

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

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

Место и дата проведения собрания:

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

29 мая 2024 года

Время начала собрания: 11 часов 00 минут

Время окончания собрания: 11 часов 40 минут

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

1) акционеры 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 Афонинной Елены Викторовны, действующей на основании доверенности от 14.05.2024г. №3;

- ТОО «Centrica», владеющее голосующими простыми акциями Общества в количестве 4 245 штук, что составляет 3,47% общего количества размещенных акций, в лице Афонинной Елены Викторовны, действующей на основании доверенности от 16.05.2024г. №5;

- 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 Абдманаповича, действующего на основании Устава;

2) акционеры физические лица: Ильяшов Альнур Кайратович, ИИН 771102300234, владеющий голосующими простыми акциями Общества в количестве 33 штуки, что составляет 0,027% от общего количества размещенных акций;

3) приглашенные лица из числа работников Общества;

4) Главный специалист Управления надзора за компаниями по страхованию жизни Департамента страхового рынка и актуарных расчетов Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка Калаубай А.М.

По информации, предоставленной регистратором Общества АО «Центральный депозитарий ценных бумаг», по состоянию на 01 мая 2024 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 4 акционера, владеющие в совокупности 111 740 голосующими простыми акциями Общества, что составляет 91,297% от всех голосующих акций Общества.

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

Таким образом, Годовое общее собрание акционеров АО «КСЖ «Коммекс-Өмір» считается правомочным.

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

Поступило предложение избрать председателем Собрания г-на Турысбекова Б.А., секретарем Собрания – И.о. Корпоративного секретаря г-жу Ким Т.П. Для включения в состав Счетной комиссии были предложены следующие лица: Белозерова Е.В., Балыкбаева С.С., Шведкова Ю.В.

Других предложений не поступило.

Проведено голосование открытым способом (поднятием руки).

Итоги голосования:

Избрание председателя Собрания:

«За» - 111 740 голосов;

«Против» - 0 голосов;

«Воздержался» - 0 голосов.

Избрание секретаря Собрания:

«За» - 111 740 голосов;

«Против» - 0 голосов;

«Воздержался» - 0 голосов.

Избрание Счетной комиссии:

«За» - 111 740 голосов;

«Против» - 0 голосов;

«Воздержался» - 0 голосов.

Председатель Собрания огласил повестку дня, предложенную Советом директоров Общества:

1. Об утверждении годовой финансовой отчетности Общества за 2023 год и рассмотрении аудиторского отчета за 2023 год.
2. Об утверждении порядка распределения чистого дохода Общества за 2023 год. О принятии решения о выплате/невыплате дивидендов по простым акциям Общества.
3. О размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления Общества.
4. Определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Общества.
5. Об обращениях акционеров на действия Общества и его должностных лиц и итогах их рассмотрения.
6. О заключении договоров страхования с членами Совета директоров и аффилированными лицами Общества.
7. О заключении Обществом сделок, в совершении которых имеется заинтересованность и совершении сделок с лицами, связанными с Обществом особыми отношениями.
8. О рассмотрении Анализа коэффициентов системы оценки рисков АО «КСЖ «Коммекс-Өмір» по состоянию на 01.01.2024г.
9. Об утверждении И-127 «Кодекс корпоративного управления АО «КСЖ «Коммекс-Өмір», П-24 «Положение о Совете директоров АО «КСЖ «Коммекс-Өмір», И-59 «Внутренняя политика по оплате труда, начислению денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения руководящих работников АО «КСЖ «Коммекс-Өмір» в новой редакции.

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

Председатель Счетной комиссии огласила результаты голосования об утверждении повестки дня:

	Количество голосующих акций	% от общего количества акций
«ЗА»	111 740	91,297
«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 2023 год и представил аудиторский отчет, подготовленный ТОО «Grant Thornton», по итогам аудита Общества за 2023 год.

В связи с реструктуризацией Компании, связанной с выходом в ноябре 2022г. Компании из отрасли общего страхования и передачей страхового портфеля Компании по общему страхованию в АО «СК «Сентрас Иншуранс», сравнение данных 2022 года с данными 2023 года, когда Компания осуществляла свою деятельность только в отрасли страхования жизни, не дает реального анализа страховой деятельности Компании.

