

ХАТТАМА

ПРОТОКОЛ

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

Место и дата проведения собрания:

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

28 мая 2020 года

Время начала собрания: 11 часов 00 минут

Время окончания собрания: 11 часов 20 минут

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

1) Юридические лица:

- ТОО «Сентрас Капитал», владеющее голосующими простыми акциями Общества в количестве 98 360 штук, что составляет 80,36% от общего количества размещенных акций, в лице Камарова Талгата Каирбековича, действующего на основании доверенности от 12.05.2020г. №5;

- ТОО «Centrica», владеющее голосующими простыми акциями Общества в количестве 3 714 штук, что составляет 3,03% общего количества размещенных акций, в лице Камарова Талгата Каирбековича, действующего на основании Доверенности от 12.05.2020г. №9;

- ТОО «Сентрас Секьюритиз», владеющее голосующими простыми акциями Общества в количестве 7 342 штуки, что составляет 6% от общего количества размещенных акций, в лице Былиной Наталии Александровны, действующей на основании доверенности от 12.05.2020г. №б/н.

2) приглашенные лица из числа работников Общества.

По информации, предоставленной регистратором Общества АО «Центральный депозитарий ценных бумаг», по состоянию на 01 мая 2020 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 лица.

На момент окончания регистрации для участия в Годовом общем собрании акционеров зарегистрировались и присутствуют 3 акционера, владеющие в совокупности 109 416 голосующими простыми акциями Общества, что составляет 89,39% от всех голосующих акций Общества.

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

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

Собрание открыл Председатель Правления г-н Ханин О.А. и, поприветствовав акционеров и приглашенных лиц, сообщил, что в связи с объявлением ВОЗ пандемии коронавируса, введением с 19 марта 2020 года режима карантина в городе Алматы, отменой ограничений передвижений по городу Алматы, в целях обеспечения санитарных норм и социальной дистанции, собрание проводится для акционеров:

- явившихся по месту нахождения исполнительного органа Общества - по адресу: Республика Казахстан, г.Алматы, ул.Наурызбай батыра, 19;

- изъявивших желание удаленно присутствовать на заседании - с использованием платформы для проведения видеоконференций Zoom, ссылка для подключения: <https://us02web.zoom.us/j/88929648974>.

Выступающий предложил избрать рабочие органы Собрания – председателя, секретаря и счетную комиссию.

Поступило предложение избрать председателем Собрания г-на Камарова Т.К., секретарем Собрания г-жу Былину Н.А. Для включения в состав Счетной комиссии были предложены следующие лица: Шведкова Ю.В., Джунибеков С.А., А.Койшубаев.

Других предложений не поступило.

Проведено голосование открытым способом (поднятием руки).

Итоги голосования:

Избрание председателя Собрания:

«За» - 109 416 голосов;

«Против» - 0 голосов;

«Воздержался» - 0 голосов.

Избрание секретаря Собрания:

«За» - 109 416 голосов;

«Против» - 0 голосов;

«Воздержался» - 0 голосов.

Избрание Счетной комиссии:

«За» - 109 416 голосов;

«Против» - 0 голосов;

«Воздержался» - 0 голосов.

Председатель Собрания огласил повестку дня, предложенную Советом директоров Общества:

1. Об утверждении годовой финансовой отчетности Общества за 2019 год и рассмотрении аудиторского отчета за 2019 год.
2. Об утверждении порядка распределения чистого дохода Общества за 2019 год. О принятии решения о выплате/невыплате дивидендов по простым акциям Общества.
3. О размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления Общества.
4. Определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Общества.
5. Об обращениях акционеров на действия Общества и его должностных лиц и итогах их рассмотрения.
6. О заключении договоров страхования с членами Совета директоров и аффилированными лицами Общества.
7. О заключении Обществом сделок, в совершении которых имеется заинтересованность и совершении сделок с лицами, связанными с Обществом особыми отношениями.
8. Об утверждении внутренних нормативных документов в новой редакции.

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

Председатель Счетной комиссии огласила результаты голосования об утверждении повестки дня:

	Количество голосующих акций	% от общего количества акций
«ЗА»	109 416	89,39
«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 было предоставлено Председателю Правления г-ну Ханину О.А.:

Выступающий ознакомил акционеров с основными результатами деятельности Общества за 2019 год и представил аудиторский отчет, подготовленный ТОО «Grant Thornton», по итогам аудита Общества за 2019 год.

За истекший 2019 год объем собранных брутто-премий по страхованию и перестрахованию составил 10 135 512 тыс. тенге на 8,8% больше, чем за 2018 год. За 2019 год Компания увеличила сбор премий по таким классам как обязательному страхованию ГПО ВТС на 16%, страхование автотранспорта на 24,3%, прочее страхование на 33%. Объем премий, переданных на перестрахование, составил 1 384 082 тыс. тенге, что на 2,7% меньше по сравнению с 2018 годом. Собственное удержание Общества составило 86% по итогам 2019 года, 85% в 2018 году. Чистые страховые премии за 2019 год составили 8 751 430 тыс. тенге, что на 10,8% больше, чем за 2018 год.

