

ПРОТОКОЛ № 2013/3

годового общего собрания акционеров
Акционерного общества «Страховая компания «Альянс Полис»

г. Алматы

«29» мая 2013 года

Место нахождения Исполнительного органа: Республика Казахстан, 050010, г. Алматы, Медеуский район, ул. Ш. Калдаякова, д.79.

Годовое общее собрание акционеров (далее по тексту - Общее собрание) созвано по инициативе Совета директоров акционерного общества «Страховая компания «Альянс Полис» (далее - Компания), проведено «29» мая 2013 года, по месту нахождения исполнительного органа Компании: Республика Казахстан, 050010, г. Алматы, Медеуский район, ул. Ш. Калдаякова, д.79.

Время проведения с 11 часов 00 минут до 11 часов 55 минут астанинского времени.

Исполнительный орган Компании - Правление.

Общее количество акционеров владеющих голосующими акциями – 2, из них присутствовало на общем собрании 2 акционера.

Общее количество голосующих акций: – 302 716 штук.

Количество голосов, прошедших регистрацию для участия на Общем собрании – 302 716 штук (голосов).

Крупные акционеры – ТОО «Finance Trading»;
– ТОО «КазНитрогенГаз».

Приглашенные на Общее собрание:

Председатель Правления Компании – Усенов Т.К.;

Директор юридического Департамента – Елубаев Н.Е.;

Главный бухгалтер, член Правления – Нуртажиева Г.С.;

Корпоративный секретарь – Сепбайкызы Г.

Корпоративный секретарь Компании Сепбайкызы Г. провела регистрацию акционеров для участия в собрании.

Председатель Правления г-н Усенов Т.К. поприветствовал собравшихся и для подтверждения наличия кворума и правомочности Общего собрания акционеров Компании сообщил следующую информацию:

1) Решение о созыве годового Общего собрания акционеров было принято Советом директоров Компании «29» апреля 2013 года.

2) Уведомление о проведении Общего собрания акционеров были вручены всем акционерам.

3) Дата составления списка акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании, определенная решением Совета директоров Компании – «01» мая 2013 года.

4) Согласно списку акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании, предоставленному регистратором Компании, по состоянию на указанную дату, Компания насчитывает 2 акционеров. Общее количество простых голосующих акций – 302 716 штук. На текущую дату Компания насчитывает 2-х акционеров. Общее количество простых голосующих акций – 302 716 штук.

Крупными акционерами Компании являются:

- ТОО «Finance Trading», владеющий 11,8682 процентами голосующих акций Компании;

- ТОО «КазНитрогенГаз», владеющий 88,1317 процентами голосующих акций Компании.

5) Количество акционеров и представителей акционеров, зарегистрированных для участия в Общем собрании к 11-00 часам астанинского времени 29 мая 2013 года составляет:

Юридических лиц: 2, из них представителей акционеров юридических лиц, действующих на основании доверенности - 2;

Акционеров, владеющих 10 и более процентов голосующих акций - один.

Акционеров, владеющих 25 и более процентов голосующих акций - один.

6) Всего количество зарегистрированных для участия в Общем собрании к 11-00 часам астанинского времени голосующих акций составляет 302 716 штук (голосов) или 100% от общего количества акций Компании, имеющих право голоса для участия в Общем собрании.

Таким образом, Общее собрание акционеров может быть признано правомочным принимать решения по вопросам повестки дня, кворум соблюден.

До начала проведения собрания представитель акционера ТОО «КазНитрогенГаз» Умарова Д.А. сообщила о том, что Постановлением Правления Национального банка Республики Казахстан № 98 от 29 марта 2013г. ТОО «КазНитрогенГаз» приобрело статус банковского холдинга АО «АТФБанк».

Вместе с тем, 24 мая 2013г. Управлением юстиции Алмалинского района Департамента юстиции г. Алматы, была произведена перерегистрация ТОО «КазНитрогенГаз», в результате которой ТОО «КазНитрогенГаз» изменило наименование на ТОО «KNG Finance».