За истекший 2023 год, с учетом норм и требований МСФО (IFRS) 4, объем собранных брутто-премий по страхованию составил 7 709 497 тыс. тенге, что на 32,216 % меньше, чем за 2022 год. Объем премий, переданных на перестрахование, составил 66 900 тыс. тенге, что на 92,55 % меньше по сравнению с 2022 годом. Чистые страховые премии за 2023 год составили 7 642 597 тыс. тенге, что на 27,043 % меньше, чем за 2022 год.

За истекший 2023 год Компанией осуществлено страховых выплат на 573 432 тыс. тенге, на 90,353% меньше, чем за 2022 год. Объем чистых страховых выплат составил 573 126 тыс. тенге, на 86,542% меньше по сравнению с 2022 годом.

Чистый доход по страховой деятельности за 2023 год составил 816 764 тыс. тенге, что на 77,087% меньше, чем в 2022 году.

За 2023 год Компанией от инвестиционной деятельности получен доход в размере 3 922 778 тыс. тенге, за 2022 год инвестиционный убыток составил 2 425 606 тыс. тенге.

Активы Компании за 2023 год выросли на 24,542% и составили на конец года 23 331 246 тыс. тенге.

Собственный капитал Компании, который на 31 декабря 2023 года составил 9 317 794 тыс. тенге, снизился по сравнению с 2022 годом на 12,872% или на 1 376 524 тыс. тенге.

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

доходы – 10 624 680 тыс. тенге;

расходы – 11 232 934 тыс. тенге;

прочий совокупный доход – 95 447 тыс.тенге;

расходы по корпоративному подоходному налогу – 688 633 тыс. тенге.

Итого совокупный убыток по отчету о прибылях и убытках – 1 201 440 тыс. тенге.

Сравнительно с учетом вступившего в силу 1 января 2023 года нового стандарта за 2023 год выручка по страхованию составила 2,731,124 тысяч тенге, пересчитанная в соответствии с новыми правилами стандарта выручка по страхованию составила 1,303,516 тысяч тенге. Расходы по страхованию - 1,182,482 тысяч тенге, за 2022 год соответственно 1,316,042 тысяч тенге; расходы/(доходы), возникающие в связи с договорами перестрахования - 180,443 тысяч тенге, за 2022 год доходы/(расходы), возникающие в связи с договорами перестрахования -293,104 тысяч тенге; чистая прибыль от прекращенной деятельности по отрасли «Общее страхование» за 2022 год составила 9,936,491 тысяч тенге, в 2023 году, данных по статье нет; чистый убыток от передачи страхового портфеля по

отрасли «Общее страхование» за 2022 год составила 6,413,049 тысяч тенге, в 2023 году, данных по статье нет.

Доход/ (убыток) от инвестиционной деятельности с учетом вступивших в силу норм и требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» за 2023 год составил 3,480,892 тысяч тенге, и соответственно за 2022 год пересчитанный результат - убыток/(доход) от инвестиционной деятельности 2,335,522 тысяч тенге.

Активы Компании составили на 31.12.2023 года 24,171,356 тысяч тенге, в сравнении с 2022 годом выше на 5,036,841 тысяч тенге и соответственно выше на 20%.

Собственный капитал Компании снизился на 748,812 тысяч тенге и составил 9,982,179 тысяч тенге. На сегодняшний день сравнение данных 2022 года с данными 2023 года, не дает реального анализа страховой деятельности Компании, так как связан со множеством переходных требований, вариантов перехода и суждений. Концептуальным отличием представленной отчетности по стандарту МСФО (IFRS) 17 является то, что она не предусматривает детального метода оценки параметров расчета, а основана на суждениях и собственных моделях актуария при оценке страховых обязательств.

Вопросов по данному докладу не поступило.

Председатель Собраний предложил проголосовать за утверждение годовой финансовой отчетности финансово-хозяйственной деятельности Общества за 2023 год и принятие к сведению аудиторского отчета за 2023 год.

По второму вопросу повестки дня выступил Председатель Правления г-н Ханин О.А., который сообщил, что по итогам финансово-хозяйственной деятельности АО «КСЖ «Коммекс-Өмір» за 2023 год и в соответствии с аудированной финансовой отчетностью совокупный убыток Общества составил сумму в размере 1 201 440 тыс.тенге.