Доходы от страховой деятельности за 2019 год составили 8 661 650 тыс. тенге, в то время как в 2018 году они были 7 493 347 тыс. тенге, прирост составил 15,6%.

За 2019 год Компанией от инвестиционной деятельности получен доход в размере 1 180 590 тыс. тенге, за 2018 год инвестиционные доходы составили 1 223 100 тыс. тенге.

За истекший 2019 год Компанией осуществлено страховых выплат на 4 709 618 тыс. тенге, на 22% больше, чем за 2018 год. Объем чистых страховых выплат составил 4 647 800 тыс. тенге, на 40,6% больше по сравнению с 2018 годом.

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

Активы Компании за 2019 год уменьшились на 3,6% и составили на конец года по финансовой отчетности 21 149 897 тыс. тенге.

Собственный капитал Компании, который на 31 декабря 2019 года составил 9 349 645 тыс. тенге, уменьшился по сравнению с 2018 годом на 6,9% или на 646 тыс. тенге.

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

доходы – 11 565 594 тыс. тенге;

расходы – 12 262 147 тыс. тенге;

экономия по корпоративному подоходному налогу – 116 453 тыс. тенге.

Итого совокупный убыток по отчету о прибылях и убытках – 580 100 тыс. тенге.

Вопросов по данному докладу не поступило.

Председатель Собрания предложил проголосовать за утверждение годовой финансовой отчетности финансово-хозяйственной деятельности Общества за 2019 год и принятие к сведению аудиторского отчета за 2019 год.

По второму вопросу повестки дня выступил Председатель Правления г-н Ханин О.А., который сообщил, что Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, закрепленные в письме от 20.04.2020г. №01-1-20/398 даны рекомендации 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 текущем году. Далее выступающий зачитал выписку из протокола заседания Совета директоров Общества от 18 мая 2020 года №20. Так, по

итогах финансово-хозяйственной деятельности АО «СК «Коммекс-Өмір» за 2019 год и в соответствии с аудированной финансовой отчетностью чистый убыток Общества составил сумму в размере 555 688 тенге. В связи с чем, вопрос распределения чистого дохода, а также начисления и выплаты дивидендов по итогам 2019 года не рассматривается. Годовому общему собранию акционеров рекомендовано принять к сведению финансовый результат АО «СК «Коммекс Өмір» за 2019 год.

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

Председатель Собрания предложил проголосовать за предложение Совета директоров и принять к сведению финансовый результат АО «СК «Коммекс Өмір» за 2019 год, дивиденды по итогам 2019 года не начислять и не выплачивать.

По третьему вопросу повестки дня по поручению Совета директоров выступил председательствующий Камаров Т.К. и проинформировал акционеров о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления. Так, за 2019 год размер вознаграждения выплаченного членам Совета директоров и Правления Общества составил 140 168,78 тыс. тенге, из которых размер фиксированного вознаграждения составил – 99 468,91 тыс. тенге, нефиксированное вознаграждение – 40 699,87 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 для осуществления аудита Общества по итогам 2015, 2016, 2017, 2018 и 2019 годов в качестве аудиторской компании Общим собранием акционеров была определена независимая аудиторская организация ТОО «Grant Thornton», входящая в состав Grant Thornton International Ltd. ТОО «Grant Thornton» имеет опыт по аудиту Группы и углубленные знания финансовых и операционных аспектов деятельности страховых компаний. Бухгалтерские и аудиторские услуги выполняются в соответствии с международными стандартами качества и профессионализма. Согласно п.2 ст.20 Закона РК «О страховой деятельности» страховая (перестраховочная) организация, страховой брокер, организация, гарантирующая осуществление страховых выплат, страховой холдинг и организации, в которых страховая (перестраховочная) организация и (или) страховой холдинг являются крупными участниками, а также организации, входящие в страховую группу, не вправе производить аудит своей деятельности более семи лет подряд в одной аудиторской организации либо более пяти лет подряд у аудитора, работающего в аудиторской организации. Предлагаемая аудиторская организация производила аудит деятельности Общества только 5 лет подряд, в связи с чем, нарушений требования законодательства не возникает.

Вопросов и возражений от акционеров не последовало.

Председатель Собрания предложил проголосовать за предложение определить ТОО «Grant Thornton» в качестве аудиторской организации, осуществляющей аудит Общества по итогам 2020 года.

По пятому вопросу повестки дня слово предоставлено Корпоративному секретарю Общества Былиной Н.А. которая сообщила, что за период с 1 января 2019 года по 31 декабря 2019 года обращений акционеров на действия Общества и его должностных лиц зарегистрировано не было.

Комментариев и вопросов не поступило.

Председательствующий предложил принять к сведению предоставленную информацию.

По шестому вопросу повестки дня выступила Директор Юридического департамента г-жа Булгакбаева З.Д., которая довела до сведения акционеров следующую информацию.

Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» предусмотрен порядок заключения сделок, в совершении которых имеется заинтересованность. В целях соблюдения требований законодательства выступающая предложила принять решение, в случае, когда большинство членов Совета директоров будут являться заинтересованными лицами, о заключении Обществом договоров страхования с членами Совета директоров, аффилированными лицами Общества по договорам обязательного страхования на условиях, определенных законодательством, по договорам добровольного страхования, на условиях, определенных Правилами страхования Общества, с правами и обязанностями, не отличающимися от условий, прав и обязанностей других страхователей. При размещении информации о совершении названных сделок на интернет-сайтах www.dfo.kz, www.kase.kz и самого Общества публиковать только дату и номер договора, а также информацию о форме страхования. Придать предлагаемому решению статус решения Общего собрания акционеров о заключении обществом сделок с аффилированными лицами на 2020 - 2021 годы.

Вопросов, возражений и других предложений не поступило.

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

По седьмому вопросу повестки дня выступила Директор Юридического департамента г-жа Булгакбаева З.Д. 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 Республики Казахстан «О страховой деятельности» установлены требования к заключению сделок с лицами, связанными со страховой (перестраховочной) организацией особыми отношениями. Такие сделки должны заключаться только по решению Совета директоров. Вместе с тем, учитывая то, что в состав Совета директоров входят лица аффилированные друг с другом через юридические лица входящие в состав группы Сентрас, может возникнуть ситуация, при которой двое из трех членов Совета директоров будут не вправе принимать участие в рассмотрении и принятии решений по сделке. В тоже время статьями 71-73 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» установлен порядок для принятия решений о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, если Совет директоров не имеет кворума для принятия необходимого решения. Решение о заключении обществом сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, а таком случае принимается общим собранием акционеров простым большинством голосов от общего числа голосующих акций общества.

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 «Коммекс-Өмір» особыми отношениями, с учетом требований пункта 1 статьи 15-1 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности» только в соответствии с типовыми условиями таких сделок, утвержденными Советом директоров АО «СК «Коммекс-Өмір» и применимыми к аналогичным сделкам с третьими лицами. При необходимости пролонгации ранее заключенных с аффилированными лицами Общества сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, заключать сделки путем подписания договоров или дополнительных соглашений на новый срок на прежних условиях. Заключать договоры с аффилированными лицами Общества, необходимые для сопровождения страховой, осуществленной хозяйственной и инвестиционной деятельности Общества, на условиях, определенных законодательством и договорами и по тарифам, установленным стороной, предоставляющей услугу (работу, товар). В случае участия Общества в биржевых торгах, по итогам которых сделки могут быть признаны сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, заключать сделки на условиях, определенных биржевыми торгами. Если заключенная Обществом сделка (договор), в совершении которой имеется заинтересованность, содержит информацию, составляющую банковскую тайну, тайну страхования, коммерческую тайну на рынке ценных бумаг и иную тайну, охраняемую законами Республики Казахстан, при размещении информации о совершении Обществом сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, на интернет-сайтах www.dfo.kz, www.kase.kz и самого Общества, публиковать только наименование, дату и номер договора (при его наличии). Придать указанным решениям статус решений Общего собрания акционеров о заключении АО «СК «Коммекс-Өмір» сделок, в совершении которых имеется заинтересованность на 2020 - 2021 годы.

Вопросов, возражений и других предложений не поступило.

Председательствующий предложил проголосовать за принятие предложенного решения.

По восьмому вопросу повестки дня Директор Юридического департамента г-жа Булгакбаева З.Д. доложила, что Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 30.03.2020г. №28 «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, микрофинансовой деятельности и коллекторских агентств» внесены изменения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24.02.2012г. №74 «Об установлении Требований к внутренней политике по оплате труда, начислению денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения руководящих работников банков второго уровня, страховых (перестраховочных) организаций и формы отчетности о доходах, выплаченных всем руководящим работникам банков второго уровня и страховых (перестраховочных) организаций». Так, заголовок вышеуказанного постановления изложен в новой редакции: «Об установлении Требований к внутренней политике по оплате труда, начислению денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения руководящих работников банка, страховой (перестраховочной) организации, страхового брокера». Исключено приложение к указанному документу. В этой связи, в целях приведения внутреннего документа Компании в соответствие с законодательством, И-59 «Внутренняя политика по оплате труда, начислению денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения руководящих работников АО «СК «Коммекс-Өмір» разработана в новой редакции. Документ предварительно согласован с Правлением и Советом директоров. При принятии решения об утверждении названного документа в новой редакции, ранее действующая редакция должна быть признана утратившей силу.

Вопросов, возражений и других предложений не поступило.

Председательствующий предложил проголосовать за принятие решения об утверждении И-59 «Внутренняя политика по оплате труда, начислению денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения руководящих работников АО «СК

«Коммекс-Өмір» в новой редакции. Ранее действовавшую редакцию названного документа признать утратившей силу.

Председатель Счетной комиссии зачитала итоги голосования по вопросам повестки дня:

По 1-му вопросу повестки дня:

	Количество голосующих акций	% от общего количества акций
«ЗА»	109 416	89,39
«ПРОТИВ»	0	0
«ВОЗДЕРЖАЛСЯ»	0	0

Принятое решение: Утвердить годовую финансовую отчетность АО «СК «Коммекс-Өмір» за 2019 год. Принять к сведению аудиторский отчет за 2019 год.

