АСТАНА ФИНАНС
САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯСЫ • СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ

Қазақстан Республикасы, 050002, Алматы қ., Гоголь к-сі,49
Тел.: +7 (727) 351 01 30, 351 01 31, 351 01 32, Факс: +7 (727) 351 01 29, sk@afi.kz
49, Gogol st., Almaty, 050002, Republic of Kazakhstan
Tel.: +7 (727) 351 01 30, 351 01 31, 351 01 32, Fax: +7 (727) 351 01 29, sk@afi.kz
Республика Казахстан, 050002, г.Алматы, ул. Гоголя, 49
Тел.: +7 (727) 351 01 30, 351 01 31, 351 01 32, Факс: +7 (727) 351 01 29, sk@afi.kz

Протокол заседания Совета Директоров
АО «Страховая компания «Астана-финанс»

г. Алматы **«30» мая 2011 года**

Полное наименование и место нахождения исполнительного органа общества: Правление акционерного общества «Страховая компания «Астана-финанс» (далее по тексту – «Общество»), 050002, г.Алматы, Медеуский район, ул.Гоголя, 49».

Дата, время и место проведения заседания Совета директоров:
«30» мая 2011 года, в 14-30 часов, **г. Алматы, ул. Зенкова, 80**

№	ФИО членов Совета директоров	Занимаемая должность	Члены Совета директоров, присутствующие на заседании
1	***Амерходжаев Галым Ташмуханбетович***	*Председатель Совета директоров*	присутствует
2	***Жаксыбай Аяжан Онланбеккызы***	*Член Совета директоров Независимый директор*	присутствует *(участвует в заседании посредством конференц-связи)*
3	***Орынбаев Бауыржан Маратович***	*Член Совета директоров*	отсутствует
Всего членов Совета директоров: 3 (три) человека			***два человека***
Приглашенные лица: *Председатель Правления Общества – Тортаева М.К.*			
Отсутствуют: нет			
Председательствующий на заседании			**Г.Т. Амерходжаев**
Секретарь заседания			**Е. Доронина**

Согласно Уставу Общества, кворум для проведения заседания Совета директоров и принятия на нем решения имеется. Заседание Совета директоров является правомочным.

ПОВЕСТКА ДНЯ:

1 Об Отчете, об итогах работы Общества **за апрель 2011 года;**
2 Об Отчете о деятельности Комитета Совета директоров Общества по аудиту и рискам з 2010 год;
3 Об Отчете о деятельности Совета директоров Общества за 2010 год;
4 О составе андеррайтингового Совета Общества;
5 О внутренних документах Общества:
5.1. Кадровая политика АО «Страховая компания «Астана-финанс»;
5.2. Изменение №1 в Положение о филиале АО «Страховая компания «Астана-финанс» городе Астана;
5.3. Изменение №1 в Положение о филиале АО «Страховая компания «Астана-финанс» городе Тараз;
5.4. Изменения и дополнения в Положение о мотивации работников, осуществляющих продажи страховых продуктов АО «Страховая компания «Астана-финанс» от 02.02.2010 года
6 О заключении Соглашения о конфиденциальности с **АО «Sat & Company».**

Корпоративный секретарь – Е. Доронина огласила повестку дня заседания. После чего, Председательствующий на заседании - господин Г. Амерходжаев задал вопрос присутствующим членам Совета директоров: имеются ли дополнения или замечания по повестке дня заседания.

Замечаний и предложений нет.

Г.Т. Амерходжаев: прошу проголосовать.

Вопрос, поставленный на голосование:

Утвердить следующую повестку дня заседания:

1 Об Отчете, об итогах работы Общества **за апрель 2011 года;**
2 Об Отчете о деятельности Комитета Совета директоров Общества по аудиту и рискам з 2010 год;
3 Об Отчете о деятельности Совета директоров Общества за 2010 год;
4 О составе андеррайтингового Совета Общества;
5 О внутренних документах Общества:
5.1. Кадровая политика АО «Страховая компания «Астана-финанс»;
5.2. Изменение №1 в Положение о филиале АО «Страховая компания «Астана-финанс» городе Астана;
5.3. Изменение №1 в Положение о филиале АО «Страховая компания «Астана-финанс» городе Тараз;
5.4. Изменения и дополнения в Положение о мотивации работников, осуществляющих продажи страховых продуктов АО «Страховая компания «Астана-финанс» от 02.02.2010 года
6 О заключении Соглашения о конфиденциальности с **АО «Sat & Company».**

Итоги голосования:

«За» – 2 голоса:
Г.Т. Амерходжаев;
А. О. Жаксыбай;
«Против» - нет,
«Воздержавшиеся» - нет.
Решение принято единогласно.

