

ХАТТАМА

ПРОТОКОЛ

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

Место и дата проведения собрания:

Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, ул. Наурызбай батыра, 19
26 мая 2022 года

Время начала собрания: 11 часов 00 минут

Время окончания собрания: 11 часов 23 минуты

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 100 120 штук, что составляет 81,80% от общего количества размещенных акций, в лице Пашатского Игоря Павловича, действующего на основании доверенности от 19.05.2022г. №7;
 - 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 19.05.2022г. №8;
 - 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 Абдиманатовича, действующего на основании Устава.
- 2) приглашенные лица из числа работников Общества;
- 3) представитель Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка – Сергеева Юлия Викторовна.

По информации, предоставленной регистратором Общества АО «Центральный депозитарий ценных бумаг», по состоянию на 01 мая 2022 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 «СК «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., Балыкбаева С.С., 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 2021 год и рассмотрении аудиторского отчета за 2021 год.
2. Об утверждении порядка распределения чистого дохода Общества за 2021 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 01.01.2022г.

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 2021 год и представил аудиторский отчет, подготовленный ТОО «Grant Thornton», по итогам аудита Общества за 2021 год.

За истекший 2021 год объем собранных брутто-премий по страхованию и перестрахованию составил 14 993 029 тыс. тенге на 41,43 % больше, чем за 2020 год. За 2021 год Компания увеличила сбор премий по таким классам как страхование автотранспорта на 99,79%. Объем премий, переданных на перестрахование, составил 917 826 тыс. тенге, что на 29,07% меньше по сравнению с 2020 годом. Собственное удержание Общества составило 94% по итогам 2021 года, 88% в 2020 году. Чистые страховые премии за 2021 год составили 14 075 203 тыс. тенге, что на 51,23% больше, чем за 2020 год.

Доходы от страховой деятельности за 2021 год составили 12 524 079 тыс. тенге, в 2020 году они были 8 301 556 тыс. тенге, на 50% больше.

За 2021 год Компанией от инвестиционной деятельности получен доход в размере 3 833 322 тыс. тенге, за 2020 год инвестиционные доходы составили 1 701 696 тыс. тенге.

За истекший 2021 год Компанией осуществлено страховых выплат на 4 665 974 тыс. тенге, на 19,0% больше, чем за 2020 год. Объем чистых страховых выплат составил 4 536 722 тыс. тенге, на 18,68% больше по сравнению с 2020 годом.

Основные суммы были выплачены по обязательному страхованию ГПО автовладельцев, добровольному страхованию автотранспорта, ГПО, а также по медицинскому страхованию. На долю этих классов страхования пришлось 99% всех выплат Компании.

Активы Компании за 2021 год увеличились на 39,47% и составили на конец года по финансовой отчетности 35 436 286 тыс. тенге.

Собственный капитал Компании, который на 31 декабря 2021 года составил 14 220 015 тыс. тенге, увеличился по сравнению с 2020 годом на 31,77% или на 3 428 146 тыс. тенге.

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

доходы – 16 575 824 тыс. тенге ;

расходы – 13 043 449 тыс. тенге;

прочий совокупный доход – 40 050 тыс.тенге;

расходы по корпоративному подоходному налогу – 144 279 тыс. тенге.

Итого совокупный доход по отчету о прибылях и убытках – 3 428 146 тыс. тенге.

Вопросов по данному докладу не поступило.

Председатель Собрания предложил проголосовать за утверждение годовой финансовой отчетности финансово-хозяйственной деятельности Общества за 2021 год и принятие к сведению аудиторского отчета за 2021 год.

По второму вопросу повестки дня выступил Председатель Правления г-н Ханин О.А., который сообщил, что по итогам финансово-хозяйственной деятельности АО «СК «Коммекс-Өмір» за 2021 год и в соответствии с аудированной финансовой отчетностью чистая прибыль Общества составила сумму в размере 3 428 146 тыс.тенге.

Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка в письме от 20.04.2020г. №01-1-20/398 даны рекомендации, что учитывая растущие риски ухудшения качества активов страховых организаций и снижения прибыльности в условиях неблагоприятной операционной среды, потребность в существенном запасе капитала и ликвидности для поддержания нормативов платежеспособности и финансовой устойчивости, не распределять накопленную чистую прибыль для выплаты дивидендов.

В связи с чем, Совет директоров Общества, рассмотрев данный вопрос на своем заседании 17 мая 2022 года протокол №19, рекомендует Годовому общему собранию акционеров не начислять и не выплачивать дивиденды по итогам 2021г., направить всю сумму чистой прибыли за 2021г. на увеличение собственного капитала Компании, для укрепления ее финансовой устойчивости и учитывать ее в составе нераспределенной прибыли.

Возражений по докладу и других предложений по данному вопросу не поступило. Председатель Собрания предложил проголосовать за предложение Совета директоров, не начислять и не выплачивать дивиденды по итогам 2021г., направить всю сумму чистой прибыли за 2021г. на увеличение собственного капитала Компании, для укрепления ее финансовой устойчивости и учитывать ее в составе нераспределенной прибыли.

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 2021 год размер вознаграждения выплаченного членам Совета директоров и Правления Общества составил 338 353 тыс. тенге, из которых размер фиксированного вознаграждения составил – 257 978 тыс. тенге, нефиксированное вознаграждение – 80 375 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. который сообщил, что 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 7 лет подряд, в связи с чем, требуется определение нового внешнего аудитора. Правление обратилось к аудиторским организациям за предоставлением коммерческих предложений для проведения аудита Общества по итогам 2022г., однако, по причине геополитических рисков, в частности ухода аудиторов большой 4-ки из Российской Федерации, не все аудиторские организации предоставили свои предложения. Таким образом, Совет директоров Общества не смог принять решение в части рекомендации для общего собрания акционеров по выбору аудиторской организации. Планируется, после получения и анализа предложений от аудиторских организаций, вынести данный вопрос на рассмотрение внеочередного общего собрания акционеров.

