

ХАТТАМА

ПРОТОКОЛ

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

Место и дата проведения собрания:

Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, ул. Наурызбай батыра, 19
02 сентября 2019 года

Время начала собрания: 11 часов 00 минут

Время окончания собрания: 11 часов 15 минут

На внеочередном 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 97 548 штук, что составляет 79,70% от общего количества размещенных акций, в лице Акинова Мурата Ержановича, действующего на основании доверенности от 26.08.2019г. №9;
 - ТОО «Centrica», владеющее голосующими простыми акциями Общества в количестве 3 251 штуки, что составляет 2,66% общего количества размещенных акций, в лице Акинова Мурата Ержановича, действующего на основании Доверенности от 26.08.2019г. №9;
 - АО «Сентрас Секьюритиз», владеющее голосующими простыми акциями Общества в количестве 6 530 штуки, что составляет 5,33% общего количества размещенных акций, в лице Акинова Мурата Ержановича, действующего на основании Доверенности от 23.08.2019г. №б/н;
- 2) приглашенные лица из числа работников Общества;
- 3) представитель Национального Банка Республики Казахстан – Казыкенова А.О.

По информации, предоставленной регистратором Общества АО «Центральный депозитарий ценных бумаг», по состоянию на 29 августа 2019 года (дата составления списка акционеров, имеющих право принимать участие в общем собрании акционеров), общее количество голосующих акций Общества составляет 122 400 штук простых акций. Общее количество акционеров, владеющих голосующими акциями Общества – 427, из них 6 юридических лиц и 421 физическое лицо.

На момент окончания регистрации для участия во внеочередном Общем собрании акционеров зарегистрировались и присутствуют 3 акционера, владеющие в совокупности 107 329 голосующими простыми акциями Общества, что составляет 87,69% 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, внеочередное Общее собрание акционеров АО «СК «Коммеск-Өмір» считается правомочным.

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

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

Других предложений не поступило.

Проведено голосование открытым способом (поднятием руки) по принципу «одна акция - один голос».

Итоги голосования:

Избрание председателя Собрания:

«За» - 107 329 голосов;

«Против» - 0 голосов;

«Воздержался» - 0 голосов.

Избрание секретаря Собрания:

«За» - 107 329 голосов;

«Против» - 0 голосов;

«Воздержался» - 0 голосов.

Избрание Счетной комиссии:

«За» - 107 329 голосов;

«Против» - 0 голосов;

«Воздержался» - 0 голосов.

Председатель Собрания огласил повестку дня, предложенную Советом директоров Общества:

1. Об участии АО «СК «Коммекс-Өмір» в создании юридического лица путем передачи части активов принадлежащих АО «СК «Коммекс-Өмір».

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

Председатель Счетной комиссии огласил результаты голосования об утверждении повестки дня:

	Количество голосующих акций	% от общего количества акций
«ЗА»	107 329	87,69
«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 вопроса повестки дня.

По вопросу повестки дня слово было предоставлено Председателю Правления г-ну Ханину О.А. который представил акционерам презентацию по рынку страхования жизни в Республике Казахстан, в которой раскрыл вопросы об общих показателях и динамике развития рынка страхования жизни, структуре страховых премий, об аннуитетном страховании, которое, в настоящее время занимает большую долю на рынке и показывает постоянно положительную динамику. В завершении выступления Ханин О.А. озвучил, что с момента внедрения законодательного запрета для страховых компаний, имеющих лицензии в отрасли общего страхования, заключать договоры обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей, Компания потеряла возможность реализовать данный страховой продукт для своих клиентов, что привело к потери части доходов. Учитывая динамику развития, активный рост, а в некоторых случаях, опережение в развитии рынка общего страхования, создание дочерней страховой организации, осуществляющей деятельность в отрасли «страхование жизни», принесет дополнительный доход, в том числе, за счет инвестиционной деятельности. Продукты по страхованию жизни являются актуарно высокопрогнозируемыми, характеризуются долгосрочностью, малой убыточностью и осуществление страховых выплат носит периодический характер. Создание дочерней страховой компании по страхованию жизни позволит Обществу усилить позиции на страховом рынке, предоставит возможность оказания услуг для клиентов по страхованию по принципу одного окна в двух отраслях страхования и приведет к положительному синергетическому эффекту.

Вопросов по данному докладу не поступило.

