

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

Место и дата проведения собрания:

Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, ул. Наурызбай батыра 19
24 мая 2012 года

Время начала собрания: 11 часов 00 минут

Время окончания собрания: 11 часов 25 минут

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

- 1) ТОО «Сентрас Капитал», владеющее голосующими простыми акциями Общества в количестве 91 209 штук, что составляет 74,52% от общего количества размещенных акций, в лице Ахмедовой Элины Яковлевны, действующей на основании доверенности от 10 мая 2012 года;
- 2) Акционеры – физические лица;
- 3) Представитель уполномоченного органа – Итимгенов Шокан Абаевич;
- 4) Приглашенные лица из числа сотрудников Общества.

По информации, предоставленной регистратором Общества АО «Регистраторская система ценных бумаг», по состоянию на 1 мая 2012 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 Банка – 510, из них 4 юридических лица и 506 физических лиц.

На момент окончания регистрации для участия в годовом общем собрании акционеров, зарегистрировались и присутствуют 5 акционеров, владеющих в совокупности 92 907 голосующими простыми акциями Общества, что составляет 75,9% от всех голосующих акций Общества.

Согласно пункту 1 статьи 45 Закона РК «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 открыла член Совета директоров г-жа Ахмедова Э.Я., и, поприветствовав акционеров и приглашенных лиц, предложила избрать рабочие органы Собрания – председателя, секретаря и счетную комиссию.

Поступило предложение избрать председателем Собрания г-жу Ахмедову Э.Я., секретарем Собрания г-жу Тагирову Э.А. В состав Счетной комиссии было предложены следующие лица: Тигай Е.А., Шведкова Ю.В., Афонина Е.В.

Других предложений не поступило.

Проведено голосование открытым способом (поднятием руки).

Итоги голосования:

Избрание председателя Собрания:

«За» - 5 голосов;
«Против» - 0 голосов;
«Воздержался» - 0 голосов.

Избрание секретаря Собрания:

«За» - 5 голосов;
«Против» - 0 голосов;
«Воздержался» - 0 голосов.

Избрание Счетной комиссии:

«За» - 5 голосов;
«Против» - 0 голосов;
«Воздержался» - 0 голосов.

Председатель Собрания огласила повестку дня, предложенную Советом директоров Общества:

1. Утверждение годовой финансовой отчетности за 2011 год;
2. Утверждение порядка распределения чистого дохода Общества за 2011 год, принятие решения о выплате/невыплате дивидендов по простым акциям Общества;
3. Аудиторский отчет о финансово-хозяйственной деятельности за 2011 год;
4. Информация об обращениях акционеров на действия Общества и его должностных лиц;
5. Определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Общества;
6. Заключение договоров страхования с членами Совета директоров.

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»	92 907	75,9
«ПРОТИВ»	0	0
«ВОЗДЕРЖАЛСЯ»	0	0

Повестка дня принята в предложенной редакции.

В целях выбора формы голосования поступило предложение провести тайное голосование по бюллетеням.

Форма голосования выбрана единогласно.

Собрание приступает к рассмотрению вопросов повестки дня.

По 1-му вопросу слово было предоставлено заместителю председателя Правления Общества г-же Ким Светлане Юрьевне:

Уважаемые акционеры!

Позвольте ознакомить Вас с основными результатами деятельности Общества за 2011 год.

В целом, задачи, поставленные на 2011 год, Компания выполнила, несмотря на сложную ситуацию на страховом рынке. Успешно продолжена тенденция роста сборов страховых премий, сумма которых превысила 3,3 млрд. тенге, что на 18% процентов больше, чем в предыдущем году. В том числе объем страховых премий по обязательному страхованию составил 2,1 млрд. тенге (рост на 44%, по сравнению с аналогичной датой прошлого года), по добровольному личному страхованию – 445,3 млн. тенге (увеличение на 48%), по добровольному имущественному страхованию – 743,6 млн. тенге (уменьшение на 28%).

Хорошие результаты достигнуты за счет роста продаж по добровольным видам: по страхованию автотранспорта – 192,4 млн. тенге – рост на 127%, медицинскому страхованию – 440,8 млн. тенге – рост на 47,6%, по сравнению с 2010 годом, страхованию грузов – 106,6 млн. тенге, что является показателем того, что Компания делает ставку на развитие добровольных видов страхования. Страховые выплаты, произведенные «Коммеск-Өмір» за 2011 год, впервые превысили 1 млрд. тенге, в том числе по обязательному страхованию – 596,6 млн. тенге (увеличение на 64%), добровольному личному страхованию – 269,2 млн. тенге (увеличение на 19%), добровольному имущественному страхованию – 245,6 млн. тенге. (увеличение на 172%).