Вопросов и возражений от акционеров не последовало. Председатель Собрания предложил оставить вопрос об определении аудиторской организации, осуществляющей аудит Общества без рассмотрения. Поручить Совету директоров произвести сбор коммерческих предложений от аудиторских организаций для проведения аудита Общества по итогам 2022 года, предоставить рекомендации общему собранию акционеров по выбору аудиторской организации и обеспечить созыв внеочередного общего собрания акционеров для принятия решения по вопросу определения аудиторской организации, осуществляющей аудит Общества.

По пятому вопросу повестки дня слово предоставлено Корпоративному секретарю Общества Булгакбаевой З.Д. которая сообщила, что за период с 1 января 2021 года по 31 декабря 2021 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 выступил Начальник Управления правового обеспечения Юридического департамента г-н Джунисбеков С.А., который довел 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-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 2022 - 2023 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 выступил Начальник Управления правового обеспечения Юридического департамента г-н Джунисбеков С.А. 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 «СК «Коммеск-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 «СК «Коммеск-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 «Коммеск-Өмір» сделок, в совершении которых имеется заинтересованность на 2022 - 2023 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 августа 2018 года № 198 утверждены Правила формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных) организаций. Пунктом 18, гл. 3 Порядок 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 пункта 18, гл. 3 Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2018 года № 198 Службой по управлению рисками подготовлен анализ коэффициентов системы оценки рисков АО «СК «Коммеск-Өмір» по состоянию на 01.01.2022г. Всего предусмотрены расчеты 13 коэффициентов, 10 из них по состоянию на 01.01.2022г. в пределах стандартного диапазона. По состоянию на 01.02.2021г. коэффициент K9 равен 108,79%, при стандартном диапазоне $<K9 < 100\%$. Данный факт связан с увеличением суммы операции РЕПО на конец отчетного периода. Коэффициенты K11 и K12 выходят за пределы стандартных диапазонов, $-10\% < K11 < 10\%$ и $-10\% < K12 < 10\%$ соответственно, в связи с заявленным в 2019 году убытком, по которому в 2021 году был отказ. В целом, нет необходимости разрабатывать план мероприятий по улучшению коэффициентов системы оценки рисков.

Вопросов, возражений и других предложений не поступило.

Председательствующий предложил принять к сведению представленный Анализ коэффициентов системы оценки рисков АО «СК «Коммекс-Өмір» по состоянию на 01.01.2022г.

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 «СК «Коммекс-Өмір» за 2021 год. Принять к сведению аудиторский отчет за 2021 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 «СК «Коммекс Өмір» за 2021 год, не начислять и не выплачивать дивиденды по итогам 2021г., направить всю сумму чистой прибыли за 2021г. на увеличение собственного капитала АО «СК «Коммекс-Өмір», для укрепления финансовой устойчивости и учитывать ее в составе нераспределенной прибыли.

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 2021 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: Оставить вопрос об определении аудиторской организации, осуществляющей аудит Общества без рассмотрения. Поручить Совету директоров произвести сбор коммерческих предложений от аудиторских организаций для проведения аудита Общества по итогам 2022 года, предоставить рекомендации общему собранию акционеров по выбору аудиторской организации и обеспечить созыв внеочередного общего собрания акционеров для принятия решения по вопросу определения аудиторской организации, осуществляющей аудит Общества.

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-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 2022 – 2023 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 «СК «Коммекс-Өмір» 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 законодательными актами Республики Казахстан, регулируемыми обязательные виды страхования, типовыми условиями сделок по страхованию, утвержденными Советом директоров АО «СК «Коммекс-Өмір» и применимыми к аналогичным сделкам с третьими лицами.

2. 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.

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-сайтах www.dfo.kz, www.kase.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 «СК «Коммекс-Өмір» сделок, в совершении которых имеется заинтересованность на 2022 - 2023 годы.

По 8-му вопросу повестки дня:

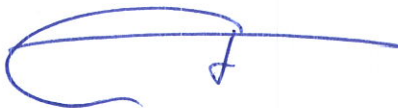
	Количество голосующих акций	% от общего количества акций
--	-----------------------------	------------------------------

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

Принятое решение: Принять к сведению представленный Анализ коэффициентов системы оценки рисков АО «СК «Коммекс-Өмір» по состоянию на 01.01.2022г.

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

Председатель Собрания



Турьсбеков Б.А.

Секретарь



Булгакбаева З.Д.

члены Счетной комиссии



Балыкбаева С.С.

Белозерова Е.В.

Ким Т.П.

ХАТТАМА

ПРОТОКОЛ

«Коммеск-Өмір» СК» АҚ Акционерлердің жылдық жалпы жиналысы

Жиналысты өткізу орны мен күні:

Қазақстан Республикасы, 050000, Алматы қ., Наурызбай батыр к., 19
2022 жылдың 26 мамыры

Жиналыстың басталу уақыты: 11 сағат 00 минут

Жиналыстың аяқталу уақыты: 11 сағат 23 минут

«Коммеск-Өмір» СК» АҚ акционерлерінің Жылдық жалпы жиналысына (бұдан әрі мәтін бойынша – Жиналыс/Қоғам) қатысты:

1) Заңды тұлғалар:

- «Сентрас Капитал» ЖШС, Қоғамның 100 120 дана мөлшерінде дауыс беруші жай акцияларына иелік етеді, бұл орналастырылған акциялардың жалпы санының 81,80% құрайды, 19.05.2022ж. №7 сенімхат негізінде әрекет ететін Пашатский Игорь Павлович тұлғасында;

- «Centrica» ЖШС, Қоғамның 4 245 дана мөлшеріндегі дауыс беретін жай акцияларына иелік етеді, бұл орналастырылған акциялардың жалпы санынан 3,47% құрайды, 19.05.2022ж. №8 сенімхат негізінде әрекет ететін Пашатский Игорь Павлович тұлғасында;

- «Сентрас Иншуранс» СК» АҚ, Қоғамның 7 342 дана мөлшерінде дауыс беруші жай акцияларына иелік етеді, бұл орналастырылған акциялардың жалпы санының 6,00% құрайды, Жарғы негізінде әрекет ететін Басқарма Төрағасы Тұрысбеков Бейбіт Әбдіманапович тұлғасында.