В связи с чем, Совет директоров Общества, рассмотрев данный вопрос на своем заседании 26 апреля 2024 года протокол №13, рекомендует Годовому общему собранию акционеров принять к сведению финансовый результат АО «КСЖ «Коммекс Өмір» за 2023 год, вопрос о распределении чистого дохода Советом директоров не рассматривался.

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

Председательствующий предложил принять к сведению финансовый результат АО «КСЖ «Коммекс-Өмір» за 2023 год, дивиденды по итогам 2023г. не начислять и не выплачивать.

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 2023 год размер вознаграждения выплаченного членам Совета директоров и Правления Общества составил 377 594 тыс. тенге, из которых размер фиксированного вознаграждения составил – 365 564 тыс. тенге, нефиксированное вознаграждение – 12 030 тыс. тенге.

Вопросов по докладу не поступило.

Председательствующий предложил принять к сведению предоставленную информацию.

По четвертому вопросу повестки дня выступил Председатель Правления г-н Ханин О.А.

В качестве аудиторской компании для осуществления аудита Общества по итогам 2024 года предлагается ТОО «Grant Thornton» - независимая аудиторская организация, входящая в состав Grant Thornton International Ltd, одной из ведущих международных организаций, объединяющих независимые аудиторско-консультационные фирмы из более, чем 130 стран мира. ТОО «Grant Thornton» имеет богатый опыт по аудиту Группы и углубленные знания финансовых и операционных трудностей, с которыми могут столкнуться страховые компании в нашем регионе. Бухгалтерские и аудиторские услуги выполняются в соответствии с международными стандартами качества и профессионализма.

Согласно п.2 ст.20 Закона РК «О страховой деятельности» страховая (перестраховочная) организация, страховой брокер, организация, гарантирующая осуществление страховых выплат, страховой холдинг и организации, в которых страховая (перестраховочная) организация и (или) страховой холдинг являются крупными участниками, а также организации, входящие в страховую группу, не вправе производить аудит своей

деятельности более семи лет подряд в одной аудиторской организации либо более пяти лет подряд у аудитора, работающего в аудиторской организации.

ТОО «Grant Thornton» производило аудит деятельности Общества по итогам 2023 года. Ранее, аудит Общества по итогам 2022 года проводила аудиторская организация ТОО «ALMIR CONSULTING», в связи с чем, нарушений требований 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 2024 года.

По пятому вопросу повестки дня слово предоставлено И.о. Корпоративного секретаря Общества Ким Т.П. которая сообщила, что за период с 1 января 2023 года по 31 декабря 2023 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 И.о. Корпоративного секретаря Общества Ким Т.П., которая довела до сведения акционеров следующую информацию. Законом РК «Об акционерных обществах» предусмотрен порядок заключения сделок, в совершении которых имеется заинтересованность. В целях соблюдения требований законодательства предлагается принять решение, в случае, когда большинство членов Совета директоров будут являться заинтересованными лицами, о заключении Обществом договоров страхования с членами Совета директоров, аффилированными лицами Общества по договорам обязательного страхования на условиях, определенных законодательством, по договорам добровольного страхования, на условиях, определенных Правилами страхования Общества, с правами и обязанностями, не отличающимися от условий, прав и обязанностей других страхователей. При размещении информации о совершении названных сделок на интернет-сайте www.dfo.kz и самого Общества публиковать только дату и номер договора, а также информацию о форме страхования. Придать предлагаемому решению статус решения Общего собрания акционеров о заключении обществом сделок с аффилированными лицами на 2024 - 2025 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 И.о. Корпоративного секретаря Общества Ким Т.П. Пунктом 3 ст.73 Закона РК «Об акционерных обществах» (далее-Закон) 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 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 Обществом 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 и применимыми к аналогичным сделкам с третьими лицами. При необходимости пролонгации ранее заключенных с аффилированными лицами Общества сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, заключать сделки путем подписания договоров или дополнительных соглашений на новый срок на прежних условиях. Заключать договоры с аффилированными лицами Общества, необходимые для сопровождения страховой, осуществления хозяйственной и инвестиционной деятельности Общества, на условиях, определенных законодательством и договорами и по тарифам, установленным стороной, предоставляющей услугу (работу, товар). В случае участия Общества в биржевых торгах, по итогам которых сделки могут быть признаны сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, заключать сделки на условиях, определенных биржевыми торгами. Если заключенная Обществом сделка (договор), в совершении которой имеется заинтересованность, содержит информацию, составляющую банковскую тайну, тайну страхования, коммерческую тайну на рынке ценных бумаг и иную тайну, охраняемую законами Республики Казахстан, при размещении информации о совершении Обществом сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, на интернет-сайте www.dfo.kz и самого Общества, публиковать только наименование, дату и номер договора (при его наличии). Придать указанным решениям статус решений Общего собрания акционеров о заключении Обществом сделок, в совершении которых имеется заинтересованность на 2024 - 2025 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 Жылкыбаев Ч.Т. который доложил, что постановлением Правления Национального Банка РК от 27.08.2018г. №198 утверждены Правила формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных) организаций. Пунктом 18 гл.3 Порядка формирования системы управления рисками предусмотрено предоставление годовому общему собранию акционеров анализа коэффициентов системы оценки рисков (с пояснениями по коэффициентам, выходящим за пределы стандартного диапазона), и утвержденного советом директоров плана мероприятий по улучшению коэффициентов системы оценки рисков (при наличии).

