

ПРОТОКОЛ № 4-2020
ЗАСЕДАНИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ
Акционерного общества «Страховая Компания «Sinoasia B&R»

Заседание Совета директоров созвано по инициативе исполнительного органа АО «Страховая Компания «Sinoasia B&R» (Синоазия БиЭндАр)» (далее – «Общество»).

Место нахождения исполнительного органа Общества: Республика Казахстан, А26С7Х9 город Алматы, ул. Пушкина 97.

Место проведения заседания: 5эт., 16 Хеннеси Роуд, Ванчай, Гонконг. Собрание проводится дистанционно по Skype.

Дата проведения: 30 апреля 2020 года.

Время проведения: начало 15 часов 00 минут
Окончание 17 часов 00 минут.

Присутствовали члены Совета директоров:

- 1) Господин Чой Юк Люнг (Choy Yuk Leung) - Председатель Совета директоров;
- 2) Госпожа Буранбаева Лязат Мэлсовна - член Совета директоров, председатель правления Общества;
- 3) Господин Лам Сай Квонг Пол (Lam Sai Kwong Paul) - член Совета директоров со статусом независимого директора.

Отсутствующие члены Совета директоров: нет.

Приглашенные:

Рахметуллин Еркин – комплаенс контроллер.

Все члены Совета директоров были уведомлены о дате, времени и месте заседания Совета директоров путем направления соответствующих уведомлений.

Кворум заседания Совета Директоров составляет 100%, в соответствии с Уставом Общества достаточном для проведения заседания Совета Директоров и принятия решений.

Каждый член Совета Директоров имеет один голос.

Председатель совета директоров, открывший заседание, предложил избрать секретарем заседания г-жу Буранбаеву Лязат Мэлсовну.

Совет директоров единогласно проголосовал за утверждение предложенной кандидатуры.

Члены Совета Директоров единогласно утвердили предложенную повестку дня.

ПОВЕСТКА ДНЯ:

1. Отчет риск-менеджмента за 4-й квартал 2019г., содержащего оценку и анализ системы управления рисками по следующим направлениям:
 - текущее состояние по управлению рисками (проводимая работа по минимизации и исключению рисков);
 - выявленные риски и план мероприятий по минимизации данных рисков, а также результаты проведенной работы по их снижению либо предотвращению;
 - риски, которые могут возникнуть в процессе ведения текущей деятельности Организации, и пути их снижения и предотвращения;
 - контроль и мониторинг рисков, которые могут возникнуть на текущем этапе реализации корпоративной стратегии Организации и пути их минимизации и предотвращения; адекватность и эффективность системы управления рисками;
2. Отчет риск-менеджмента за 4-й квартал 2019г. по результатам мониторинга и анализа рисков. Отчет содержит:
 - краткий анализ финансовых показателей за отчетный период;
 - оценку и анализ карты рисков;
 - адекватность и эффективность применяемых процедур тестирования и моделей оценки рисков;
3. Отчет риск-менеджмента за 4-й квартал 2019г. о результатах оценки, измерения и анализа:
 - рискообразующих факторов по перестрахованию (в том числе региональных, рыночных, политических, экономических условий);

- мониторинга кредитного рейтинга каждого контрагента по перестрахованию (перестраховщика), а также влияния изменения кредитного рейтинга на расчет пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм, и лимитов, установленных уполномоченным органом.
4. Отчет Правления за 4-й квартал 2019г. о соблюдении политики по управлению комплаенс-рисками;
 5. Отчет Начальника СВА за 4-й квартал 2019г. о деятельности СВА и отчет о ежеквартальной аудиторской проверке Общества. Утверждение плана и программы СВА на 2020 год.
 6. Результаты финансовой деятельности за 4-й квартал 2019г. (с приложением плановых показателей финансовой деятельности).
 7. Одобрение сделок с ТОО «Архимедес Казахстан»
 8. Созыв Ежегодного общего собрания акционеров

ПО ПЕРВОМУ, ВТОРОМУ и ТРЕТЬЕМУ ВОПРОСУ повестки дня выступил Рахметуллин Е. Он представил Совету Директоров три отчета риск-менеджмента согласно повестке дня за 4-й квартал 2019г.