2) Қоғам қызметкерлері қатарынан шақырылған тұлғалар;

3) Қазақстан Республикасының Қаржылық нарықты реттеу және дамыту жөніндегі Агенттігінің өкілі - Сергеева Юлия Викторовна.

Қоғамның тіркеушісі «Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» АҚ ұсынған ақпаратқа сәйкес, 2022 жылдың 01 мамырындағы жағдай бойынша (акционерлердің жалпы жиналысына қатысуға құқығы бар акционерлердің тізімін жасау күні) Қоғамның дауыс беретін акцияларының жалпы саны - 122 400 жай акция құрайды. Қоғамның дауыс беретін акцияларына ие акционерлердің жалпы саны – 426, оның ішінде 6 заңды тұлға және 420 жеке тұлғалар.

«Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 39-бабына сәйкес, егер акционерлердің жалпы жиналысына қатысуға және онда дауыс беруге құқығы болатын акционерлердің тізімі құрылғаннан кейін осы тізімге жазылған тұлға оған тиесілі қоғамның дауыс беретін акцияларының иеліктен шығаруын орындаса, акционерлердің жалпы жиналысына қатысу құқығы жаңа акционерге өтеді. Бұл жағдайда акцияларға меншік құқығын растайтын құжаттар ұсынылуы керек.

Акционерлердің жылдық жалпы жиналысына қатысу үшін тіркеу аяқталған кезде 3 акционер тіркелген және қатысты, олардың барлығы 111 707 жай дауыс беретін акцияларына иелік етеді, бұл Қоғамның барлық дауыс беретін акцияларының 91,27% құрайды.

«Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 45-бабының 1-тармағына сәйкес, егер жиналысқа қатысушыларды тіркеу аяқталған кезде, акционерлер

тізіміне қосылған, оған қатысуға және онда дауыс беруге құқығы болатын, жиынтықта қоғамның елу немесе одан артық дауыс беретін акцияларды иеленетін акционерлер немесе олардың өкілдері тіркелген жағдай да ғана күн тәртібіндегі мәселелерін қарастыруға және олар бойынша шешім қабылдауға құқылы.

Осылайша, «Коммекс-Өмір» СК» АҚ акционерлерінің Жылдық жалпы жиналысы заңды болып саналады.

Жиналысты Басқарма Төрағасы О.А. Ханин апты және акционерлермен және шақырылған тұлғалармен сәлемдесе отырып, Жиналыстың жұмыс органдарын – төрағаны, хатшыны және есеп комиссиясын сайлауды ұсынды.

Жиналыс төрағасы ретінде Б.А.Тұрысбеков мырзаны, Жиналыс хатшысы – Корпоративтік хатшы қызметіне З.Д.Булгакбаеваны сайлау туралы ұсыныс енгізілді. Есеп комиссиясының құрамына енгізу үшін келесі тұлғалар ұсынылды: Белозерова Е.В., Балыкбаева С.С., Ким Т.П.

Басқа ұсыныстар түскен жоқ.

Ашық тәсілмен дауыс беру (қол көтеру арқылы) өткізілді.

Дауыс беру нәтижелері:

Жиналыс төрағасын сайлау:

«Қолдаймын» - 111 707 дауыс;

«Қарсы болды» – 0 дауыс;

«Қалыс қалды» – 0 дауыс.

Жиналыс хатшысын сайлау:

«Қолдаймын» - 111 707 дауыс;

«Қарсы болды» – 0 дауыс;

«Қалыс қалды» – 0 дауыс.

Есеп комиссиясын сайлау:

«Қолдаймын» - 111 707 дауыс;

«Қарсы болды» – 0 дауыс;

«Қалыс қалды» – 0 дауыс.

Жиналыс төрағасы Қоғамның Директорлар кеңесі ұсынған күн тәртібін жариялады:

1. Қоғамның 2021 жылға арналған жылдық қаржылық есептілігін бекіту және 2021 жылға арналған аудиторлық есепті қарау.
2. Қоғамның 2021 жылға арналған таза табысын бөлу тәртібін бекіту туралы. Қоғамның жай акциялары бойынша дивидендтерді төлеу/төлемеу туралы шешім қабылдау туралы.
3. Қоғамның Директорлар кеңесі мен Басқарма мүшелеріне сыйақы мөлшері мен құрамы туралы.
4. Қоғамға аудит жүргізетін аудиторлық ұйымды белгілеу.
5. Қоғамның және оның лауазымды тұлғаларының әрекеттеріне акционерлердің өтініштері және оларды қарау нәтижелері туралы.
6. Қоғамның Директорлар кеңесінің мүшелерімен және аффилиирленген тұлғаларымен сақтандыру шарттарын жасасу туралы.
7. Қоғамның мүддесі бар мәмілелерді және Қоғаммен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғалармен мәмілелер жасасуы туралы.
8. «Коммекс-Өмір» СК» АҚ 01.01.2022 ж. жағдай бойынша тәуекелдерді бағалау жүйесінің коэффициенттерін талдауды қарау туралы.

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

Есеп комиссиясының төрағасы күн тәртібін бекіту туралы дауыс беру қорытындыларын жариялады:

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

БОЛДЫ»		
«ҚАЛЫС ҚАЛДЫ»	0	0

Күн тәртібі ұсынылған редакцияда қабылданды.