После определения докладчиков по вопросам повестки дня заседания и установления регламента выступлений, Г.Т.Амерходжаев предложил перейти к рассмотрению первого вопроса.

По первому вопросу повестки дня заседания выступила Тортаева М.К., доложив о том, что за четыре месяца 2011 г. начислено страховых премий **543 675 тыс. тенге**, из них:

1. страховых премий, принятых по договорам страхования **506 992 тыс. тенге**;
2. страховых премий, принятых по договорам перестрахования **36 683 тыс. тенге;**
3. передано на перестрахование **19 862 тыс. тенге**;
4. чистая сумма страховых премий (нетто-премии) **523 813 тыс. тенге.**

Тортаева М.К. сообщила, что фактическое поступление **составило 506 079 тыс. тенге;** количество действующих договоров страхования по состоянию на 01.05. 2011 – **171 161 шт.**; количество заключенных договоров страхования за период с 01.01.2011 по 01.05.2011 года – **76 839 шт.**

Также, Тортаева М.К. сообщила, что доля страховых премий по обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств в нетто-премиях – **52 %;** доля кэптивных премий в нетто-премиях **5.6% (29 299 тыс. тенге).**

Тортаева М.К. доложила о том, что прибыль на 01 мая 2011 года составила **- 21 822 тыс. тенге,** активы компании по состоянию на 01 мая 2011 г. составили **3 001 230 тыс.** тенге, что в сравнении с показателями на 01 января 2011г. произоло увеличение на **145,886 млн.тенге**. Данное увеличение, как пояснила Тортаева М.К., произошло за счет прироста инвестиционного портфеля и депозитов.

Тортаева М.К. сообщила, что по–прежнему работают региональные отделения в **17** крупных городах, а также продолжается активная работа по развитию агентской сети и формированию базы данных клиентов.

Тортаева М.К. сообщила также, что был подписан акт выполненных работ с «Novelty Insurance».

Г.Т. Амерходжаев задал вопрос Тортаевой М.К.: прошел ли этап тестирования программного обеспечения по автоматизации учета страховых операций «Novelty Insurance» и имеются ли замечания к работе указанного программного обеспечения.

Тортаева М.К. ответила, что этап тестирования программного обеспечения по автоматизации учета страховых операций «Novelty Insurance» завершен и замечаний не

имеется, также, Тортаева М.К. пояснила, что по заключенному с компанией «Novelty» Договору, компания «Novelty» обязуется сопровождать и консультировать Общество в течение года по всем возникающим в ходе работы с данным программным обеспечением вопросам, не требующих пересмотра технического задания.

Г.Т. Амерходжаев задал Тортаевой М.К. вопрос о том, была ли произведена Обществом оплата компании «Novelty» за лицензию по внедренному блоку.

Тортаева М.К. ответила, что лицензия не выкуплена Обществом.

Г.Т. Амерходжаев попросил Тортаеву М.К. доложить Совету директоров о том, в случае выкупа лицензии Обществом, какие дополнительные преимущества и права приобретаются.

Тортаева М.К.: информация будет представлена.

Далее, Тортаева М.К. доложила о структуре портфеля.

Г.Т. Амерходжаев сообщил о необходимости принятия мер по увеличению в портфеле Общества добровольных видов страхования.

Также, Г.Т. Амерходжаев попросил особенно обратить внимание на сбалансированность портфеля Общества, ввиду возможного риска, связанного с отсутствием «крупного участника» у Общества и как следствие, возможного приостановления лицензии по обязательным видам.

Тортаева М.К. приняла информацию к сведению.

Далее, Тортаева М.К. доложила о прочих финансовых убытках Общества.