На голосование поставлен вопрос об одобрении отчетов риск-менеджмента за 4-й квартал 2019г.

Голосовали:

№	ФИО члена Совета директоров	Итоги голосования		
		«ЗА»	«ПРОТИВ»	«ВОЗДЕРЖАЛСЯ»
1	Чой Юк Люнг (Choy Yuk Leung)	X		
2	Буранбаева Лязат Мэлсовна	X		
3	Лам Сай Квонг Пол (Lam Sai Kwong Paul)	X		
ИТОГО		3	Нет	Нет

Совет Директоров единогласным решением одобрил представленные отчеты риск-менеджмента за 4-й квартал 2019 года.

ПО ЧЕТВЕРТОМУ ВОПРОСУ повестки дня выступила Буранбаева Л.М. Она представила на рассмотрение Отчет Правления за 4-й квартал 2019г. о соблюдении политики по управлению комплаенс-рисками.

Г-н Рахметуллин Е. в соответствии с решением предыдущего Совета Директоров отчитался о проведенной работе по управлению комплаенс-рисками.

На голосование поставлен вопрос об утверждении Отчета Правления за 4-й квартал 2019г. о соблюдении политики по управлению комплаенс-рисками.

Голосовали:

№	ФИО члена Совета директоров	Итоги голосования		
		«ЗА»	«ПРОТИВ»	«ВОЗДЕРЖАЛСЯ»
1	Чой Юк Люнг (Choy Yuk Leung)	X		
2	Буранбаева Лязат Мэлсовна	X		
3	Лам Сай Квонг Пол (Lam Sai Kwong Paul)	X		
ИТОГО		3	Нет	Нет

Совет Директоров единогласным решением утвердили Отчет Правления за 4-й квартал 2019г. о соблюдении политики по управлению комплаенс-рисками.

ПО ПЯТОМУ ВОПРОСУ повестки дня выступила Буранбаева Л.М.

Она представила Отчет Начальника СВА за 4-й квартал 2019г. о деятельности СВА и отчет о ежеквартальной аудиторской проверке Общества. Также представлены план и программа СВА на 2020 год.

На голосование поставлен вопрос об утверждении отчета за 4-й квартал 2019г. о деятельности СВА, отчет о ежеквартальной аудиторской проверке Общества. Также предлагается утвердить план и программу СВА на 2020 год.

Голосовали:

№	ФИО члена Совета директоров	Итоги голосования		
		«ЗА»	«ПРОТИВ»	«ВОЗДЕРЖАЛСЯ»
1	Чой Юк Люнг (Choy Yuk Leung)	X		
2	Буранбаева Лязат Мэлсовна	X		
3	Лам Сай Квонг Пол (Lam Sai Kwong Paul)	X		
ИТОГО		3	Нет	Нет

Совет Директоров единогласно принял решение об утверждении отчета за 4-й квартал 2019г. о деятельности СВА, отчета о ежеквартальной аудиторской проверке Общества, плана и программы СВА на 2020 год.

ПО ШЕСТОМУ ВОПРОСУ повестки дня выступила Буранбаева Л.М.

Она представила результаты финансовой деятельности за 4-й квартал 2019г. (с приложением плановых показателей финансовой деятельности).

На голосование поставлен вопрос об одобрении результатов финансовой деятельности за 4-й квартал 2019г.

Голосовали:

№	ФИО члена Совета директоров	Итоги голосования		
		«ЗА»	«ПРОТИВ»	«ВОЗДЕРЖАЛСЯ»
1	Чой Юк Люнг (Choy Yuk Leung)	X		
2	Буранбаева Лязат Мэлсовна	X		
3	Лам Сай Квонг Пол (Lam Sai Kwong Paul)	X		
ИТОГО		3	Нет	Нет

Совет Директоров единогласно принял решение об одобрении результатов финансовой деятельности за 4-й квартал 2019г.