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

Дауыс беру нысаны бірауыздан таңдалды.

Жиналыс күн тәртібіндегі мәселелерді қарауға өтті.

Күн тәртібіндегі бірінші мәселе бойынша сөз Басқарма төрағасы О.А.Ханин мырзаға берілді. Баяндамашы акционерлерді Қоғам қызметінің 2021 жылғы негізгі нәтижелерімен таныстырып, Қоғамның 2021 жылға арналған аудитінің нәтижелері бойынша «Grant Thornton» ЖШС дайындаған аудиторлық есеппен таныстырды.

Өткен 2021 жылы жиналған жалпы сақтандыру және қайта сақтандыру сыйлықақыларының көлемі 14 993 029 мың теңгені құрады, бұл 2020 жылмен салыстырғанда 41,43%-ға артық. 2021 жыл бойынша Компания көлік құралдарын сақтандыру сияқты сыныптар бойынша сыйлықақыларды жинауды 99,79%-ға арттырды. Қайта сақтандыруға аударылған сыйлықақы көлемі 917 826 мың теңгені құрады, бұл 2020 жылмен салыстырғанда 29,07%-ға аз. Қоғамның меншікті ұстап қалуы 2021 жылы 94%, 2020 жылы 88% құрады. 2021 жылға таза сақтандыру сыйлықақылары 14 075 203 мың теңгені құрады, бұл 2020 жылмен салыстырғанда 51,23%-ға артық.

Сақтандыру қызметінен түскен кіріс 2021 жылы 12 524 079 мың теңге болса, 2020 жылы 8 301 556 мың теңге болып, 50%-ға өсті.

2021 жылы Компания инвестициялық қызметтен 3 833 322 мың теңге сомасында кіріс алса, 2020 жылы инвестициялық кіріс 1 701 696 мың теңгені құрады.

Өткен 2021 жылы Компания 4 665 974 мың теңгеге сақтандыру төлемдерін жүзеге асырды, бұл 2020 жылмен салыстырғанда 19,0%-ға артық. Таза сақтандыру төлемдерінің көлемі 4 536 722 мың теңгені құрап, 2020 жылмен салыстырғанда 18,68%-ға өсті.

Негізгі сомалар автокөлік иелерінің АҚЖ міндетті сақтандыруға, автокөлікті ерікті сақтандыруға, АҚЖ сақтандыруға, сондай-ақ медициналық сақтандыруға төленді. Бұл сақтандыру сыныптары Компанияның барлық төлемдерінің 99%-ын құрады.

Компанияның 2021 жылғы активтері қаржылық есептілік бойынша 39,47%-ға өсіп, жыл соңында 35 436 286 мың теңгені құрады.

2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша 14 220 015 мың теңгені құраған Компанияның меншікті капиталы 2020 жылмен салыстырғанда 31,77%-ға немесе 3 428 146 мың теңгеге өсті.

Осылайша, қаржылық есептілікке сәйкес Компанияның қаржылық нәтижесі мынаны құрады:

кірістер – 16 575 824 мың теңге;

шығындар – 13 043 449 мың теңге;

өзге де жиынтық кіріс – 40 050 мың теңге;

корпоративтік табыс салығы бойынша шығындар – 144 279 мың теңге.

Пайдалар мен залалдар туралы есеп бойынша жиынтық кіріс – 3 428 146 мың теңге.

Бұл баяндама бойынша сұрақтар болған жоқ.

Жиналыс төрағасы Қоғамның 2021 жылға арналған қаржылық-шаруашылық қызметінің жылдық қаржылық есебін бекіту үшін дауыс беруді және 2021 жылға арналған аудиторлық есепті назарға алуды ұсынды.

Күн тәртібіндегі екінші мәселе бойынша Басқарма төрағасы О.А.Ханин мырза сөз сөйледі, ол «Коммекс-Өмір» СК» АҚ 2021 жылға арналған қаржылық-шаруашылық қызметінің қорытындылары бойынша және аудиттелген қаржылық есептілік бойынша Қоғамның таза пайдасы 3 428 146 мың теңгені құрағаны туралы баяндады.

ҚР Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігімен 20.04.2020ж. №01-1-20/398 Хатында бекітілген сақтандыру ұйымдарының активтері сапасының нашарлау тәуекелінің өсуін

және қолайсыз операциялық орта жағдайында табыстылықтың төмендеуін, төлем қабілеттілігі мен қаржылық тұрақтылық нормативтерін сақтау үшін капитал мен өтімділіктің едәуір қорында қажеттілікті ескере отырып, жинақталған таза пайданы ағымдағы жылда дивидендтерді төлеу үшін бөлмеу ұсыныстары берілді.

Осыған байланысты, Қоғамның Директорлар кеңесі 2022 жылдың 17 мамырындағы өз отырысында №19 хаттама, осы мәселені қарастырып, акционерлердің жылдық жалпы жиналысына 2021 жылдың соңында дивидендтерді есептемеуге және төлемеуге, 2021 ж. таза пайданың барлық сомасын Компанияның меншікті капиталын ұлғайту, оның қаржылық тұрақтылығын нығайту үшін жіберуге және оны бөлінбеген пайдада ескеруге кеңес береді.

Бұл мәселе бойынша баяндамаға қарсылық немесе басқа да ұсыныстар болған жоқ.

Жиналыс төрағасы Директорлар кеңесінің 2021 жылдың нәтижелері бойынша дивидендтерді есептемеу немесе төлемеу, таза пайданың барлық сомасын 2021 ж. таза пайданың барлық сомасын Компанияның меншікті капиталын ұлғайту, оның қаржылық тұрақтылығын нығайту үшін жіберу және оны бөлінбеген пайдада ескеру ұсынысына дауыс беруді ұсынды.