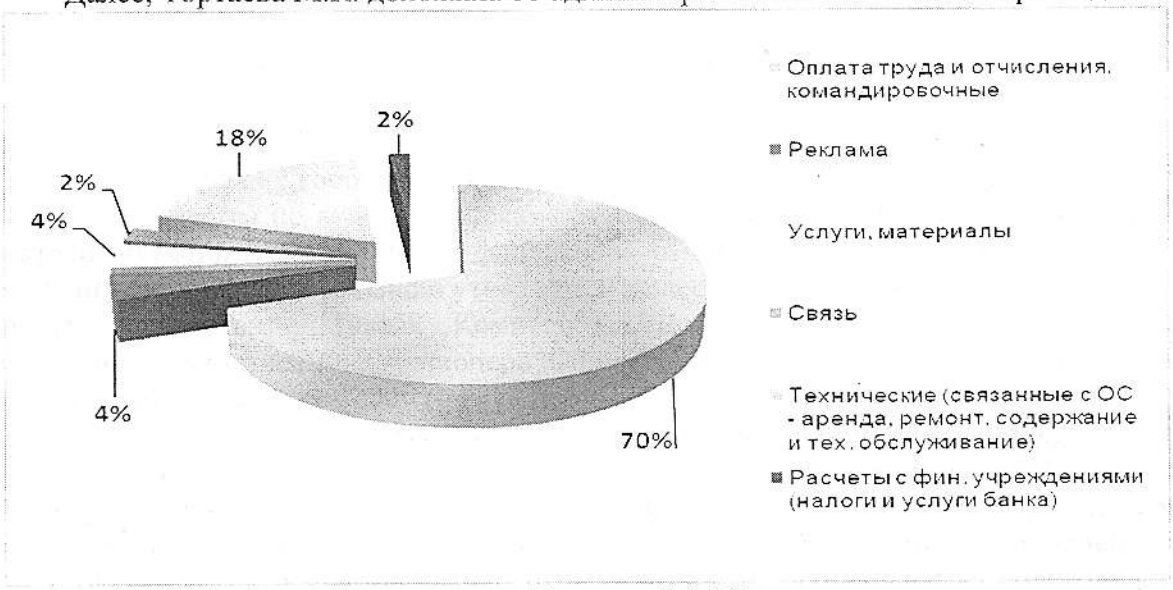
Амерходжаев Г.Т. попросил Тортаеву М.К. отображать объемы обязательств.

Далее, Тортаева М.К. доложила о поступлениях нетто-премий в разрезе филиалов.

Г.Т. Амерходжаев попросил прокомментировать Тортаеву М.К. о причинах низких показателей по городам Семей, Актау, Актобе, Талгар, Тараз.

Тортаева М.К. пояснила, что рассматривается возможность привлечения агентств и смена директоров филиалов.

Далее, Тортаева М.К. доложила об административно-хозяйственных расходах:



Г.Т. Амерходжаев задал вопрос Тортаевой М.К.: входит ли аренда помещений в административные расходы.

Тортаева М.К.: да, входит.

Г.Т. Амерходжаев задал вопрос Тортаевой М.К. о том, насколько изменилась политика обслуживания клиентов, а также попросил обратить внимание на взаимоотношение работников выплатного отдела с клиентами.

Тортаева М.К. ответила, что политика обслуживания клиентов улучшается, но будет проведена соответствующая беседа с работниками выплатного отдела.

Г.Т. Амерходжаев предложил принять на работу доброжелательного человека, в компетенцию которого входило бы принятие документов по произошедшему страховому случаю и передача указанных документов в Головной офис.

Тортаева М.К. приняла информацию к сведению.

После того, как члены Совета директоров Общества заслушали докладчика и обсудили Отчет об итогах работы Общества за апрель месяц, Председатель Совета

директоров Общества, предложил перейти к голосованию по данному вопросу.

Вопрос, поставленный на голосование:	Итоги голосования:	Решение по вопросу повестки дня:
Принять к сведению Отчет об итогах работы Общества за апрель 2011 года	**«За» – 2 голоса:** Г.Т. Амерходжаев; А. О. Жаксыбай; «Против» - нет, «Воздержавшиеся» - нет.	**Принять к сведению Отчет об итогах работы Общества за апрель 2011 года**

По второму вопросу Г.Т. Амерходжаев предложил заслушать Председателя Комитета Совета директоров по аудиту и рискам Общества А.О. Жаксыбай.