Далее, Усенов Т.К. внес предложение принять решения по следующим процедурным вопросам проведения Общего собрания:

1. Избрание рабочих органов Общего собрания: Председателя Общего собрания и секретаря Общего собрания акционеров;
2. Утверждение способа голосования;
3. Утверждение регламента обсуждения вопросов повестки дня.

Общее собрание определило форму голосования по процедурным вопросам – открытую: по всем процедурным вопросам голосование проводится по принципу «каждый акционер имеет один голос», а решение принимается простым большинством.

По первому процедурному вопросу:

Предложено избрать Председателем Общего собрания – Умарову Д.А., секретарем Общего собрания – Сепбайкызы Г.

Возражений не поступило.

Голосовали:

«ЗА» - 2 голоса;

«ПРОТИВ» - нет;

«ВОЗДЕРЖАЛИСЬ» - нет.

Решение принято.

РЕШИЛИ: избрать Председателем Общего собрания – Умарову Д.А., секретарем Общего собрания – Сепбайкызы Г.

Избранные лица приступили к своим обязанностям.

По второму процедурному вопросу.

Председателем Общего собрания Умаровой Д.А. предлагается утвердить очный способ голосования по всем вопросам повестки дня по принципу «одна акция – один голос».

Возражений не поступило.

Голосовали:

«ЗА» - 2 голоса;

«ПРОТИВ» - нет;

«ВОЗДЕРЖАЛИСЬ» - нет.

Решение принято.

РЕШИЛИ: Утвердить очный способ голосования по принципу «одна акция – один голос».

По третьему процедурному вопросу.

Председателем общего собрания акционеров был предложен следующий регламент обсуждения вопросов повестки дня: выступление не более 10 минут, прения по вопросу – не более 15 минут.

Вопрос ставится на голосование.

Голосовали:

«ЗА» - 2 голоса;

«ПРОТИВ» - нет;
«ВОЗДЕРЖАЛИСЬ» - нет.

Решение принято.

РЕШИЛИ: Утвердить следующий регламент обсуждения вопросов повестки дня: выступление не более 10 минут, прения по вопросу – не более 15 минут.

Председатель Общего собрания Умарова Д.А. предложила акционерам перейти к вопросам Повестки дня Общего собрания.

По первому вопросу повестки дня выступил Председатель Правления Усенов Т.К., который сообщил, что 29 апреля 2013 года Советом директоров Компании была сформулирована следующая повестка дня:

- 1) Утверждение повестки дня годового Общего собрания акционеров АО «Страховая компания «Альянс Полис»;
- 2) Утверждение годовой финансовой отчетности АО «Страховая компания «Альянс Полис» за 2012 год;
- 3) Определение порядка распределения чистого дохода АО «Страховая компания «Альянс Полис» за истекший финансовый год и размера дивиденда в расчете на одну простую акцию общества;
- 4) Об обращениях акционеров на действия АО «Страховая компания «Альянс Полис» и его должностных лиц и об итогах их рассмотрения;
- 5) О внесении изменений и дополнений в Положение о Совете директоров АО «Страховая компания «Альянс Полис» (принятие в новой редакции);
- 6) О внесении изменений и дополнений в сделку, в совершении которой имеется заинтересованность (договор поручения № 007/12-ЮЛ от 11.01.2012 г.);
- 7) Об определении аудиторской организации, осуществляющей аудит АО «Страховая компания «Альянс Полис» на 2013 год;
- 8) О заключении сделки с аффилированным лицом.

После обсуждения Председатель Общего собрания акционеров вынес на голосование вопрос утверждения предлагаемой повестки дня годового общего собрания акционеров:

Общее количество голосов – 302 716

«ЗА» - 302 716 голосов;

«ПРОТИВ» - нет;

«ВОЗДЕРЖАЛИСЬ» - нет.