Күн тәртібінің үшінші мәселесі бойынша Директорлар кеңесінің тапсырысы бойынша төрағалық етуші Тұрысбеков Б.А. сөз сөйледі және акционерлерді Директорлар кеңесі мен Басқарма мүшелеріне төленетін сыйақы мөлшері мен құрамы туралы хабардар етті. Сөйтіп, 2021 жыл ішінде Қоғамның Директорлар кеңесі мен Басқарма мүшелеріне төленген сыйақы мөлшері 338 353 мың теңгені құрады, оның ішінде тиянақталған сыйақы мөлшері 257 978 мың теңге құрады, ал тіркелмеген сыйақы - 80 375 мың теңге болды.

Баяндама бойынша сұрақтар түскен жоқ.

Төраға ұсынылған ақпаратты назарға алуды ұсынды.

Күн тәртібіндегі төртінші мәселе бойынша Басқарма Төрағасы О.А.Ханин мырза сөз сөйледі және «Сақтандыру қызметі туралы» ҚР Заңының 20-бабының 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 қатысушысы болып табылатын ұйымдар, сондай-ақ сақтандыру тобына кіретін ұйымдар қатарынан жеті жылдан астам бір аудиторлық ұйымда немесе бес жылдан астам қатарынан аудиторлық ұйымда жұмыс істейтін аудиторда қызметін тексеруге құқылы емес. «Grant Thornton» ЖШС Қоғамның қызметіне 7 жыл қатарынан аудит жүргізіп келеді, сондықтан жаңа сыртқы аудитор тағайындалуы керек. Басқарма 2022 жылдың қорытындысы бойынша Қоғамның аудитін жүргізу бойынша коммерциялық ұсыныстар беру үшін аудиторлық ұйымдарға жүгінді, дегенмен геосаяси тәуекелдерге, атап айтқанда Үлкен төрттік аудиторларының Ресей Федерациясынан кетуіне байланысты барлық аудиторлық ұйымдардың өз ұсыныстарын жүзеге асыруы мүмкін емес. Осылайша, Қоғамның Директорлар кеңесі акционерлердің жалпы жиналысына аудиторлық ұйымды таңдау туралы ұсынысқа қатысты шешім қабылдай алмады. Аудиторлық ұйымдардан ұсыныстар түсіп, талданғаннан кейін бұл мәселені акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысының қарауына шығару жоспарлануда.

Акционерлер тарапынан сұрақтар мен қарсылықтар түскен жоқ.

Жиналыс төрағасы Қоғамның аудитін жүзеге асыратын аудиторлық ұйымды анықтау мәселесін қараусыз қалдыруды ұсынды. Директорлар кеңесіне 2022 жылдың қорытындысы бойынша Қоғамның аудитін жүргізу үшін аудиторлық ұйымдардан коммерциялық ұсыныстар жинау, акционерлердің жалпы жиналысына аудиторлық ұйымды таңдау бойынша ұсыныстар беру және Қоғамға аудит жүргізетін аудиторлық ұйымды анықтау мәселесі бойынша шешім қабылдау үшін акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысын өткізуді қамтамасыз ету тапсырылсын.

Күн тәртібіндегі бесінші мәселе бойынша сөз Қоғамның Корпоративтік хатшысы З.Д.Булгакбаеваға берілді. Ол 2021 жылғы 1 қаңтардан бастап 2021 жылғы 31 желтоқсанға дейінгі кезеңде акционерлерден Қоғамның және оның лауазымды тұлғаларының әрекеттеріне өтініштер тіркелмегенін хабарлады.

Ешқандай түсініктемелер немесе сұрақтар түскен жоқ.
Төраға ұсынылған ақпаратты назарға алуды ұсынды.

Күн тәртібіндегі алтыншы мәселе бойынша Заң департаментінің Құқықтық қамтамасыз ету басқармасының басшысы С.А.Джунисбеков сөз сөйлеп, акционерлердің назарына келесі ақпаратты жеткізді. Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы» Заңында мүдделі мәмілелерді жасау тәртібі қарастырылған. Заңнама талаптарын орындау мақсатында, сөз сөйлеуші Директорлар кеңесі мүшелерінің көпшілігі мүдделі тұлғалар болған жағдайда, заңнамамен белгіленген шарттарда міндетті сақтандыру шарттары бойынша, Қоғамның сақтандыру Ережелерімен анықталған шарттарда еркін сақтандыру шарттары бойынша, басқа сақтандырушылардың шарттарынан, құқықтарынан және міндеттерінен ерекшеленбейтін құқықтармен және міндеттермен Қоғамның Директорлар кеңесінің мүшелерімен, Қоғамның үлестес тұлғаларымен сақтандыру шарттарын жасасу туралы шешім қабылдауды ұсынды. Аталған мәмілелерді жасасу туралы ақпаратты www.dfo.kz, www.kase.kz және Қоғамның сайттарында орналастырған кезде, шарттың тек күні мен нөмірін, сондай-ақ сақтандыру нысаны туралы ақпаратты жариялау. Ұсынылған шешімге Акционерлердің жалпы жиналысының қоғамның 2022 - 2023 жылдарға үлестес тұлғалармен мәмілелер жасасу туралы шешімі мәртебесі берілсін.

Сұрақтар, қарсылықтар немесе басқа да ұсыныстар түскен жоқ.
Төрағалық етуші Қоғамның Директорлар кеңесі мүшелерімен, Қоғамның үлестес тұлғаларымен сақтандыру шартын жасасу және ұсынылған тұжырымдамада жарияланған ақпараттың мөлшері туралы шешім қабылдауға дауыс беруді ұсынды.