По второму вопросу выступила А.О. Жаксыбай, доложив о том, что подготовлен Отчет Комитета Совета директоров по аудиту и рискам Общества о проведенной работе за 2010 год.

А.О. Жаксыбай сообщила, что данный отчет подготовлен с учетом рекомендаций и лучшей практики, применимой к корпоративному управлению в отношении казахстанских и международных компаний, в соответствии с практикой корпоративного управления, Уставом, Кодексом корпоративного управления АО «Страховая компания «Астана-финанс» и Положением о Совете директоров.

А.О. Жаксыбай сообщила, что Положение о Комитете Совета директоров по аудиту и рискам АО «Страховая компания «Астана-финанс» разработано и утверждено в 2009 году Советом директоров (Протокол очного заседания Совета директоров АО «Страховая компания «Астана-финанс» № 29 от 29.06.2009 г.), с изменениями по состоянию на 30 марта 2011 года (Протокол №11 очного заседания Совета директоров АО «Страховая компания «Астана-финанс» от «30» марта 2011 года).

Далее, А.О. Жаксыбай сообщила об изменениях в составе Комитета Совета директоров по аудиту и рискам за 2010 год, критериях отбора директоров, а также доложила о деятельности членов Комитета Совета директоров по аудиту и рискам, количестве заседаний и посещении каждым директором заседаний, рассмотренных вопросах за отчетный период.

А.О.Жаксыбай сообщила о том, что в течение 2010 года Комитет Совета директоров Общества по аудиту и рискам рассмотрел и выработал рекомендации Совету директоров по вопросам о годовой финансовой отчетности за 2009 год и рекомендовал Совету директоров предварительно утвердить и вынести ее на рассмотрение Единственного акционера Общества. Также, Комитет рассмотрел и рекомендовал вынести на рассмотрение Единственного акционера Общества отчет организации, осуществлявшей внешний аудит Общества за 2009 год.

В целях усиления надзора и системы внутреннего контроля Комитет рекомендовал Совету директоров поручить Правлению Общества разработать и внедрить процедуру, регламентирующую порядок составления и представления финансовой и управленческой отчетности; план обучения работников подразделения, осуществляющего ведение бухгалтерского учета и финансовой отчетности; процедуру, регламентирующую проведение теста на адекватность страховых резервов, а также выработал рекомендации Совету директоров касательно проектов внутренних документов Общества: Правил внутреннего контроля и внутреннего аудита формирования страховых резервов, Дополнений в Учетную политику, Положения о системе внутреннего контроля Общества.

В целях повышения эффективности проведения внутреннего аудита и улучшения системы внутреннего контроля в Обществе по результатам рассмотрения отчетов о работе Службы внутреннего аудита за второе полугодие 2009 года и первое полугодие 2010 года согласно соответствующим Планам работы Службы, Комитет рекомендовал Совету директоров Общества принять к сведению и утвердить Отчет Службы внутреннего аудита Общества о проделанной работе за период с 01.01.2010 г. по 30.06.2010 г.; а также утверждения Плана работы Службы на 2011 год.

В целях повышения эффективности системы управления рисками Комитет рассмотрел и рекомендовал Совету директоров утвердить План мероприятий по реализации

Постановления Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 01.02.2010 года № 4 «Об утверждении Инструкции о требованиях по наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в страховых (перестраховочных) организациях», а также выработал рекомендации Совету директоров по результатам анализа периодических отчетов Риск-менеджера Общества и рассмотрения проектов внутренних документов Общества: Положение о Системе внутреннего контроля Общества, в новой редакции; Положение по анализу, оценке и поддержанию достаточности собственного капитала Общества; Политика управления комплаенс-рисками Общества; Политика управления рисками Общества; Должностная инструкция риск- менеджера Общества; Процедура по операционным рискам Общества; Процедура по рискам, связанным со страховой деятельностью Общества; Правила внутреннего контроля и аудита формирования страховых резервов Общества; Положение о Службе внутреннего аудита Общества в новой редакции.