В целях исполнения требований законодательства Службой по управлению рисками подготовлен анализ коэффициентов системы оценки рисков АО «КСЖ «Коммекс-Өмір» по состоянию на 01.01.2024г.

По итогам 2023 года из 12 коэффициентов системы оценки рисков 5 выходят за пределы стандартного диапазона. Данные отклонения связаны с тем, что компания сменила род деятельности в течение отчетного периода, получив лицензию на оказание услуг по страхованию жизни в феврале 2023 года. В связи с получением лицензии на осуществление деятельности по отрасли «страхование жизни» и поглощением/слиянием АО «КСЖ «Сентрас

Коммекс Life», считаем утверждения плана мероприятий по улучшению коэффициентов системы оценки рисков не обязательным.

Вопросов, возражений и других предложений не поступило.

Председательствующий предложил принять к сведению представленный Анализ коэффициентов системы оценки рисков АО «КСЖ «Коммекс-Өмір» по состоянию на 01.01.2024г.

По девятому вопросу повестки дня выступил Председатель Правления г-н Ханин О.А. доложил, что в разное время, с даты последнего утверждения И-127 «Кодекс корпоративного управления АО «КСЖ «Коммекс-Өмір», П-24 «Положение о Совете директоров АО «КСЖ «Коммекс-Өмір», И-59 «Внутренняя политика по оплате труда, начислению денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения руководящих работников АО «КСЖ «Коммекс-Өмір», в законодательство Республики Казахстан вносились изменения. Относительно представленных внутренних документов изменения носили в большей степени редакционный характер. Вместе с тем, в деятельности Общества произошли изменения, самым значимым из которых является изменение отрасли с «общего страхования» на «страхование жизни», что повлияло на наименование Общества.

В этой связи, в целях приведения внутренних документов в соответствие с законодательством и актуализации с отраслью деятельности, в части наименования, рассматриваемые документы разработаны в новой редакции. Документы предварительно согласованы с Правлением и Советом директоров. При принятии решения об утверждении названных документов в новой редакции, ранее действующие редакции должны быть признаны утратившими силу.

Вопросов, возражений и других предложений не поступило.

Председательствующий предложил проголосовать за принятие решения об утверждении внутренних документов в новой редакции. Ранее действовавшие редакции документов признать утратившими силу.

Председатель Счетной комиссии зачитала итоги голосования по вопросам повестки дня:

По 1-му вопросу повестки дня:

	Количество голосующих акций	% от общего количества акций
«ЗА»	111 740	91,297
«ПРОТИВ»	0	0
«ВОЗДЕРЖАЛСЯ»	0	0

Принятое решение: Утвердить годовую финансовую отчетность АО «КСЖ «Коммекс-Өмір» за 2023 год. Принять к сведению аудиторский отчет за 2023 год.