Күн тәртібіндегі жетінші мәселе бойынша Заң департаментінің Құқықтық қамтамасыз ету басқармасының басшысы С.А.Джунисбеков сөз сөйледі. «Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңының 73-бабының 3-тармағы қоғамның мүдделі мәмілені жасасуы туралы шешімі, егер қоғамның директорлар кеңесінің барлық мүшелері және жай акцияларға иелік ететін барлық акционерлері мүдделі тұлғалар болған жағдайда, және (немесе) шешім қабылдау үшін қажетті дауыс санының жеткілікті болмауына байланысты осындай мәмілені жасасу туралы шешімді директорлар кеңесі қабылдай алмауы жағдайында ғана, акционерлердің жалпы жиналысымен қоғамның дауыс беруші акцияларының жалпы санының жай көпшілік даусымен қабылданады. Сонымен қатар, «Сақтандыру қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 15-1-бабында сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымымен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалармен мәмілелер жасасуға талаптар белгіленген. Мұндай мәмілелер тек Директорлар кеңесінің шешімі бойынша жасалуы тиіс. Алайда, Директорлар кеңесінің құрамына Сентрас тобының құрамына кіретін заңды тұлғалар арқылы бір-бірімен үлестес тұлғалар кіретіндігін ескере отырып, директорлар Кеңесінің үш мүшесінің екеуінің мәміле бойынша шешім қабылдауға және оны қарастыруға қатысуға құқығы болмайтын жағдай туындауы мүмкін. Сонымен бірге, егер Директорлар кеңесінде қажетті шешім қабылдау үшін кворум болмаса, «Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңының 71-73-баптарында, мүдделі мәмілелер жасасу туралы шешім қабылдау тәртібі белгіленген. Қоғамның мүдделі мәмілені жасауы туралы шешімі, бұл жағдайда акционерлердің жалпы жиналысымен қоғамның дауыс беретін акцияларының жалпы санының жай көпшілік дауысымен қабылданады.
Инвестициялық қызмет аясында Қоғам қаржылық жыл ішінде, өткізу кезінде мәміле бойынша контрагентті алдын ала анықтау мүмкін болмайтын биржалық сауда-саттыққа қатысады. Мұндай жағдайларда, Қоғам мен оның үлестес тұлғалары арасында, аталған Заңда белгіленген тәртіпті бұза отырып, мүдделі мәмілені жасау қаупі бар. Биржалық

мәмілелердің шарттары тараптармен анықталмайды, тараптар сауда-саттық шарттарын ұстанады. Сондай-ақ, Қоғам мен оның үлестес тұлғалары арасында әр түрлі уақытта, Қоғамның уәкілетті органдарының шешімі бойынша, ұзарту немесе жаңарту жыл сайын жүзеге асырылатын мәмілелер жасалды. Директорлар кеңесі отырысының қворумы болмаған кезде, оның ішінде айтарлықтай уақыт пен материалдық шығындарға байланысты, әрбір осындай мәміле бойынша акционерлердің жалпы жиналысын шақыру тиімді болып табылмайды.

«Коммекс-Өмір» СК» АҚ-мен ерекше қатынаспен байланысты тұлғалармен сақтандыру бойынша мәмілелерді «Сақтандыру қызметі туралы» ҚР Заңының 15-1-бабы 1-тармағының талаптарын ескере отырып, «Коммекс-Өмір» СК» АҚ Директорлар кеңесімен бекітілген және үшінші тұлғалармен ұқсас мәмілелерге қолданатын осындай мәмілелердің тұрпаттық шарттарына сәйкес жасау ұсынылады. Қоғамның үлестес тұлғаларымен бұрын жасалған мәмілелерді ұзарту қажет болған жағдайда, мәмілелерді дәл осындай шарттармен жаңа мерзімге шарттарға немесе қосымша келісімдерге қол қою арқылы жасау. Заңнамада және шарттарда белгіленген талаптар және қызмет (жұмыс, тауарлар) ұсынатын тарап белгілеген мөлшерлемелер бойынша Қоғамның сақтандыру, шаруашылық және инвестициялық қызметін сүйемелдеу үшін қажетті шарттарды Қоғамның үлестес тұлғаларымен жасасу. Нәтижесінде мәмілелер мүдделі мәмілелер болып танылуы мүмкін биржалық сауда-саттыққа Қоғамның қатысуы жағдайында, мәмілелерді биржалық сауда-саттықта анықталған шарттармен жасау. Егер Қоғам жасаған мүдделі мәміле (шарт) банктік құпияны, сақтандыру құпиясын, бағалы қағаздар нарығындағы коммерциялық құпияны және Қазақстан Республикасы заңнамасымен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын мәліметтерді қамтитын болса, Қоғамның мүдделі мәмілені жасасуы туралы ақпаратты www.dfo.kz, www.kase.kz және Қоғамның интернет-сайттарында орналастырған кезде, шарттың тек атауын, күнін және нөмірін (егер бар болса) жариялау. Көрсетілген шешімдерге «Коммекс-Өмір» СК» АҚ 2022 - 2023 жылдарға мүдделері бар мәмілелерді жасасу туралы Акционерлердің жалпы жиналысының шешімдері мәртебесі берілсін.

Сұрақтар, қарсылықтар немесе басқа да ұсыныстар түскен жоқ.

Төрағалық етуші ұсынылған шешімді қабылдау үшін дауыс беруді ұсынды.

Күн тәртібіндегі сегізінші мәселе бойынша Тәуекелдерді басқару қызметінің тәуекел менеджері У.Башпанов мырза Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 27 тамыздағы № 198 қаулысымен Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары үшін тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру қағидаларының бекітілгені туралы баяндады. Тәуекелдерді басқару жүйесін қалыптастыру тәртібі 3 бап 18-тармақпен акционерлердің жылдық жалпы жиналысына тәуекелдерді бағалау жүйесінің коэффициенттерінің талдауын (стандарттық диапазоннан шығатын коэффициенттерге түсініктемелермен) және директорлар кеңесімен бекітілген тәуекелдерді бағалау жүйесінің коэффициенттерін (бар болса) жақсарту бойынша іс-шаралар жоспарын ұсыну көзделген.

Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 27 тамыздағы № 198 қаулысының 3 бабының 18-тармағын орындау мақсатында Тәуекелдерді басқару қызметі «Коммекс-Өмір» СК» АҚ 01.01.2022 жылғы жағдай бойынша тәуекелдерді бағалау жүйесінің коэффициенттеріне талдау дайындады. Барлығы 13 коэффициентті есептеу қарастырылды, оның 10-ы 01.01.2022 ж. стандартты диапазон шегінде. 01.02.2021 жағдай бойынша К9 коэффициенті стандартты диапазон <K9<100% жағдайында 108,79% тең. Бұл факт есепті кезеңнің аяғында РЕПО операциясы сомасының ұлғаюымен байланысты. К11 және К12 коэффициенттері 2021 жылы бас тартылған 2019 жылы мәлімделген шығынға байланысты тиісінше -10% <K11<10% және -10% <K12<10% стандартты диапазондардың шегінен шығады. Жалпы, тәуекелді бағалау жүйесінің коэффициенттерін жақсарту бойынша іс-шаралар жоспарын әзірлеудің қажеті жоқ.

Сұрақтар, қарсылықтар немесе басқа да ұсыныстар түскен жоқ.

Төраға «Коммекс-Өмір» СК» АҚ тәуекелдерді бағалау жүйесінің 01.01.2022 жылғы жағдай бойынша ұсынылған талдауын есепке алуды ұсынды.

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

Күн тәртібіндегі 1-ші мәселе бойынша:

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

Қабылданған шешім: «Коммек-Өмір» СК» АҚ-ның 2021 жылға арналған жылдық қаржылық есебі бекітілсін. 2021 жылға арналған аудиторлық есепке назар аудару.

Күн тәртібіндегі 2-ші мәселе бойынша:

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

Қабылданған шешім: «Коммек-Өмір» СК» АҚ-ның 2021 жылғы қаржылық нәтижесін есепке алып, 2021 жылдың қорытындысы бойынша дивидендтер есептелмесін және төленбесін, 2021 жылға таза пайданың барлық сомасы «Коммек-Өмір» СК» АҚ-ның меншікті капиталын ұлғайту, қаржылық тұрақтылықты нығайту және оны бөлінбеген пайданың бір бөлігі ретінде есепке алу үшін бағытталсын.

Күн тәртібіндегі 3-ші мәселе бойынша:

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

Қабылданған шешім: 2021 жылға Директорлар кеңесі мен Басқарма мүшелеріне төленетін сыйақының мөлшері мен құрамы туралы ақпарат назарға алынсын.

Күн тәртібіндегі 4-ші мәселе бойынша:

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

Қабылданған шешім: Қоғамға аудит жүргізетін аудиторлық ұйымды анықтау туралы мәселе қараусыз қалдырылсын. Директорлар кеңесіне 2022 жылдың қорытындысы бойынша Қоғамның аудитін жүргізу үшін аудиторлық ұйымдардан коммерциялық ұсыныстар жинау, акционерлердің жалпы жиналысына аудиторлық ұйымды таңдау бойынша ұсыныстар беру және Қоғамға аудит жүргізетін аудиторлық ұйымды анықтау мәселесі бойынша шешім қабылдау үшін акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысын өткізуді қамтамасыз ету тапсырылсын.

Күн тәртібіндегі 5-ші мәселе бойынша:

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

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

Қабылданған шешім: Қоғамның және оның лауазымды тұлғаларының әрекеттеріне акционерлердің шағымының жоқтығы туралы ақпарат назарға алынсын.

Күн тәртібіндегі 6-шы мәселе бойынша:

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

Қабылданған шешім: 1. Қоғам Директорлар кеңесі мүшелерімен және Қоғамның үлестес тұлғаларымен міндетті сақтандыру шарттары бойынша заңнамамен белгіленген жағдайларда, ерікті сақтандыру шарттары бойынша, Қоғамның Сақтандыру ережелерімен белгіленген жағдайларда, басқа сақтандырушылардың шарттарынан, құқықтары мен міндеттерінен ерекшеленбейтін құқықтармен және міндеттемелермен сақтандыру шарттарын жасасын.

2. Аталған мәмілелерді жасасу туралы ақпаратты www.dfo.kz, www.kase.kz және Қоғамның интернет-сайттарында орналастырған кезде, шарттың күні мен нөмірін, сондай-ақ сақтандыру нысаны туралы ақпаратты ғана жариялау.

3. 1 және 2-тармақтарда көрсетілген шешімдер, «Коммекс-Өмір» СК» АҚ-ның Директорлар кеңесі мүшелерімен және үлестес тұлғаларымен 2022 – 2023 жылдарға мәмілелер жасау туралы Акционерлердің Жалпы жиналысының шешімдері болып саналсын.

Күн тәртібіндегі 7-ші мәселе бойынша:

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

Қабылданған шешім: 1. «Коммекс-Өмір» СК» АҚ «Сақтандыру қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 15-1-бабы 1-тармағының талаптарын ескере отырып, «Коммекс-Өмір» СК» АҚ Директорлар кеңесі бекіткен және үшінші тараптармен жасалған ұқсас мәмілелерге қолданылатын осындай мәмілелердің үлгілік шарттарына сәйкес «Коммекс-Өмір» СК» АҚ ерекше қатынастармен байланысты болатын тұлғалармен сақтандыру бойынша мәмілелер жасалсын.

2. «Коммекс-Өмір» СК» АҚ, Қоғамның үлестес тұлғаларымен бұрын жасалған мүдделі мәмілелерді ұзарту қажет болған жағдайда, дәл осындай шарттар бойынша жаңа мерзімге шарттар немесе қосымша келісімдерге қол қою арқылы мәмілелер жасасын.