Заслушав докладчика по данному вопросу, Г.Т. Амерходжаев предложил перейти к голосованию по данному вопросу.

Вопрос, поставленный на голосование:	Итоги голосования:	Решение по вопросу повестки дня:
Принять к сведению «Отчет о деятельности Комитета Совета директоров по аудиту и рискам Общества за 2010 год»	**«За» – 2 голоса:** Г.Т. Амерходжаев; - А. О. Жаксыбай; «Против» - нет, «Воздержавшиеся» - нет.	**Принять к сведению «Отчет о деятельности Комитета Совета директоров по аудиту и рискам Общества за 2010 год»**

По третьему вопросу выступил Г.Т. Амерходжаев и доложил об отчете Совета директоров Общества о проведенной работе за 2010 год.

Г.Т. Амерходжаев сообщил о том, что данный Отчет подготовлен с учетом рекомендаций и лучшей практики, применимой к корпоративному управлению.

Далее, Г.Т. Амерходжаев доложил об организации деятельности Совета директоров, об изменениях в составе Совета директоров в течение 2010 года, критериях отбора директоров, а также о деятельности членов Совета директоров, о деятельности независимых директоров, количестве заседаний и посещении каждым директором заседаний, рассмотренных вопросах за отчетный период, информации о деятельности комитетов совета директоров.

Г.Т. Амерходжаев сообщил, что в 2010 году Советом директоров были в полной мере выполнены цели, задачи и функциональные обязанности, установленные Кодексом корпоративного управления Общества, Положением о Совете директоров Общества, а также планом работы Совета директоров на 2010 год.

Далее, Председатель Совета директоров выразил благодарность Членам Совета директоров за их помощь и содействие в организации работы Совета директоров.

Заслушав докладчика по данному вопросу, члены Совета директоров перешли к голосованию по данному вопросу.

Вопрос, поставленный на голосование:	Итоги голосования:	Решение по вопросу повестки дня:
Принять к сведению Отчет о деятельности Совета директоров Общества за 2010 год	**«За» – 2 голоса:** Г.Т. Амерходжаев; А. О. Жаксыбай; «Против» - нет, «Воздержавшиеся» - нет.	**Принять к сведению Отчет о деятельности Совета директоров Общества за 2010 год**
Вынести данный вопрос на рассмотрение Единственного акционера Общества	**«За» – 2 голоса:** Г.Т. Амерходжаев; А. О. Жаксыбай; «Против» - нет, «Воздержавшиеся» -	**Вынести данный вопрос на рассмотрение Единственного акционера Общества**

	нет.	

По четвертому вопросу выступила Тортаева М.К., доложив о том, что на прошлом заседании Совета директоров было дано замечание относительно отсутствия в составе андеррайтингового Совета представителя от исполнительного органа.

В этой связи, Тортаева М.К. попросила рассмотреть следующий состав андеррайтингового совета:

1. Жаутикова Г.Т.- Начальник Андеррайтингового отдела, Председатель настоящего Совета;
2. Тортаева М.К. – Председатель Правления, член настоящего Совета;
3. Аубакиров К.М.-андеррайтер, секретарь настоящего Совета;
4. Тесебаева Г.М..- риск-менеджер, член настоящего Совета;
5. Машуров Д.А.- начальник отдела перестрахования, член настоящего Совета;
6. Калиева А.Н.- актуарий, член настоящего Совета;
7. Попова Ю.Ю. – андеррайтер, член настоящего Совета.

Г.Т. Амерходжаев предложил назначить Председателем андеррайтингового Совета Тортаеву М.К.

А.О. Жаксыбай поддержала мнение Г.Т.Амерходжаева, после чего члены совета директоров перешли к голосованию по данному вопросу.