По 2-му вопросу повестки дня:

	Количество голосующих акций	% от общего количества акций
«ЗА»	109 416	89,39
«ПРОТИВ»	0	0
«ВОЗДЕРЖАЛСЯ»	0	0

Принятое решение: Принять к сведению финансовый результат АО «СК «Коммекс Өмір» за 2019 год, дивиденды по итогам 2019 года не начислять и не выплачивать.

По 3-му вопросу повестки дня:

	Количество голосующих акций	% от общего количества акций
«ЗА»	109 416	89,39
«ПРОТИВ»	0	0
«ВОЗДЕРЖАЛСЯ»	0	0

Принятое решение: Принять к сведению информацию о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления выплаченного за 2019 год.

По 4-му вопросу повестки дня:

	Количество голосующих акций	% от общего количества акций
«ЗА»	109 416	89,39
«ПРОТИВ»	0	0
«ВОЗДЕРЖАЛСЯ»	0	0

Принятое решение: Определить аудиторскую организацию ТОО «Grant Thornton» в качестве аудиторской организации, осуществляющей аудит АО «СК «Коммекс-Өмір» по итогам деятельности за 2020 год.

По 5-му вопросу повестки дня:

	Количество голосующих акций	% от общего количества акций
«ЗА»	109 416	89,39
«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»	109 416	89,39
«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 2020 – 2021 годы.

По 7-му вопросу повестки дня:

	Количество голосующих акций	% от общего количества акций
«ЗА»	109 416	89,39
«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 типовыми условиями таких сделок, 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 2020 - 2021 годы.

По 8-му вопросу повестки дня:

	Количество голосующих акций	% от общего количества акций
«ЗА»	109 416	89,39
«ПРОТИВ»	0	0
«ВОЗДЕРЖАЛСЯ»	0	0

Принятое решение: 1. Утвердить И-59 «Внутренняя политика по оплате труда, начислению денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения руководящих работников АО «СК «Коммекс-Өмір» в новой редакции.

2. И-59 «Внутренняя политика по оплате труда, начислению денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения руководящих работников АО «СК «Коммекс-Өмір», утвержденную решением Внеочередного общего собрания акционеров от 26.11.2019г., признать утратившей силу.

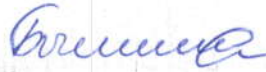
Председатель Собрания поблагодарил акционеров за участие и объявил Годовое общее собрание акционеров АО «Страховая компания «Коммекс-Өмір» закрытым.

Председатель Собрания



Камаров Т.К.

Секретарь



Былина Н.А.

члены Счетной комиссии



А.Койшубаев



Шведкова Ю.В.



Джунисбеков С.А.

ХАТТАМА

ПРОТОКОЛ

**«Коммеск-Өмір» СК» АҚ
Акционерлерінің жылдық жалпы жиналысының**

Жиналысты өткізу орны мен күні:

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

2020 жылдың 28 мамыры

Жиналыстың басталу уақыты: 11 сағат 00 минут

Жиналыстың аяқталу уақыты: 11 сағат 20 минут

«Коммеск-Өмір» СК» АҚ Акционерлерінің жылдың Жалпы жиналысына (бұдан әрі мәтін бойынша - Жиналыс/Қоғам) қатысты:

1) Заңды тұлғалар:

- «Сентрас Капитал» ЖШС, Қоғамның 98 360 дана мөлшерінде дауыс беруші жай акцияларына иелік етеді, бұл орналастырылған акциялардың жалпы санының 80,36% құрайды, 12.05.2020ж. №5 сенімхат негізінде әрекет ететін Камаров Талгат Каирбекович тұлғасында;

- «Centrica» ЖШС, Қоғамның 3 714 дана мөлшеріндегі дауыс беретін жай акцияларына иелік етеді, бұл орналастырылған акциялардың жалпы санынан 3,03% құрайды, 12.05.2020ж. №9 Сенімхат негізінде әрекет ететін Камаров Талгат Каирбекович тұлғасында;

- «Сентрас Секьюритиз» ЖШС, Қоғамның 7 342 дана мөлшерінде дауыс беруші жай акцияларына иелік етеді, бұл орналастырылған акциялардың жалпы санының 6% құрайды, 12.05.2020ж. №н/с сенімхат негізінде әрекет ететін Былина Наталья Александровна тұлғасында.

2) Қоғам қызметкерлері қатарынан шақырылған тұлғалар.

Қоғамның тіркеушісі «Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» АҚ ұсынған ақпаратқа сәйкес, 2020 жылдың 1 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 құрайды, оның ішінде 6 заңды тұлға және 420 жеке тұлғалар.

Акционерлердің Жылдық жалпы жиналысына қатысу үшін тіркелудің аяқталуы кезінде, жиынтықта Қоғамның 109 466 дауыс беруші жай акцияларына ие болатын 3 акционер тіркелді және қатысты, бұл Қоғамның барлық дауыс беруші акцияларының 89,39% -ін 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, «Коммеск-Өмір» СК» АҚ акционерлерінің Жылдық жалпы жиналысы заңды болып саналады.