РЕШИЛИ: Утвердить повестку дня годового Общего собрания акционеров Компании:

- 1) Утверждение повестки дня годового Общего собрания акционеров АО «Страховая компания «Альянс Полис»;
- 2) Утверждение годовой финансовой отчетности АО «Страховая компания «Альянс Полис» за 2012 год;
- 3) Определение порядка распределения чистого дохода АО «Страховая компания «Альянс Полис» за истекший финансовый год и размера дивиденда в расчете на одну простую акцию общества;
- 4) Об обращениях акционеров на действия АО «Страховая компания «Альянс Полис» и его должностных лиц и об итогах их рассмотрения;
- 5) О внесении изменений и дополнений в Положение о Совете директоров АО «Страховая компания «Альянс Полис» (принятие в новой редакции);
- 6) О внесении изменений и дополнений в сделку, в совершении которой имеется заинтересованность (договор поручения № 007/12-ЮЛ от 11.01.2012 г.);
- 7) Об определении аудиторской организации, осуществляющей аудит АО «Страховая компания «Альянс Полис» на 2013 год;
- 8) О заключении сделки с аффилированным лицом.

По второму вопросу повестки дня выступила Главный бухгалтер, член Правления Нуртажиева Г.С., которая сообщила, что утверждение годовой финансовой отчетности Компании за 2012 год подлежит рассмотрению общим собранием акционеров в соответствии со статьей 76 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» (далее – Закон об АО), исполнительный орган общества

ежегодно представляет общему собранию акционеров годовую финансовую отчетность за истекший год для утверждения.

В соответствии с п.п. 5) п. 2 статьи 53 Закона об АО в компетенцию Совета директоров входит вопрос предварительного утверждения годовой финансовой отчетности.

Годовая финансовая отчетность Компании за 2012 год была предварительно рассмотрена и утверждена Советом директоров Компании 29 апреля 2013 года.

В целях подтверждения финансовой отчетности, руководствуясь статьей 78 Закона об АО проведен аудит финансовой отчетности Компании за 2012 год. По результатам проведенного аудита финансовой отчетности ТОО «Эрнст энд Янг» составлен отчет независимого аудитора.

Общая сумма активов Компании на 01.01.2013 года составила 9 038 902 тысяч тенге, по сравнению с 01.01.2012 года активы увеличились на 790 592 тысяч тенге или на 10%. Увеличение активов Компании произошло за счет присоединения бизнеса АО «СК «Пана Иншуранс» и АО «СК Альянс Полис».

Обязательства Компании на 01.01.2013 года составили 2 252 879 тысяч тенге, в том числе страховые резервы 1 921 609 тысяч тенге и краткосрочные обязательства 331 270 тысяч тенге.

Собственный капитал Компании на 01.01.2013 года составляет 6 786 023 тысяч тенге, и увеличился по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 16% или 942 358 тысяч тенге.

Доходы – 3 995 386 тысяч тенге.

В том числе от основной деятельности 3 222 071 тысяч тенге.

- чистая сумма заработанных страховых премий – 3 202 042 тысяч тенге, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, увеличение на 31% или 766 428 тысяч тенге;

- доходы от инвестиционной деятельности – 772 680 тысяч тенге, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, увеличение на 60% или 288 440 тысяч тенге;

Ставки вознаграждения по краткосрочным вкладам в казахстанских банках варьируются в диапазоне от 3,5% до 8% в год со сроком погашения в 2012 и 2013 годах (в 2011 году: от 4,5% до 7,7% в год со сроком погашения в 2012 году).

Ставки вознаграждения по долгосрочным вкладам в казахстанских банках варьируются в диапазоне от 2,5% до 14% в год со сроком погашения в 2014-2015 годах (в 2011 году: 14% в год со сроком погашения в 2015 году).

Расходы – 3 897 371 тысяч тенге,

в.т.ч.:

- расходы по осуществлению страховых выплат – 1 620 639 тысяч тенге;

по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, увеличение на 100% или 836 240 тысяч тенге

- расходы по выплате комиссионного вознаграждения -521 577 тысяч тенге;

по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, увеличение на 2% или 11 904 тысяч тенге;

- общие административные расходы – 1 535 950 тысяч тенге;

по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, уменьшение на 8 513 тысяч тенге.