3. Заңнамада және шарттарда белгіленген талаптар және қызмет (жұмыс, тауарлар) ұсынатын тарап белгілеген мөлшерлемелер бойынша Қоғамның сақтандыру, шаруашылық және инвестициялық қызметін сүйемелдеу үшін қажетті шарттарды Қоғамның үлестес тұлғаларымен жасасу.

4. Нәтижесінде мәмілелер мүдделі мәмілелер болып танылуы мүмкін биржалық сауда-саттыққа Қоғамның қатысуы жағдайында, мәмілелерді биржалық сауда-саттықта анықталған шарттармен жасау.

5. Егер Қоғам жасаған мүдделі мәміле (шарт) банктік құпияны, сақтандыру құпиясын, бағалы қағаздар нарығындағы коммерциялық құпияны және Қазақстан Республикасы заңнамасымен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын мәліметтерді қамтитын болса, Қоғамның мүдделі мәмілені жасасуы туралы ақпаратты www.dfo.kz, www.kase.kz және Қоғамның интернет-сайттарында орналастырған кезде, шарттың тек атауы, күні және нөмірі (егер бар болса) жариялансын.

6. 1–5 тармақтарда көрсетілген шешімдер, «Коммекс-Өмір» СК» АҚ 2022 - 2023 жылдарға мүдделі мәмілелер жасасу туралы Акционерлердің Жалпы жиналысының шешімдері болып саналсын.

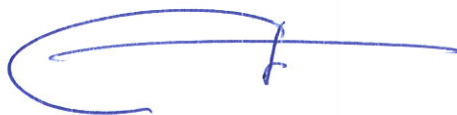
Күн тәртібіндегі 8-ші мәселе бойынша:

	Дауыс беретін акциялардың саны	акциялардың жалпы санынан %
«ҚОЛДАДЫ»	111 707	91.27
«ҚАРСЫ БОЛДЫ»	0	0
«ҚАЛЫС ҚАЛДЫ»	0	0

Қабылданған шешім: 01.01.2022 жылғы жағдай бойынша «Коммекс-Өмір» СК» АҚ тәуекелдерді бағалау жүйесінің коэффициенттерінің ұсынылған талдауы ескерілсін.

Жиналыс төрағасы акционерлерге қатысқандары үшін алғыс білдірді және «Коммекс-Өмір» Сақтандыру компаниясы» АҚ акционерлерінің Жылдық жалпы жиналысын жабық деп жариялады.

Жиналыс төрағасы



Тұрысбеков Б.А.

Хатшы



Булгакбаева З.Д.

Есеп комиссиясының мүшелері



Балықбаева С.С.

Белозерова Е.В.

Ким Т.П.

ПРОТОКОЛ
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
26 мая 2022 года 11 часов 20 минут

На заседании присутствовали:

члены Счетной комиссии

Ким Т.П.
Белозерова Е.В.
Балыкбаева С.С.

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

Секретарь комиссии

член комиссии

Ким Т.П.

Белозерова Е.В.

Балыкбаева С.С.



ТОО "Сентрас Капитал"

ул. Манаса 32А
SAT Бизнес Центр
Алматы, Казахстан,
050008

Тел.: + 7 727 3111111
reception@centras.kz
headoffice@centras.kz
www.cesec.kz

№ _____

г.Алматы,

девятнадцатое мая две тысячи двадцать второго года

ДОВЕРЕННОСТЬ № 07

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 «Страховая компания «Коммекс-Өмір» (далее – Общество), на Годовом общем собрании акционеров Общества (далее – Собрание), которое состоится 26 мая 2022 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 2021 год и рассмотрении аудиторского отчета за 2021 год.
2. Об утверждении порядка распределения чистого дохода Общества за 2021 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 01.01.2022г.

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 внеочередным общим собранием акционеров АО «СК «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 «СК «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 «СК «Коммекс-Өмір» которое состоится 27 мая 2022 года по вышеуказанному адресу.

Настоящая доверенность выдана без права передоверия и действительна до 15 июня 2022 года.

Генеральный директор
ТОО «Сентрас Капитал»


Абдразаков Е.С.


Товарищество с ограниченной ответственностью «Centrica»

г.Алматы,

девятнадцатое мая две тысячи двадцать второго года

ДОВЕРЕННОСТЬ № 08

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),

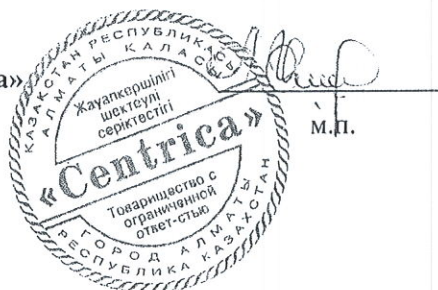
1. Представлять Товарищество, являющееся акционером Акционерного общества «Страховая компания «Коммекс-Өмір» (далее – Общество), на Годовом общем собрании акционеров Общества (далее – Собрание), которое состоится 26 мая 2022 года в 11 часов 00 минут по местному времени, и настоящим поручает Уполномоченному представителю голосовать от имени и в интересах Товарищества по следующей повестке дня:
 1. Об утверждении годовой финансовой отчетности Общества за 2021 год и рассмотрении аудиторского отчета за 2021 год.
 2. Об утверждении порядка распределения чистого дохода Общества за 2021 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 обращении 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 01.01.2022г.
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 «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 «СК «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 «СК «Коммекс-Өмір» которое состоится 27 мая 2022 года по вышеуказанному адресу.

Настоящая доверенность выдана без права передоверия и действительна до 15 июня 2022 года.

Директор ТОО «Centrica»



Исламкулова А.К.