Соответственно, совокупный рост страховых выплат, по отношению к 2010 году, составил 64%. Инвестиционный доход – 405 342 тыс. тенге.

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

Доходы – 2 885 111 тыс. тенге;

Расходы – 2 558 024 тыс. тенге;

Корпоративный подоходный налог – 146 042 тыс. тенге;

Чистая прибыль – 181 045 тыс. тенге.

Вопросов по данному докладу не поступило.

Председатель Собрания предложила проголосовать за утверждение годовой финансовой отчетности финансово-хозяйственной деятельности Общества за 2011 год в бюллетенях для голосования.

По второму вопросу повестки дня выступила корпоративный секретарь Общества г-жа Тагирова Эльвира Амангельдиевна, которая зачитала выписку из протокола заседания Совета директоров Общества № 09 от 14.05.2012 года:

Уважаемые акционеры!

По итогам финансово-хозяйственной деятельности Общества за 2011 год и в соответствии с консолидированной финансовой отчетностью, чистый доход Общества составляет сумму в размере 181 045 тыс. тенге. В целях поддержания капитала на адекватном уровне, Совет директоров Общества предлагает не начислять и не выплачивать дивиденды по итогам 2011 года и капитализировать всю сумму чистого дохода за 2011 год.

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

Председатель Собрания предложила проголосовать за предложение о невыплате дивидендов по итогам 2011 года и направление чистого дохода Общества за 2011 год на увеличение собственного капитала Общества в полном объеме.

По третьему вопросу повестки дня слово предоставлено заместителю Председателя Правления по финансам Общества г-же Ким Светлане Юрьевне. В рамках выступления докладчик ознакомила акционеров с отчетом независимых аудиторов ТОО «Делойт» о проведенном аудите финансово-хозяйственной деятельности Общества за 2011 год.

Комментариев и вопросов не поступило.

Отчет аудиторов принят к сведению.

По четвертому вопросу повестки дня слово предоставлено корпоративному секретарю Общества г-же Тагировой Эльвире Амангельдиевне, которая сообщила, что за период с 1 января 2011 года по 31 декабря 2011 года обращений акционеров на действия Общества и его должностных лиц зарегистрировано не было.

Комментариев и вопросов не поступило.

Информация об отсутствии обращений со стороны акционеров принята к сведению.

По пятому вопросу повестки дня слово предоставлено корпоративному секретарю Общества г-же Тагировой Эльвире Амангельдиевне, которая сообщила, что в соответствии с Законом РК «О страховой деятельности», страховая (перестраховочная) организация, 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. Принимая во внимание то, что аудиторская компания ТОО «Делойт» осуществляет аудит компаний, входящих в страховой холдинг Сентрас на протяжении 7 лет подряд, необходимо определить аудиторскую организацию, которая будет осуществлять аудит финансовой отчетности Общества за 2012 год.

В соответствии с результатами ценовых предложений, на утверждение акционерам предлагается определить ТОО «ALMIR CONSULTING» в качестве аудиторской организации по оказанию аудиторских услуг Обществу по итогам 2012 года.

Вопросов и возражений от акционеров не последовало.

Председатель Собрания предложила проголосовать за предложение определить ТОО «ALMIR CONSULTING» в качестве аудиторской организации по оказанию аудиторских услуг Обществу по итогам 2012 года.

По шестому вопросу повестки дня выступила начальник управления правового обеспечения юридического департамента г-жа Булгакбаева Зауре, которая довела до сведения акционеров следующую информацию:

В соответствии с законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» предусмотрен порядок согласования сделок с заинтересованностью. В целях соблюдения требований указанного закона, ею предложено принять решение о заключении договоров страхования Обществом с членами Совета директоров на условиях Правил страхования общества с правами и обязанностями, не отличающимися от прав и обязанностей других страхователей.

Вопросов и других предложений не поступило.

Поступило предложение проголосовать в бюллетенях для голосования за принятие решения о заключении договоров страхования Обществом с членами Совета директоров.

Председатель Счетной комиссии зачитала итоги голосования по вопросам повестки дня:

По 1-му вопросу повестки дня:

	Количество голосующих акций	% от общего количества акций
«ЗА»	92 907	75,9
«ПРОТИВ»	0	0
«ВОЗДЕРЖАЛСЯ»	0	0

Принятое решение: Утвердить годовую финансовую отчетность АО «СК «Коммекс-Өмір» за 2011 год.