Чистая прибыль (убыток) до налогообложения 98 015 тысяч тенге;

Убыток от присоединения бизнеса (548 921) тысяч тенге;

Расходы по подоходному налогу 76 421 тысяч тенге;

Чистая прибыль (убыток) после налогообложения (527 327) тысяч тенге.

Объединение бизнеса (Приобретение АО «СК «Пана Иншуранс»)

24 февраля 2012 произошло объединение АО «СК «Альянс Полис» и АО «СК «Пана Иншуранс», в результате объединения активы Компании выросли.

Справедливая стоимость приобретенных идентифицируемых активов и обязательств, возникших при приобретении, составили:

	<i>Справедливая стоимость на дату приобретения</i>
Денежные средства и их эквиваленты	138.023
Средства в кредитных организациях	952.782
Торговые ценные бумаги	106.606

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	573.909
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	170.842
Дебиторская задолженность по страхованию	764.497
Активы по перестрахованию	580.935
Прочие активы	142.672
Итого активы	3.430.266

Обязательства

Обязательства по договорам страхования	1.648.482
Кредиторская задолженность по страхованию	66.408
Прочие обязательства	7.470
Итого обязательства	1.722.360
Итого идентифицируемые чистые активы	1.707.906

Неконтрольная доля участия	9,5%
Справедливая стоимость ранее имевшейся доли участия	190.000
Гудвилл	548.921
Выпущенные акции для целей приобретения	2.066.827

После рассмотрения и обсуждения финансовой отчетности Компании, Председатель общего собрания акционеров вынес вопрос об утверждении годовой финансовой отчетности:

Общее количество голосов – 302 716

«ЗА» - 302 716 голосов;

«ПРОТИВ» - нет;

«ВОЗДЕРЖАЛИСЬ» - нет.

РЕШИЛИ:

2. Утвердить годовую финансовую отчетность Компании за 2012 год.

По третьему вопросу повестки дня выступил Председатель Правления Усенов Т.К., который сообщил, что за 2012 год Компания прибыли не получила. Советом директоров Компании 29.04.2013 года было принято решение предложить Общему собранию акционеров Компании чистый доход Компании за истекший финансовый год не распределять и размер дивиденда за год в расчете на одну простую акцию Компании не устанавливать.

После обсуждения данного вопроса Председатель общего собрания акционеров вынес данный вопрос на голосование:

Общее количество голосов – 302 716

«ЗА» - 302 716 голосов;

«ПРОТИВ» - нет;

«ВОЗДЕРЖАЛИСЬ» - нет.

РЕШИЛИ:

3. Распределение чистого дохода не производить, дивиденды за 2012 год по простым акциям АО «СК «Альянс Полис» не начислять и не выплачивать.

По четвертому вопросу повестки дня выступил директор юридического Департамента Елубаев Н.Е., который сообщил, что в соответствии с п. 3 ст. 44 Закона об АО в материалах повестки дня годового собрания акционеров должна быть информация об обращениях акционеров на действия Компании и ее должностных лиц и итогах их рассмотрения. В связи с этим Елубаев Н.Е. сообщил, что за 2012 год акционеры на действия Компании и ее должностных лиц не обращались.

После обсуждения данного вопроса Председатель общего собрания акционеров вынес вопрос о принятии к сведению отсутствия информации об обращениях акционеров и их должностных лиц, на голосование:

Общее количество голосов – 302 716

«ЗА» - 302 716 голосов;

«ПРОТИВ» - нет;

«ВОЗДЕРЖАЛИСЬ» - нет.

РЕШИЛИ:

4. Принять к сведению отсутствие информации об обращениях акционеров на действия Компании и ее должностных лиц.

По пятому вопросу слушали директора юридического Департамента Елубаева Н.Е., который сообщил, что принятие решения о внесении изменений и дополнений в Положение о Совете директоров Компании (принятие в новой редакции) относится к исключительной компетенции общего собрания акционеров согласно п.п. 5) п. 1 Закона об АО. В целях актуализации и приведения в соответствии с действующим законодательством Компанией пересмотрено действующее Положение о деятельности Совета директоров, утвержденное Общим собранием акционеров от 27 августа 2010г., протокол № 3. В данный документ внесены соответствующие изменения и дополнения, и текст Положения разработан в новой редакции. Кроме того, проект данного документа предварительно рассматривался Советом директоров Компании, а также дополнительно был рассмотрен Комитетом Совета директоров Компании по кадрам и вознаграждениям.