По 2-му вопросу повестки дня:

	Количество голосующих акций	% от общего количества акций
«ЗА»	111 740	91,297
«ПРОТИВ»	0	0
«ВОЗДЕРЖАЛСЯ»	0	0

Принятое решение: Принять к сведению финансовый результат АО «КСЖ «Коммекс Өмір» за 2023 год, дивиденды по итогам 2023г. не начислять и не выплачивать.

По 3-му вопросу повестки дня:

	Количество голосующих акций	% от общего количества акций
«ЗА»	111 740	91,297
«ПРОТИВ»	0	0
«ВОЗДЕРЖАЛСЯ»	0	0

Принятое решение: Принять к сведению информацию о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления выплаченного за 2023 год.

По 4-му вопросу повестки дня:

	Количество голосующих акций	% от общего количества акций
«ЗА»	111 740	91,297
«ПРОТИВ»	0	0
«ВОЗДЕРЖАЛСЯ»	0	0

Принятое решение: Определить аудиторскую организацию ТОО «Grant Thornton» в качестве аудиторской организации, осуществляющей аудит АО «КСЖ «Коммекс-Өмір» по итогам деятельности за 2024 год.

По 5-му вопросу повестки дня:

	Количество голосующих акций	% от общего количества акций
«ЗА»	111 740	91,297
«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»	111 740	91,297
«ПРОТИВ»	0	0
«ВОЗДЕРЖАЛСЯ»	0	0

Принятое решение: 1. Обществу заключать договоры страхования с членами Совета директоров и аффилированными лицами Общества по договорам обязательного страхования на условиях, определенных законодательством, по договорам добровольного страхования, на условиях, определенных Правилами страхования Общества, с правами и обязанностями, не отличающимися от условий, прав и обязанностей других страхователей.

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

3. Решения, указанные в п.1, 2, считать решениями Общего собрания акционеров о заключении АО «КСЖ «Коммекс-Өмір» сделок с членами Совета директоров и аффилированными лицами на 2024 – 2025 годы.

По 7-му вопросу повестки дня:

	Количество голосующих акций	% от общего количества акций
«ЗА»	111 740	91,297
«ПРОТИВ»	0	0
«ВОЗДЕРЖАЛСЯ»	0	0

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

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

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

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

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

6. Решения, указанные в п.1-5, считать решениями Общего собрания акционеров о заключении АО «КСЖ «Коммекс-Өмір» сделок, в совершении которых имеется заинтересованность на 2024 - 2025 годы.

По 8-му вопросу повестки дня:

	Количество голосующих акций	% от общего количества акций
«ЗА»	111 740	91,297
«ПРОТИВ»	0	0
«ВОЗДЕРЖАЛСЯ»	0	0

Принятое решение: Принять к сведению представленный Анализ коэффициентов системы оценки рисков АО «КСЖ «Коммекс-Өмір» по состоянию на 01.01.2024г.

По 9-му вопросу повестки дня:

	Количество голосующих акций	% от общего количества акций
«ЗА»	111 740	91,297
«ПРОТИВ»	0	0
«ВОЗДЕРЖАЛСЯ»	0	0

Принятое решение: 1. Утвердить И-127 «Кодекс корпоративного управления АО «КСЖ «Коммекс-Өмір», П-24 «Положение о Совете директоров АО «КСЖ «Коммекс-Өмір», И-59 «Внутренняя политика по оплате труда, начислению денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения руководящих работников АО «КСЖ «Коммекс-Өмір» в новой редакции.

2. И-127 «Кодекс корпоративного управления АО «КСЖ «Коммекс-Өмір», П-24 «Положение о Совете директоров АО «КСЖ «Коммекс-Өмір», И-59 «Внутренняя политика по оплате труда, начислению денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения руководящих работников АО «КСЖ «Коммекс-Өмір», утвержденными решениями годовых общих собраний акционеров от 23.05.2019г. и от 28.05.2020г., признать утратившими силу.

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

Председатель Собрания



Турысбеков Б.А.

Секретарь



Ким Т.П.

члены Счетной комиссии



Балыкбаева С.С.



Белозерова Е.В.



Шведкова Ю.В.