По 2-му вопросу повестки дня:

	Количество голосующих акций	% от общего количества акций
«ЗА»	92 907	75,9
«ПРОТИВ»	0	0
«ВОЗДЕРЖАЛСЯ»	0	0

Принятое решение: Дивиденды по итогам 2011 года не начислять и не выплачивать. Направить чистый доход Общества за 2011 год в размере 181 045 тыс. тенге (Сто восемьдесят один миллион сорок пять тысяч) на увеличение собственного капитала, и учитывать его в составе нераспределенного чистого дохода.

По 3-му вопросу повестки дня:

	Количество голосующих акций	% от общего количества акций
«ЗА»	92 907	75,9
«ПРОТИВ»	0	0
«ВОЗДЕРЖАЛСЯ»	0	0

Принятое решение: Принять к сведению аудиторский отчет о финансово-хозяйственной деятельности Общества за 2011 год.

По 4-му вопросу повестки дня:

	Количество голосующих акций	% от общего количества акций
«ЗА»	92 907	75,9
«ПРОТИВ»	0	0
«ВОЗДЕРЖАЛСЯ»	0	0

Принятое решение: Принять к сведению информацию об отсутствии обращений акционеров на действия Общества и его должностных лиц.

По 5-му вопросу повестки дня:

	Количество голосующих акций	% от общего количества акций
«ЗА»	92 907	75,9
«ПРОТИВ»	0	0
«ВОЗДЕРЖАЛСЯ»	0	0

Принятое решение: Определить аудиторскую организацию ТОО «ALMIR CONSULTING» в качестве аудиторской организации по оказанию аудиторских услуг АО «Страховая компания «Коммекс-Өмір» по итогам деятельности за 2012 год.

По 6-му вопросу повестки дня:

	Количество голосующих акций	% от общего количества акций
«ЗА»	92 907	75,9
«ПРОТИВ»	0	0
«ВОЗДЕРЖАЛСЯ»	0	0

Принятое решение: Одобрить заключение Обществом договоров страхования с членами Совета директоров на условиях правил страхования общества с правами и обязанностями, не отличающимися от прав и обязанностей других страхователей.

В завершении слово было предоставлено председателю Правления Общества г-ну **Жеребятьеву Дмитрию Игоревичу:**

Уважаемые акционеры!

2011 год для «Коммекс-Өмір» прошел под знаком 20-летнего юбилея Компании. За прошлый год завершилось формирование розничной сети по г. Алматы, в различных районах города свои двери для клиентов компании открыли пять центров розничных продаж. Был создан новый сайт с системой E-ru, посредством которой можно быстро осуществить оплату страховых продуктов. Одной из ключевых ступеней развития компании по улучшению качества обслуживания клиентов стало открытие Центра выплат. Свое дальнейшее развитие, теперь уже в регионах, получила служба аварийных комиссаров. За прошлый год возросло количество крупных корпоративных клиентов до 235.

В ноябре 2011 года в рамках III Экономического форума «Эксперт-100» страховая компания «Коммекс-Өмір» победила в номинации «Лучший годовой отчет в финансовом секторе» за 2010 год.

В 2011 году Советом директоров Компании было принято решение о внедрении новой IT-платформы «КИАС:Страхование», которая обеспечит эффективность управления компанией, полностью автоматизирует процессы администрирования страхования, страховых возмещений, а также систему взаимодействия с клиентами.

По итогам первого квартала 2012 года компания «Коммекс-Өмір» входит в ТОП-10 по обязательному страхованию ГПО ВТС.

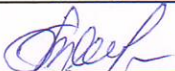
Председатель Собрании поблагодарила акционеров за участие в Собрании, и объявила годовое общее собрание акционеров АО «Страховая компания «Коммекс-Өмір» закрытым.

Председатель Собрании



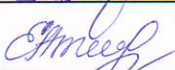
Ахмедова Э.Я.

Секретарь

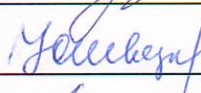


Тагирова Э.А.

Члены Счетной комиссии



Тигай Е.А.



Шведкова Ю.В.

Крупный акционер
ТОО «Сентрас Капитал»



Афонина Е.В.

Ахмедова Э.Я.
(по доверенности от 10.05.2012г.)