После обсуждения данного вопроса Председатель общего собрания акционеров вынес вопрос об утверждении Положения о Совете директоров АО «Страховая компания «Альянс Полис» в новой редакции и признании Положения о деятельности Совета директоров, утвержденное общим собранием акционеров от 27.08.2010 года утратившим силу, на голосование:

Общее количество голосов – 302 716

«ЗА» - 302 716 голосов;

«ПРОТИВ» - нет;

«ВОЗДЕРЖАЛИСЬ» - нет.

РЕШИЛИ:

5.1. Утвердить Положение о Совете директоров АО «Страховая компания «Альянс Полис» в новой редакции;

5.2. Положение о деятельности Совета директоров, утвержденное протоколом №3 Общего собрания акционеров от 27 августа 2010г. признать утратившим силу с 29.05.2013г.

По шестому вопросу повестки дня выступил директор юридического Департамента Елубаев Н.Е., который пояснил, что между Компанией и АО «СК «Alliance Страхование Жизни» 11.01.2012 года был заключен Договор поручения №007/12-ЮЛ. По условиям данного договора, Компания осуществляет посредническую деятельность по заключению договоров страхования от имени и по поручению АО «СК «Alliance-Life».

В соответствии с п. 1 ст. 73 Закона об АО решение, о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается простым большинством голосов членов Совета директоров, не заинтересованных в ее совершении. В настоящее время рассмотрение внесения изменений и дополнений в указанный Договор поручения путем заключения дополнительного соглашения выносится на общее собрание акционеров, поскольку в составах совета директоров большинство членов Совета директоров заинтересованы в ее совершении и для принятия решения отсутствует необходимое число голосов.

После обсуждения данного вопроса Председатель общего собрания акционеров вынес данный вопрос на голосование:

Общее количество голосов – 302 716

«ЗА» - 302 716 голосов;

«ПРОТИВ» - нет;

«ВОЗДЕРЖАЛИСЬ» - нет.

РЕШИЛИ:

6. Заключить Дополнительное соглашение № 1 к Договору поручения №007/12-ЮЛ от 11.01.2012 года.

По седьмому вопросу выступил Председатель Правления Усенов Т.К., который сообщил, что в соответствии с п. 3 статьи 20 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности» аудит организаций, входящих в страховую группу в качестве родительской организации и ее дочерних организаций, являющихся резидентами Республики Казахстан осуществляется одной и той же аудиторской организацией. Учитывая, что какой-либо информации по аудиторской организации, выбранной для проведения аудита организаций входящих в страховую группу нет, то предлагается рассмотрение вопроса об определении аудиторской организации для проведения аудита Компании на 2013 год отложить.

После обсуждения данного вопроса Председатель общего собрания акционеров вынес данный вопрос на голосование:

Общее количество голосов – 302 716

«ЗА» - 302 716 голосов;

«ПРОТИВ» - нет;

«ВОЗДЕРЖАЛИСЬ» - нет.

РЕШИЛИ:

7. Рассмотрение вопроса об определении аудиторской организации для проведения аудита Компании на 2013 год отложить.

По восьмому вопросу повестки дня выступил директор юридического Департамента Елубаев Н.Е., который пояснил, что в соответствии с п. 2 ст. 73 Закона об АО, решение о заключении обществом сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается общим собранием акционеров большинством голосов акционеров, не заинтересованных в ее совершении, в случаях:

- 1) если все члены Совета директоров общества являются заинтересованными лицами;
- 2) невозможности принятия советом директоров решения о заключении такой сделки ввиду отсутствия количества голосов, необходимого для принятия решения.