Жиналысты Басқарма Төрағасы Ханин О.А. мырза ашты, және акционерлер мен шақырылған тұлғалармен сәлемдесіп, ол ДДСҰ коронавирус пандемиясын жариялағандықтан, 2020 жылдың 19 наурызынан Алматы қаласында карантин режимі енгізілгендіктен, Алматы қаласы бойынша қозғалысқа қойылған шектеулерді алып тастағандықтан, санитарлық нормалар мен әлеуметтік қашықтықты қамтамасыз ету мақсатында жиналыс келесі акционерлер үшін өткізіледі:

- Қоғамның атқарушы органының орналасқан жері бойынша - келесі мекенжай бойынша келгендер үшін: Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Наурызбай батыр к., 19

- жиналысқа қашықтан қатысуға тілек білдіргендер үшін - Zoom бейнеконференцияларды өткізу үшін арналған платформасын қолдану арқылы, қосылу үшін сілтеме: <https://us02web.zoom.us/j/88929648974>.

Сөз сөйлеуші Жиналыстың жұмыс органдарын - төрағаны, хатшыны және есеп комиссиясын сайлауды ұсынды.

Жиналыс Төрағасы ретінде Камаров Т.К. мырзаны және Жиналыс Хатшысы ретінде Былина Н.А. ханымды сайлау туралы ұсыныс болды. Есеп комиссиясына енгізу үшін келесі тұлғалар ұсынылды: Шведкова Ю.В., Джунисбеков С.А., А.Койшубаев.

Басқа ұсыныстар жасалған жоқ.

Ашық тәсілмен (қолды көтеру арқылы) дауыс беру орындалды.

Дауыс берудің нәтижелері:

Жиналыс төрағасын сайлау:

«Қолдады» -109 416 дауыс;

«Қарсы» - 0 дауыс;

«Қалыс қалды» - 0 дауыс.

Жиналыс хатшысын сайлау:

«Қолдады» -109 416 дауыс;

«Қарсы» - 0 дауыс;

«Қалыс қалды» - 0 дауыс.

Есеп комиссиясын сайлау:

«Қолдады» -109 416 дауыс;

«Қарсы» - 0 дауыс;

«Қалыс қалды» - 0 дауыс.

Жиналыс төрағасы Қоғамның Директорлар кеңесі ұсынған күн тәртібін жариялады:

1. Қоғамның 2019 жыл бойынша жылдық қаржылық есебін бекіту және 2019 жылға арналған аудиторлық есепті қарастыру туралы.
2. Қоғамның 2019 жыл бойынша таза табысын бөлу тәртібін бекіту туралы. Қоғамның жай акциялары бойынша дивидендтерді төлеу/төлеу туралы шешім қабылдау туралы.
3. Қоғамның Директорлар кеңесі мен Басқарма мүшелеріне төленетін сыйақы мөлшері мен құрамы туралы.
4. Қоғамның аудитін жүргізетін аудиторлық ұйымды анықтау.
5. Акционерлердің Қоғамның және оның лауазымды тұлғаларының әрекеттеріне жүгінуі және оларды қарастыру нәтижелері туралы.
6. Қоғамның Директорлар кеңесі мүшелерімен және үлестес тұлғаларымен сақтандыру шарттарын жасасу туралы.
7. Қоғамның мүдделі мәмілелер жасасуы және Қоғаммен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалармен мәмілелер жасасуы туралы.
8. Ішкі нормативтік құжаттарды жаңа редакциялауда бекіту туралы.

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

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

	Дауыс беретін акциялар саны	Акциялардың жалпы санынан %
«ҚОЛДАДЫ»	109 416	89,39

«ҚАРСЫ»	0	0
«ҚАЛЫС ҚАЛДЫ»	0	0

Күн тәртібі ұсынылған басылымда қабылданды.

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

Дауыс беру нысаны бірауыздан таңдалды.

Жиналыс күн тәртібінің мәселелерін қарастыруға кірісті.

Күн тәртібінің бірінші мәселесі бойынша сөз сөйлеу Басқарма Төрағасы Ханин О.А. мырзаға ұсынылды:

Сөз сөйлеуші акционерлерді Қоғамның 2019 жылғы қызметінің негізгі нәтижелерімен таныстырды және 2019 жылға арналған аудит нәтижелері бойынша «Grant Thornton» ЖШС дайындаған аудиторлық есебін ұсынды.

Өткен 2019 жыл ішінде сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша жиналған брутто сыйлықақылардың көлемі 10 135 512 мың теңге құрады, бұл 2018 жылмен салыстырғанда 8,8% -ға артық. 2019 жыл ішінде Компания КҚИ АҚЖ міндетті сақтандыру сияқты сыныптар бойынша сыйлықақы жинауды 16%-ға, автокөлікті сақтандыруды 24,3%-ға, басқа сақтандыруды 33%-ға арттырды. Қайта сақтандыруға берілген сыйлықақылар көлемі 1 384 082 мың теңгені құрады, бұл 2018 жылмен салыстырғанда 2,7% -ға аз. Қоғамның меншікті шегеруі 2019 жылдың нәтижелері бойынша 86%, 2018 жылы 85% құрады. 2019 жылғы таза сақтандыру сыйлықақылары 8 751 430 мың теңгені құрады, бұл 2018 жылмен салыстырғанда 10,8%-ға артық.