Председатель Собрания предложил проголосовать за принятие решения об участии АО «СК «Коммекс-Өмір» в создании дочернего юридического лица – страховой организации, осуществляющей деятельность в отрасли «страхование жизни», путем передачи части активов

принадлежащих АО «СК «Коммекс-Өмір» и дачи поручений Совету директоров АО «СК «Коммекс-Өмір».

Председатель Счетной комиссии зачитал итоги голосования по вопросу повестки дня:

По вопросу повестки дня:

	Количество голосующих акций	% от общего количества акций
«ЗА»	107 329	87,69
«ПРОТИВ»	0	0
«ВОЗДЕРЖАЛСЯ»	0	0

Принятое решение: 1. АО «СК «Коммекс-Өмір» принять участие в создании дочернего юридического лица – страховой организации, осуществляющей деятельность в отрасли «страхование жизни», путем передачи части активов принадлежащих АО «СК «Коммекс-Өмір».

2. Совету директоров АО «СК «Коммекс-Өмір» на основании п.п.15-1) п.2 статьи 53 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах»:

- принять решение об учреждении акционерного общества – дочерней страховой организации, осуществляющей деятельность в отрасли «страхование жизни»;
- присвоить фирменное наименование с использованием наименования родительской организации;
- принять решение единственного учредителя и иные решения по вопросам деятельности вновь создаваемого общества, относящиеся к компетенции общего собрания акционеров (участников) юридического лица, десять и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) которого принадлежит АО «СК «Коммекс-Өмір» предусмотренные статьями 6,7 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;
- обеспечить получение в уполномоченном органе всех необходимых для деятельности вновь создаваемой страховой организации разрешений, согласий и лицензий.

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

Председатель Собрания

Акинов М.Е.

Секретарь

Булгакбаева З.Д.

члены Счетной комиссии

Аскапов Э.Н.

Шведкова Ю.В.

Джунисбеков С.А.

ХАТТАМА

ПРОТОКОЛ

**«Коммеск-Өмір» СК» АҚ
акционерлерінің кезектен тыс жалпы жиналысы**

Жиналыстың өткізілу күні мен уақыты:

Қазақстан Республикасы, 050000, Алматы қаласы, Наурызбай батыр көшесі, 19
2019 жылғы 02 қыркүйек

Жиналыстың басталу уақыты: 11 сағат 00 минут

Жиналыстың аяқталу уақыты: 11 сағат 15 минут

«Коммеск-Өмір» СК» АҚ акционерлерінің кезектен тыс Жалпы жиналысына (бұдан әрі мәтін бойынша – Жиналыс/Қоғам) келесілер қатысты:

1) Заңды тұлғалар:

- «Сентрас Капитал» ЖШС, Қоғамның 97 548 дана санындағы дауыс беруші жай акцияларларын иеленеді, бұл орналастырылған акциялардың жалпы санынан 79,70% құрайды, 26.08.2019 жылғы №9 сенімхаттың негізінде іс-әрекет ететін Акинов Мурат Ержанович арқылы;

- «Centrica» ЖШС, Қоғамның 3 251 дана санындағы дауыс беруші жай акцияларларын иеленеді, бұл орналастырылған акциялардың жалпы санынан 2,66% құрайды, 26.08.2019 жылғы №9 Сенімхаттың негізінде іс-әрекет ететін Акинов Мурат Ержанович арқылы;

- «Сентрас Секьюритиз» АҚ, Қоғамның 6 530 дана санындағы дауыс беруші жай акцияларларын иеленеді, бұл орналастырылған акциялардың жалпы санынан 5,33% құрайды, 23.08.2019 жылғы Мөн/ж сенімхаттың негізінде іс-әрекет ететін Акинов Мурат Ержанович арқылы;

2) Қоғамның жұмыскерлерінің қатарынан шақырылған тұлғалар;

3) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінің өкілі – А.О. Казыкенова.

Қоғамның тіркеушісі «Бағалы қағаздарды бірыңғай тіркеуші» АҚ берген ақпарат бойынша, 2019 жылғы 29 тамызға (акционерлердің жалпы жиналысына қатысуға құқығы бар акционерлердің тізімін жасау күніне) қарай жағдай бойынша, Қоғамның дауыс беруші акцияларының жалпы саны 122 400 дана жай акцияны құрайды. Қоғамның дауыс беруші акцияларын иеленетін акционерлердің жалпы саны – 427, олардың ішінде 6 заңды тұлғалар және 421 жеке тұлғалар.