Вопрос, поставленный на голосование:	**Итоги голосования:**	**Решение по вопросу повестки дня:**
Утвердить следующий состав <u>Андеррайтингового Совета Общества</u>: 1. Тортаева М.К. – Председатель Правления, Председатель настоящего Совета; 2. Жаутикова Г.Т .- Начальник Андеррайтингового отдела,, член настоящего Совета; 3. АубакировК.М. - андеррайтер, секретарь настоящего Совета; 4. Тесебаева Г.М..- риск-менеджер, член настоящего Совета; 5. Машуров Д.А.- начальник отдела перестрахования, член настоящего Совета; 6. Калиева А.Н.- актуарий, член настоящего Совета; 7. Попова Ю.Ю. – андеррайтер, член настоящего Совета.	**«За» – 2 голоса:** Г.Т. Амерходжаев; А. О. Жаксыбай; «Против» - нет, «Воздержавшиеся» - нет.	**Утвердить следующий состав <u>Андеррайтингового Совета Общества</u>:** 1. Тортаева М.К. – Председатель Правления, Председатель настоящего Совета; 2. Жаутикова Г.Т .- Начальник Андеррайтингового отдела,, член настоящего Совета; 3. АубакировК.М. - андеррайтер, секретарь настоящего Совета; 4. Тесебаева Г.М..- риск-менеджер, член настоящего Совета; 5. Машуров Д.А.- начальник отдела перестрахования, член настоящего Совета; 6. Калиева А.Н.- актуарий, член настоящего Совета; 7. Попова Ю.Ю. – андеррайтер, член настоящего Совета.

По пятому вопросу выступила М.К. Тортаева, сообщив о том, что Обществом подготовлены следующие внутренние нормативные документы Общества:

1. *Кадровая политика АО «Страховая компания «Астана-финанс»;*
2. *Изменения в Положение о филиале АО «Страховая компания «Астана-финанс» в городе Астана;*
3. *Изменения в Положение о филиале АО «Страховая компания «Астана-финанс» в городе Тараз.*

Тортаева М.К. пояснила: Кадровая политика - документ, разработанный на основе Стратегии развития АО «Страховая компания «Астана-финанс» на 2011-2015гг,

определяющий систему управления, принципы, ключевые направления и подходы к развитию кадрового потенциала, политику в области управления человеческими ресурсами.

Кадровая политика - генеральное направление кадровой работы; совокупность принципов, методов, форм, организационного механизма по выработке целей и задач, направленных:

1.1. на сохранение, укрепление и развитие кадрового потенциала;

1.2. на создание высокопроизводительного, сплоченного коллектива, способного своевременно реагировать на меняющиеся требования рынка.

Основными направлениями Кадровой политики являются совершенствование организационной структуры, планирование, подбор и расстановка кадров, обучение и развитие персонала, формирование кадрового резерва руководящих работников, разработка и внедрение системы управления результативностью и мотивации работников, формирование корпоративной культуры.

Далее, Тортаева М.К. сообщила, что были внесены изменения в Положение о филиале в городе Астана и в Положение о филиале в городе Тараз, которые обусловлены изменением местонахождения филиалов Общества в городе Астана и в городе Тараз.

Также, Тортаева М.К. сообщила, что подготовлены изменения и дополнения во внутренний документ - Положение о мотивации работников, осуществляющих продажи страховых продуктов Общества, утвержденного Советом директоров Общества 02.02.2010 года.

Г.Т. Амерходжаев: имеются ли у членов Совета директоров Общества, замечания или предложения по данному вопросу.

Замечаний и предложений не имеется.

Г.Т. Амерходжаев: прошу проголосовать.

Вопрос, поставленный на голосование:	**Итоги голосования:**	**Решение по вопросам повестки дня:**
Утвердить внутренний документ Общества – Кадровая политика АО «Страховая компания «Астана-финанс»	**«За» – 2 голоса:** Г.Т. Амерходжаев; А. О. Жаксыбай; «Против» - нет, «Воздержавшиеся» - нет.	**Утвердить внутренний документ Общества** – Кадровая политика АО «Страховая компания «Астана-финанс»
Утвердить внутренний документ Общества - Изменения в Положение о филиале АО «Страховая компания «Астана-финанс» в городе Астана	**«За» – 2 голоса:** Г.Т. Амерходжаев; А. О. Жаксыбай; «Против» - нет, «Воздержавшиеся» - нет.	**Утвердить внутренний документ Общества** - Изменения в Положение о филиале АО «Страховая компания «Астана-финанс» в городе Астана
Утвердить внутренний документ Общества - Изменения в Положение о филиале АО «Страховая компания «Астана-финанс» в городе Тараз	**«За» – 2 голоса:** Г.Т. Амерходжаев; А. О. Жаксыбай; «Против» - нет, «Воздержавшиеся» - нет.	**Утвердить внутренний документ Общества** - Изменения в Положение о филиале АО «Страховая компания «Астана-финанс» в городе Тараз
Утвердить внутренний документ Общества - Изменения и дополнения в Положение о мотивации работников, осуществляющих продажи страховых продуктов, утвержденного Советом директоров Общества 02.02.2010 года	**«За» – 2 голоса:** Г.Т. Амерходжаев; А. О. Жаксыбай; «Против» - нет, «Воздержавшиеся» - нет.	**Утвердить внутренний документ Общества** - Изменения и дополнения в Положение о мотивации работников, осуществляющих продажи страховых продуктов, утвержденного Советом директоров Общества 02.02.2010 года