Сақтандыру қызметінен түскен табыстар 2019 жылы 8 661 650 мың теңгені құрады, ал 2018 жылы олар 7 493 347 мың теңгені құрады, өсім 15,6% құрады.

2019 жыл ішінде Компания инвестициялық қызметтен 1 180 590 мың теңге мөлшерінде табыс алды, 2018 жылы инвестициялық табыстар 1 223 100 мың теңгені құрады.

Аяқталған 2019 жыл ішінде Компания 4 709 618 мың теңге мөлшерінде сақтандыру төлемдерін жүзеге асырды, бұл 2018 жылмен салыстырғанда 22%-ға артық. Таза сақтандыру төлемдерінің көлемі 4 647 800 мың теңгені құрады, бұл 2018 жылмен салыстырғанда 40,6%-ға артық.

Негізгі сомалар автокөлік иелерінің АҚЖ міндетті сақтандыру, автокөлік құралдарын, мүлікті, АҚЖ ерікті сақтандыру бойынша, сондай-ақ медициналық сақтандыру бойынша төленді. Бұл сақтандыру сыныптары үлесіне Компанияның барлық төлемдерінің 99% тиді.

Компанияның 2019 жылға арналған активтері 3,6% төмендеді және жыл соңында қаржылық есептілікке сәйкес 21 149 897 мың теңгені құрады.

2019 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша 9 349 645 мың теңгені құраған Компанияның меншікті капиталы 2018 жылмен салыстырғанда 6,9% немесе 646 мың теңгеге азайды.

Осылайша, қаржылық есептілікке сәйкес Компанияның қаржылық нәтижесі құрады:

табыстар – 11 565 594 мың теңге;

шығыстар – 12 262 147 мың теңге;

корпоративті табыс салығы бойынша үнемдеу - 116 453 мың теңге.

Пайдалар мен шығындар туралы есептілік бойынша барлығы жиынтық залал - 580 100 мың теңге.

Бұл мәлімдеме бойынша сұрақтар түскен жоқ.

Жиналыс Төрағасы Қоғамның 2019 жылға арналған қаржылық-шаруашылық қызметінің жылдық қаржылық есебін бекіту және 2019 жылға арналған аудиторлық есепті ескеру үшін дауыс беруді ұсынды.

Күн тәртібінің екінші мәселесі бойынша Басқарма Төрағасы Ханин О.А. мырза сөз сөйледі, ол Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі 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. Содан кейін баяндамашы Қоғамның Директорлар кеңесі отырысының 2020 жылдың 18 мамырындағы № 20 хаттамасынан үзіндіні оқыды. Сонымен, «Коммекс-Өмір СК» АҚ 2019 жылғы қаржылық-шаруашылық қызметінің нәтижелері бойынша және тексерілген қаржылық есептілікке сәйкес Қоғамның таза шығыны 555 688 теңгені құрады. Осыған байланысты таза табысты бөлу, сондай-ақ 2019 жылдың нәтижелері бойынша дивидендтерді есептеу және төлеу туралы мәселесі қарастырылмайды. Акционерлердің жылдық жалпы жиналысына «Коммекс Өмір» СК» АҚ 2019 жыл бойынша қаржылық нәтижелеріне назар аудару ұсынылды.

Мәлімдеме бойынша қарсылықтар және осы мәселе бойынша басқа ұсыныстар болған жоқ. Жиналыс төрағасы Директорлар кеңесінің ұсынысына дауыс беруге және «Коммекс Өмір» СК» АҚ 2019 жылғы қаржылық нәтижесін, 2019 жылдың нәтижесі бойынша дивидендтерді есептемеуге немесе төлемеуге ұсыныс берді.

Күн тәртібінің үшінші мәселесі бойынша Директорлар кеңесінің тапсырысы бойынша төрағалық етуші Камаров Т.К. сөз сөйледі және акционерлерді Директорлар кеңесі мен Басқарма мүшелеріне төленетін сыйақы мөлшері мен құрамы туралы хабардар етті. Сөйтіп, 2019 жыл ішінде Қоғамның Директорлар кеңесі мен Басқарма мүшелеріне төленген сыйақы мөлшері 140 168,78 мың теңгені құрады, оның ішінде тиянақталған сыйақы мөлшері 99 468,91 мың теңге, тіркелмеген сыйақы - 40 699,87 теңге құрады.

Мәлімдеме бойынша сұрақтар болған жоқ.

Төрағалық етуші ұсынылған ақпаратты ескеруді ұсынды.