Акционерлердің кезектен тыс Жалпы жиналысына қатысу үшін тіркелудің аяқталу сәтіне қарай, жиынтығында Қоғамның 107 329 дауыс беруші жай акциясын иеленетін 3 акционер тіркелді және қатысып отыр, бұл Қоғамның барлық дауыс беруші акцияларының 87,69% құрайды.

«Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 45-бабының 1-тармағына сай, акционерлердің жалпы жиналысы, егер жиналысқа қатысушыларды тіркеу аяқталу сәтіне қарай оған қатысуға және онда дауыс беруге құқығы бар акционерлердің тізіміне кіретін, жиынтығында қоғамның дауыс беруші акцияларының елу және одан артық пайызын иеленетін акционерлер немесе олардың өкілдері тіркелген болса, күн тәртібінің мәселелерін қарастыруға және олар бойынша шешімдер қабылдауға құқылы.

Сөйтіп, «Коммеск-Өмір» СК» АҚ акционерлерінің кезектен тыс жалпы жиналысы құқылы болып саналады.

Жиналысты Басқарма Төрағасы Ханин О.А. мырза ашып, акционерлер мен шақырылған тұлғаларды құттықтады және Жиналыстың жұмыс органдарын – төрағасын, хатшысын және санақ комиссиясын сайлауды ұсынды.

Жиналыстың төрағасы етіп Акинов М.Е. мырзаны, Жиналыс хатшысына Булгакбаева З.Д. ханымды сайлау туралы ұсыныс келіп түсті. Санақ комиссиясының құрамына енгізу үшін келесі тұлғалар ұсынылды: Шведкова Ю.В., Аскапов Э.Н., Джунибеков С.А.

Басқа ұсыныстар келіп түспеді.

Ашық тәсілмен (кол көтеру арқылы) дауыс беру өткізілді, «бір акция - бір дауыс» принципі бойынша жүзеге асырылады.

Дауыс беру қорытындылары:

Жиналыс төрағасын сайлау:

«Жақтас» - 107 329 дауыс;

«Қарсы» - 0 дауыс;

«Қалыс қалды» - 0 дауыс.

Избрание секретаря Собрания:

«Жақтас» - 107 329 дауыс;

«Қарсы» - 0 дауыс;

«Қалыс қалды» - 0 дауыс.

Санақ комиссиясын сайлау:

«Жақтас» - 107 329 дауыс;

«Қарсы» - 0 дауыс;

«Қалыс қалды» - 0 дауыс.

Жиналыс төрағасы Қоғамның Директорлар кеңесі ұсынған күн тәртібін жариялады:

1. «Коммекс-Өмір» СК» АҚ-на тиесілі активтердің бір бөлігін табыстау жолымен «Коммекс-Өмір» СК» АҚ-ның заңды тұлғаны құруға қатысуы туралы.

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

Санақ комиссиясының төрағасы күн тәртібін бекіту туралы дауыс беру нәтижелерін жариялады:

	Дауыс беруші акциялардың саны	Акциялардың жалпы санынан %
«Жақтас»	107 329	87,69
«Қарсы»	0	0
«Қалыс қалды»	0	0

Күн тәртібі ұсынылған редакцияда қабылданды.

Дауыс беру нысанын таңдау мақсаттарында дауыс беруді ашық тәсілмен өткізуге ұсыныс келіп түсті.

Дауыс беру нысаны бірауыздан қабылданды.

Жиналыс күн тәртібінің мәселесін қарастыруға кіріседі.

