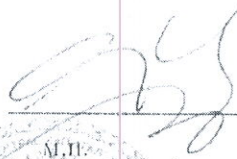

5. Утверждать, принимать, подписывать и вручать все документы, письма, уведомления и заявления, изучать любые документы, которые необходимы и желательны в связи с представлением Товарищества на Собрании.

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 «КСЖ «Коммеск-Өмір» которое состоится 26 мая 2023 года в 11 часов 00 минут по вышеуказанному адресу.

Настоящая доверенность выдана без права передоверия и действительна до 09 июня 2023 года.

Генеральный директор ТОО «Сентрас Капитал»

Абдразаков Е.С.

Товарищество с ограниченной ответственностью «Centrica»

г.Алматы,

восемнадцатое мая две тысячи двадцать третьего года

ДОВЕРЕННОСТЬ № 7

Товарищество с ограниченной ответственностью «Centrica» (далее по тексту – Товарищество), в лице Директора Исламкуловой Алии Кайратовны, действующей на основании Устава, доверяет: **Пашатскому Игорю Павловичу** – гражданину РК, ИИН 810912301352, (далее по тексту – Уполномоченный представитель),

1. Представлять Товарищество, являющееся акционером Акционерного общества «Компания по страхованию жизни «Коммекс-Өмір» (далее – Общество), на Годовом общем собрании акционеров Общества (далее – Собрание), которое состоится 27 мая 2021 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 2022 год и рассмотрении аудиторского отчета за 2022 год.
 2. Об утверждении порядка распределения чистого дохода Общества за 2022 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. О рассмотрении Анализа коэффициентов системы оценки рисков АО «СК «Коммекс-Өмір» по состоянию на 01.01.2023г.
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 «КСЖ «Коммекс-Өмір», принадлежащий Товариществу, останется неизменным (не уменьшится).
4. Производить и выполнять все необходимые и надлежащие действия, связанные с общим собранием акционеров АО «КСЖ «Коммекс-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 «КСЖ «Коммекс-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 «КСЖ «Коммекс-Эмір» которое состоится 26 мая 2023 года в 11 часов 00 минут по вышеуказанному адресу.

Настоящая доверенность выдана без права передоверия и действительна до 09 июня 2023 года.

Директор ТОО «Centrica»



Исламкулова А.К.