Күн тәртібінің төртінші мәселесі бойынша Басқарма Төрағасы Ханин О.А. мырза сөз сөйледі. Ол Қоғамның аудитін 2015, 2016, 2017, 2018 және 2019 жылдардың қорытындылары бойынша аудиторлық компания ретінде жүргізу үшін Акционерлердің жалпы жиналысы Grant Thornton International Ltd. құрамына кіретін «Grant Thornton» ЖШС тәуелсіз аудиторлық ұйымын анықтағаны туралы мәлімдеді. «Grant Thornton» ЖШС Топтың аудитін жүргізуде және сақтандыру компаниялары қызметінің қаржылық және операциялық аспектілерін терең білуде тәжірибесі бар. Бухгалтерлік және аудиторлық қызметтер халықаралық сапа және кәсіпқойлық стандарттарына сәйкес жүзеге асырылады. «Сақтандыру қызметі туралы» ҚР Заңының 20-бабының 2-тармағына сәйкес сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы, сақтандыру брокері, сақтандыру төлемдеріне кепілдік беретін ұйым, сақтандыру холдингі және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы және (немесе) сақтандыру холдингі ірі қатысушылары болып табылатын ұйымдар, сондай-ақ сақтандыру тобына кіретін ұйымдар бір аудиторлық ұйымда қатарынан жеті жылдан астам немесе аудиторлық ұйымда жұмыс істейтін аудитормен қатарынан бес жылдан астам уақыт ішінде өз қызметінің аудитін орындауға құқылы емес. Ұсынылған аудиторлық ұйым 5 жыл қатарынан Қоғамның қызметіне аудит жүргізді, сондықтан заң талаптарын бұзушылықтар болған жоқ.

Акционерлер тарапынан сұрақтар мен қарсылықтар болған жоқ.

Жиналыс төрағасы 2020 жылдың қорытындысы бойынша Қоғамның аудитін жүргізетін аудиторлық ұйым ретінде «Grant Thornton» ЖШС белгілеу туралы ұсынысқа дауыс беруді ұсынды.

Күн тәртібінің бесінші мәселесі бойынша сөз Қоғамның Корпоративтік хатшысы Былина Н.А. берілді, ол 2019 жылдың 1 қаңтарынан 2019 жылдың 31 желтоқсанына дейінгі кезең ішінде акционерлерден Қоғам мен оның лауазымды тұлғаларының әрекеттеріне шағымдар түспегенін мәлімдеді.

Пікірлер мен сұрақтар түскен жоқ.

Төрағалық етуші ұсынылған ақпаратты ескеруді ұсынды.

Күн тәртібінің алтыншы мәселесі бойынша Заң департаментінің директоры Булгакбаева З.Д. ханым сөз сөйледі, ол акционерлердің назарына келесі ақпаратты жеткізді.

«Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының Заңында мүдделі мәмілелер жасасу 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 2020-2021 жылдарға үлестес тұлғалармен мәмілелер жасасу туралы шешімі мәртебесі берілсін.

Сұрақтар, қарсылықтар немесе басқа 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 тәртібінің жетінші мәселесі бойынша Заң департаментінің директоры Булгакбаева З.Д. ханым 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» Қазақстан Республикасы 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 даусымен 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 кворумы 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» Қазақстан Республикасы 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 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 2020-2021 жылдарға мүдделері бар мәмілелерді жасасу туралы Акционерлердің жалпы жиналысының шешімдері мәртебесі берілсін. Сұрақтар, қарсылықтар немесе басқа ұсыныстар түскен жоқ. Төраға ұсынылған шешімді қабылдау үшін дауыс беруді ұсынды.

Күн тәртібінің сегізінші мәселесі бойынша Заң департаментінің директоры Булгакбаева З.Д. ханым Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 30.03.2020ж. № 28 «Қаржы нарығын, микроқаржы қызметін және коллекторлық агенттіктерін реттеу мәселелері бойынша Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне өзгерістер енгізу туралы» Қаулысымен Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 24.02.2012г. №74 «Екінші деңгейдегі банктердің, сақтандыру (қайта сақтандыру) компанияларының басқарушы қызметкерлеріне еңбекақы төлеу, ақшалай сыйақыларды есептеу және материалдық ынталандырудың басқа да түрлері бойынша ішкі саясатқа Талаптарды және екінші деңгейдегі банктер мен сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдардың басқарушы қызметкерлеріне төленетін табыстар туралы есеп берудің нысандарын бекіту туралы» қаулысына өзгерістер енгізілді. Сонымен, жоғарыда аталған қаулының тақырыбы жаңа редакциялауда баяндалды: «Банктің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының және сақтандыру брокерінің басқарушы қызметкерлеріне еңбекақы төлеу, ақшалай сыйақыларды есептеу және басқа да материалдық ынталандыру түрлері бойынша ішкі саясатқа қойылатын Талаптарды бекіту туралы». Көрсетілген құжат бойынша қосымша құрамынан шығарылды. Осыған байланысты, Компанияның ішкі құжатын заңға сәйкес келтіру мақсатында И-59 «Коммекс-Өмір» СК» АҚ басқарушы қызметкерлеріне еңбекақы төлеу, ақшалай сыйақыларды есептеу және басқа да материалдық ынталандыру түрлері бойынша ішкі саясаты» жаңа редакциялауда әзірленді. Құжат алдын-ала Басқармамен және Директорлар кеңесімен келісілген. Аталған құжатты жаңа редакциялауда мақұлдау туралы шешім қабылдаған кезде бұрын қолданылған редакция жарамсыз деп танылуы керек.