В настоящее время АО «АТФ Банк» является аффилированным лицом Компании и учитывая, что действующий состав Совета директоров не правомочен принять решение по данному вопросу, то на рассмотрение выносятся следующие сделки:

– к Договору банковского счета от 10 февраля 2009 года: дополнительное соглашение об открытии дополнительно банковского счета по осуществлению приема денег от Страхователей по обязательным видам страхования и дополнительное соглашение об определении порядка приема наличных денег по обязательным видам страхования и выплаты комиссионного вознаграждения в соответствии с тарифами банка;

– к Договору добровольного страхования на случай болезни № ГО-ДМС-166-13 от 14.02.2013 года дополнительные соглашения касательно изменения списка застрахованных и порядка включения, исключения из списка застрахованных, порядка перерасчета страховой премии на основании типовых форм.

Также учитывая, что ТОО «АТФ Инкассация» является аффилированным лицом Компании предлагается заключить договор добровольного страхования инкассаторов от несчастного случая со страховой суммой 10 000 000 тенге;

Кроме того, на рассмотрение представляется Договор облигаторного пропорционального перестрахования с аффилированным лицом АО «Страховая компания «Alliance – Страхование жизни», где перестраховщиком выступает АО «СК «Альянс Полис».

После обсуждения данного вопроса Председатель общего собрания акционеров вынес на голосование следующие вопросы:

8.1. Заключить с АО «АТФ Банк»:

- 1) дополнительные соглашения к Договору банковского счета от 10.02.2009 года;
- 2) дополнительные соглашения к Договору добровольного страхования на случай болезни № ГО-ДМС-166-13 от 14.02.2013 года;

8.2. заключить с ТОО «АТФ Инкассация» договор добровольного страхования инкассаторов от несчастного случая со страховой суммой 10 000 000 тенге;

8.3. Заключить Договор облигаторного пропорционального перестрахования с аффилированным лицом АО «Страховая компания «Alliance – Страхование жизни».

Общее количество голосов – 302 716

«ЗА» - 302 716 голосов;

«ПРОТИВ» - нет;

«ВОЗДЕРЖАЛИСЬ» - нет.

РЕШИЛИ:

8.1. Заключить с АО «АТФ Банк»:

1) дополнительные соглашения к Договору банковского счета от 10.02.2009 года согласно приложениям к настоящему Протоколу;

2) дополнительные соглашения к Договору добровольного страхования на случай болезни № ГО-ДМС-166-13 от 14.02.2013 года согласно приложениям к настоящему Протоколу;

8.2. Заключить с аффилированным лицом ТОО «АТФ Инкассация» Договор добровольного страхования инкассаторов от несчастного случая со страховой суммой 10 000 000 тенге согласно приложению к настоящему Протоколу;

8.3. Заключить Договор облигаторного пропорционального перестрахования с аффилированным лицом АО «Страховая компания «Alliance – Страхование Жизни» согласно приложению к настоящему Протоколу.

Председатель Общего собрания сообщил, что повестка дня исчерпана и предложил, если нет каких-либо предложений, дополнений или замечаний, закрыть Общее собрание и подписать протокол Общего собрания акционеров Компании.

Председателем Общего собрания данный вопрос выносится на голосование.

Общее количество голосов – 302 716

«ЗА» - 302 716 голосов;

«ПРОТИВ» - нет;

«ВОЗДЕРЖАЛИСЬ» - нет.

Решение принято единогласно, возражений, вопросов не поступило.

РЕШИЛИ:

Закрыть Общее собрание и подписать протокол Общего собрания акционеров.

Решения на Общем собрании были приняты акционерами при кворуме – 100% от общего количества голосующих акций Компании, имеющих право голоса для участия в Общем собрании.

Общее собрание акционеров закрыто в 11 часов 55 минут астанинского времени.

Председатель Общего собрания

Секретарь собрания

Умарова Д.А.

Сепбайкызы Г.

Подпись акционеров, владеющих десятью и более процентами голосующих акций Компании.

ТОО «Finance Trading»,
в лице Есекеновой Ф.С.
действующей на основании
Доверенности от «28» мая 2013 года

ТОО «KNG Finance».
в лице Умаровой Д.А.,
действующей на основании
Доверенности от «28» мая 2013 года