По шестому вопросу выступила Тортаева М.К., доложив о том, что Правление Общества выносит на рассмотрение Совета директоров Общества вопрос о необходимости заключения Соглашения о конфиденциальности с **АО «Sat & Company».**

Тортаева М.К. пояснила, что 27 марта 2011 года в адрес Общества поступило письмо от АО «Sat & Company», в котором сообщалось, что АО «Sat & Company» является крупнейшим металлургическим холдингом в Казахстане, в том числе и на финансовом рынке и выражает заинтересованность в покупки акций АО «Страховая компания «Астана-финанс». При этом, для проведения дальнейших конструктивных переговоров о стоимости компании, АО «Sat & Company» просит рассмотреть возможность проведения предварительной оценки компании (due diligence). Для анализа оценки компании, Обществу необходимо представить ряд документов конфиденциального характера.

Тортаева М.К. отметила, что ввиду того, что АО «Sat & Company» может получить доступ к информации, являющейся конфиденциальной, включая, но не ограничиваясь информацией о программном обеспечении, документации, финансовых, маркетинговых данных, и другой информацией, в целях защиты данной конфиденциальной информации, необходимо заключить Соглашение о конфиденциальности с АО «Sat & Company» во избежание неблагоприятных последствий для Общества, связанных с утечкой указанной выше информации.

Заслушав докладчика, Г.Т. Амерходжаев попросил перейти к голосованию по данному вопросу.

Вопрос, поставленный на голосование:	**Итоги голосования:**	**Решение по вопросу повестки дня:**
Заключить Соглашение о конфиденциальности с **АО «Sat & Company»**, на условиях, обеспечивающих соблюдение АО «Страховая компания «Астана-финанс» тайны страхования.	**«За» – 2 голоса:** Г.Т. Амерходжаев; А. О. Жаксыбай; «Против» - нет, «Воздержавшиеся» - нет.	Заключить Соглашение о конфиденциальности с **АО «Sat & Company»**, на условиях, обеспечивающих соблюдение АО «Страховая компания «Астана-финанс» тайны страхования.
Уполномочить Председателя Правления АО «Страховая компания «Астана-финанс» (либо уполномоченного им Заместителя Председателя Правления) подписать Соглашение о конфиденциальности с **АО «Sat & Company».**	**«За» – 2 голоса:** Г.Т. Амерходжаев; А. О. Жаксыбай; «Против» - нет, «Воздержавшиеся» - нет.	Уполномочить Председателя Правления АО «Страховая компания «Астана-финанс» (либо уполномоченного им Заместителя Председателя Правления) подписать Соглашение о конфиденциальности с **АО «Sat & Company».**
Предоставить **АО «Sat & Company»** документы в соответствие с Соглашением о конфиденциальности.	**«За» – 2 голоса:** Г.Т. Амерходжаев; А. О. Жаксыбай; «Против» - нет, «Воздержавшиеся» - нет.	Предоставить **АО «Sat & Company»** документы в соответствие с Соглашением о конфиденциальности.

На этом повестка дня заседания Совета директоров АО «Страховая компания «Астана-финанс» рассмотрена полностью.

Председатель Совета директоров _____ **Г.Т. Амерходжаев**

Член Совета директоров – Независимый директор _____ **А.О. Жаксыбай**

Корпоративный секретарь _____ **Е. Доронина**