Күн тәртібінің мәселесі бойынша сөз Басқарма Төрағасы Ханин О.А. мырзаға берілді, ол акционерлерге Қазақстан Республикасында өмірді сақтандыру жөніндегі презентацияны ұсынып, онда өмірді сақтандыру нарығының жалпы көрсеткіштері мен даму динамикасы, сақтандыру сыйлықақыларының құрылымы туралы, бүгінгі таңда нарықта үлкен үлес алатын және тұрақты оң динамикасын көрсететін аннуитеттік сақтандыру туралы мәселелерді ашты. Сөзінің соңында Ханин О.А. жалпы сақтандыру саласында лицензияларға ие сақтандыру компаниялары үшін жұмыскер өзінің еңбек (қызмет) міндеттерін атқаруы кезінде оны жазатайым оқиғалардан міндетті сақтандыру шарттарын жасасуға заңнамалық тыйым салу енгізілген сәттен бастап, Компания өзінің клиенттері үшін аталған сақтандыру өнімін сатуға өткізу мүмкіндігінен айырылғанын, бұл табыстардың бір бөлігінен айырылуға әкеліп соққанын жеткізді. Даму динамикасын, белсенді өсуін, ал кей жағдайларда, жалпы сақтандыру нарығынан дамуда озуын ескере отырып, «өмірді сақтандыру» саласында қызметті жүзеге асыратын еншілес сақтандыру ұйымын құру қосымша, соның ішінде инвестициялық қызметтің есебінен табыс әкеледі. Өмірді сақтандыру бойынша өнімдер актуарлық жоғары болжанатын болып табылады, ұзақ мерзімділігімен, аз залалдығымен сипатталады және сақтандыру төлемдерінің жүзеге асырылуы мерзімдік сипатқа ие. Өмірді сақтандыру жөніндегі еншілес сақтандыру компаниясын құру Қоғамға сақтандыру нарығындағы позицияларын нығайтуға мүрсат береді, клиенттер үшін екі сақтандыру саласындағы бір терезе принципі бойынша сақтандыру жөніндегі қызметтер көрсетуге мүмкіндік береді және оң синергетикалық әсерге алып келеді.

Бұл баяндама бойынша сұрақтар келіп түспеді.

Жиналыс төрағасы «Коммекс-Өмір» СК» АҚ-на тиесілі активтердің бір бөлігін табыстау жолымен еншілес заңды тұлғаны – «өмірді сақтандыру» саласында қызметті жүзеге асыратын сақтандыру ұйымын құруға «Коммекс-Өмір» СК» АҚ-ның қатысуы және «Коммекс-Өмір» СК» АҚ Директорлар кеңесіне тапсырмалар беру туралы шешім қабылдау үшін дауыс беруді ұсынды.

Санақ комиссиясының төрағасы күн тәртібінің мәселесі бойынша дауыс беру қорытындыларын оқыды:

Күн тәртібінің мәселесі бойынша:

	Дауыс беруші акциялардың саны	Акциялардың жалпы санынан %
«Жақтас»	107 329	87,69
«Қарсы»	0	0
«Қалыс қалды»	0	0

Қабылданған шешім: 1. «Коммекс-Өмір» СК» АҚ «Коммекс-Өмір» СК» АҚ-на тиесілі активтердің бір бөлігін табыстау жолымен еншілес заңды тұлғаны – «өмірді сақтандыру» саласында қызметті жүзеге асыратын сақтандыру ұйымын құруға қатыссын.

2. «Коммекс-Өмір» СК» АҚ Директорлар кеңесі «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 53-бабының 2-тармағының 15-1) тармақшасының негізінде:

- акционерлік қоғам – «өмірді сақтандыру» саласында қызметті жүзеге асыратын еншілес сақтандыру ұйымын құру туралы шешім қабылдасын;
- бас ұйымның атауы пайдаланылатын фирмалық атау берілсін;
- жалғыз құрылтайшының шешімі және жаңадан құрылатын қоғамның қызметінің акцияларының (жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің) он және одан артық пайызы «Коммекс-Өмір» СК» АҚ-на тиесілі заңды тұлғаның акционерлерінің (қатысушыларының) жалпы жиналысының құзыретіне жататын, «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 6, 7-баптарымен көзделген мәселелері бойынша өзге шешімдер қабылданын;
- уәкілетті органда жаңадан құрылатын сақтандыру ұйымының қызметі үшін қажетті барлық рұқсаттар, келісімдер мен лицензиялар алынуы қамтамасыз етілсін.

Жиналыс төрағасы акционерлерге қатысқандары үшін алғысын білдірді және «Коммекс-Өмір» Сақтандыру компаниясы» АҚ акционерлерінің кезектен тыс Жалпы жиналысын жабық деп жариялады.

Жиналыс төрағасы

Акинов М.Е.

Хатшы

Булгакбаева З.Д.

Санақ комиссиясының мүшелері

Аскапов Э.Н.

Шведкова Ю.В.

Джунисбеков С.А.

Президенттің орынбасары

Асқаров А.М.

Секретарь қызметін атқарушы

Шведкова Ю.В.

Меншік қорының президенті

Джунисбеков С.А.