Сұрақтар, қарсылықтар немесе басқа ұсыныстар түскен жоқ. Төрағалық етуші И-59 «Коммекс-Өмір» СК» АҚ басқарушы қызметкерлеріне еңбекақы төлеу, ақшалай сыйақыларды есептеу және басқа да материалдық ынталандыру түрлері бойынша ішкі саясаты» жаңа редакциялауда бекіту туралы шешім қабылдауға дауыс беруді ұсынды. Аталған құжаттың алдыңғы нұсқасы жарамсыз деп танылсын.

Есеп комиссиясының төрағасы күн тәртібіндегі мәселелер бойынша дауыс беру нәтижелерін оқыды:

Күн тәртібінің 1-ші мәселесі бойынша:

	Дауыс беретін акциялар саны	Акциялардың жалпы санынан %
«ҚОЛДАДЫ»	109 416	89,39
«ҚАРСЫ»	0	0
«ҚАЛЫС ҚАЛДЫ»	0	0

Қабылданған шешім: «Коммек-Өмір СК» АҚ 2019 жылға арналған жылдық қаржылық есептілігі бекітілсін. 2019 жылға арналған аудиторлық есептілік назарға алынсын.

Күн тәртібінің 2-ші мәселесі бойынша:

	Дауыс беретін акциялар саны	Акциялардың жалпы санынан %
«ҚОЛДАДЫ»	109 416	89,39
«ҚАРСЫ»	0	0
«ҚАЛЫС ҚАЛДЫ»	0	0

Қабылданған шешім: «Коммек Умир» СК» АҚ 2019 жылғы қаржылық нәтижесі ескерілсін, 2019 жылдың қорытындысы бойынша дивидендтер есептелмесін және төленбесін.

Күн тәртібінің 3-ші мәселесі бойынша:

	Дауыс беретін акциялар саны	Акциялардың жалпы санынан %
«ҚОЛДАДЫ»	109 416	89,39
«ҚАРСЫ»	0	0
«ҚАЛЫС ҚАЛДЫ»	0	0

Қабылданған шешім: Директорлар кеңесі мен Басқарма мүшелеріне 2019 жыл бойынша төленген сыйақының мөлшері мен құрамы туралы ақпарат ескерілсін.

Күн тәртібінің 4-ші мәселесі бойынша:

	Дауыс беретін акциялар саны	Акциялардың жалпы санынан %
«ҚОЛДАДЫ»	109 416	89,39
«ҚАРСЫ»	0	0
«ҚАЛЫС ҚАЛДЫ»	0	0

Қабылданған шешім: 2020 жылға арналған қызмет нәтижелері бойынша «Коммек-Өмір» СК» АҚ аудитін жүргізетін аудиторлық ұйым ретінде «Grant Thornton» ЖШС аудиторлық ұйымы белгіленсін.

Күн тәртібінің 5-ші мәселесі бойынша:

	Дауыс беретін акциялар саны	Акциялардың жалпы санынан %
«ҚОЛДАДЫ»	109 416	89,39
«ҚАРСЫ»	0	0
«ҚАЛЫС ҚАЛДЫ»	0	0

Қабылданған шешім: Қоғамның және оның лауазымды тұлғаларының әрекеттеріне акционерлердің жүгінуінің болмауы туралы ақпарат назарға алынсын.

Күн тәртібінің 6-ші мәселесі бойынша:

	Дауыс беретін акциялар саны	Акциялардың жалпы санынан %
«ҚОЛДАДЫ»	109 416	89,39
«ҚАРСЫ»	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 2020-2021 жылдарға мәмілелер жасау туралы Акционерлердің Жалпы жиналысының шешімдері болып саналсын.

Күн тәртібінің 7-ші мәселесі бойынша:

	Дауыс беретін акциялар саны	Акциялардың жалпы санынан %
«ҚОЛДАДЫ»	109 416	89,39
«ҚАРСЫ»	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 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 2020 - 2021 жылдарға мүдделі мәмілелер жасасу туралы Акционерлердің Жалпы жиналысының шешімдері болып саналсын.

Күн тәртібінің 8-ші мәселесі бойынша:

	Дауыс беретін акциялар саны	Акциялардың жалпы санынан %
«ҚОЛДАДЫ»	109 416	89,39
«ҚАРСЫ»	0	0
«ҚАЛЫС ҚАЛДЫ»	0	0

Қабылданған шешім: 1. И-59 «Коммекс-Өмір» СК» АҚ басқарушы қызметкерлеріне еңбекақы төлеу, ақшалай сыйақыларды есептеу және басқа да материалдық ынталандыру түрлері бойынша ішкі саясаты» жаңа редакциялауда бекітілсін.

2. 26.11.2019ж. Акционерлердің кезектен тыс жалпы жиналысының шешімімен бекітілген И-59 «Коммекс-Өмір» СК» АҚ басқарушы қызметкерлеріне еңбекақы төлеу, ақшалай сыйақыларды есептеу және басқа да материалдық ынталандыру түрлері бойынша ішкі саясаты» күшін жоғалтқан деп танылсын.

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

Жиналыс төрағасы



Камаров Т.К.

Хатшы



Былина Н.А.

Есеп комиссиясының мүшелері



А.Койшубаев

Шведкова Ю.В.

Джунисбеков С.А.