ПО СЕДЬМОМУ ВОПРОСУ повестки дня выступила Буранбаева Л.М.

Она проинформировала о необходимости одобрения сделок с ТОО «Архимедес Казахстан» по медицинскому страхованию, по обязательному страхованию туриста и добровольному страхованию выезжающих за рубеж, по страхованию профессиональной ответственности.

На голосование поставлен вопрос об одобрении сделок с ТОО «Архимедес Казахстан» по медицинскому страхованию, по обязательному страхованию туриста и добровольному страхованию выезжающих за рубеж, по страхованию профессиональной ответственности.

Голосовали:

№	ФИО члена Совета директоров	Итоги голосования		
		«ЗА»	«ПРОТИВ»	«ВОЗДЕРЖАЛСЯ»
1	Чой Юк Люнг (Choy Yuk Leung)	X		
2	Буранбаева Лязат Мэлсовна	X		
3	Лам Сай Квонг Пол (Lam Sai Kwong Paul)	X		
ИТОГО		3	Нет	Нет

Совет Директоров единогласно одобрил сделки с ТОО «Архимедес Казахстан» по медицинскому страхованию, по обязательному страхованию туриста и добровольному страхованию выезжающих за рубеж, по страхованию профессиональной ответственности.

ПО ВОСЬМОМУ ВОПРОСУ повестки дня выступила Буранбаева Л.М.

- 1) Сообщила о предварительных итогах деятельности Общества за 2019 год;
- 2) Предложила созвать ежегодное собрание акционеров Общества 30 мая 2020 года в 11 часов 00 минут по адресу: 5эт., 16 Хеннесси Роуд, Ванчай, Гонконг. Собрание провести дистанционно по Skype. В случае если собрание не состоится, повторное собрание назначить на 03 июня 2020 года в 11 часов 00 минут по адресу: 5эт., 16 Хеннесси Роуд, Ванчай, Гонконг в том же дистанционном режиме.
- 3) Поручить Правлению общества довести до сведения акционеров о созыве ежегодного собрания акционеров.

На голосование поставлен вопрос о созыве ежегодного собрания акционеров Общества.

Голосовали:

№	ФИО члена Совета директоров	Итоги голосования		
		«ЗА»	«ПРОТИВ»	«ВОЗДЕРЖАЛСЯ»
1	Чой Юк Люнг (Choy Yuk Leung)	X		
2	Буранбаева Лязат Мэлсовна	X		
3	Лам Сай Квонг Пол (Lam Sai Kwong Paul)	X		
ИТОГО		3	Нет	Нет

Совет Директоров единогласно утвердил решение о созыве ежегодного собрания акционеров Общества 30 мая 2020 года в 11 часов 00 минут по адресу: 5эт., 16 Хеннесси Роуд, Ванчай, Гонконг. Собрание провести дистанционно по Skype. В случае если собрание не состоится, повторное собрание назначить на 03 июня 2020 года в 11 часов 00 минут по адресу: 5эт., 16 Хеннесси Роуд, Ванчай, Гонконг в том же дистанционном режиме.

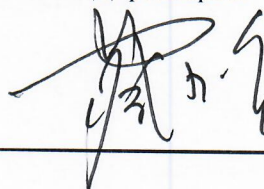
Правлению Общества довести до сведения акционеров о созыве ежегодного собрания акционеров.

СОВЕТОМ ДИРЕКТОРОВ БЫЛИ ПРИНЯТЫ СЛЕДУЮЩИЕ РЕШЕНИЯ:

1. Одобрить представленные отчеты риск-менеджмента за 4-й квартал 2019 года.
2. Принять к сведению Отчет Правления за 4-й квартал 2019г. о соблюдении политики по управлению комплаенс-рисками и отчет комплаенс-контролера о проведенной работе по управлению комплаенс-рисками.
3. Принять к сведению Отчет Начальника СВА за 4-й квартал 2019г. о деятельности СВА и отчет о ежеквартальной аудиторской проверке Общества. Утвердить план и программу СВА на 2020 год.
4. Одобрить Результаты финансовой деятельности за 4-й квартал 2019г
5. Одобрить сделки с ТОО «Архимедес Казахстан» по медицинскому страхованию, по обязательному страхованию туриста и добровольному страхованию выезжающих за рубеж, по страхованию профессиональной ответственности.
6. Созвать Ежегодное общее собрание акционеров 30 мая 2020 года в 11 часов 00 минут по адресу: 5эт., 16 Хеннесси Роуд, Ванчай, Гонконг. Правлению Общества довести до сведения акционеров о созыве ежегодного собрания акционеров.

На этом повестка дня Совета Директоров была исчерпана, Председатель Совета директоров г-н Чой Юк Люнг предложил закрыть заседание Совета Директоров.

Председатель Совета директоров
Чой Юк Люнг (Choy Yuk Leung)



Секретарь заседания Совета директоров
Буранбаева Лязат Мэлсовна



**MINUTES OF MEETING №4-2020
OF THE BOARD OF DIRECTORS
Of Joint Stock Company «Sinoasia B&R Insurance»**

Board of meeting was called on the initiative of the Executive body «Sinoasia B&R Insurance» JSC (hereinafter the Company).

Address of the executive body: Republic of Kazakhstan, A26C7X9, Almaty, Medeu region, Pushkin st.97.

Address of General Meeting: 5/F, 16 Hennessy Road, Wanchai, Hong Kong, the meeting is carried out remotely by Skype

Date of General Meeting: April 30th, 2020

Time of General Meeting: Commencement 15.00
Closing 17.00

Attended:

Members of the Board of Directors:

- 1) Mr Choy Yuk Leung - Chairman of the Board of Directors
- 2) Ms Lyazat Buranbayeva - Member of the Board of Directors;
- 3) Mr Lam Sai Kwong Paul - Member of the Board, Independent Director.

Absent members of the Board of Directors: no.

Invited:

Rakhmetullin Erkin – Compliance Controller

All Board members were notified of the date, time and place of meeting of the Board of Directors.

All members of the Board of Directors have been notified about the date, time and place of the meeting of the Board of Directors by sending of relevant notices.

The quorum of the meeting of the Board of Directors is a 100%, which in accordance with the Charter of the Company is sufficient for holding the meeting of the Board of Directors and taking decisions.

Each member of the Board of Directors has one vote.

The Chairman of the Board of Directors who opened the meeting proposed to elect Ms. Buranbayeva Lazzat as the Secretary of the meeting.

The Board of Directors unanimously voted for the approval of the proposed candidature.

The members of the Board of Directors unanimously approved the proposed agenda.

AGENDA:

1. Risk management report, comprising of assessment and analysis of risk management system on the following for the 4th quarter of 2019:
 - a. Current state of risk management (measures on minimization and elimination of risks);
 - b. Exposed risks and action plan on minimization of these risks as well as results on measures taken for their minimization or elimination;
 - c. Risks, that can occur in the process of business of the Company and ways of their minimization or elimination;
 - d. Control and monitoring of the risks that can occur at the current stage of realization of corporate strategy of the Company and ways of their minimization and elimination; adequacy and effectiveness of risk management system;
2. Risk management report on the results of monitoring and analysis of risks for the 4th quarter of 2019. Report contains:
 - a. Brief analysis of financial indicators for the reporting period;
 - b. Assessment and analysis of risk map;
 - c. Adequacy and effectiveness of the measures undertaken for testing procedures and models of risk assessment;
3. Risk management report for the 4th quarter of 2019 on the result of assessment, measurements and analysis of:
 - a. Risk forming factors in reinsurance (including regional, market, economic conditions);

- b. Monitoring of credit rating of each counter partner on reinsurance (reinsurer), as well as influence changes of credit rating on the prudential norms and other compulsory to comply with norms and limits, established by authorized body.
4. Report of the Executive Board on compliance of the Company with Compliance Risk Management Policy of the Company for the 4th quarter of 2019;
5. Internal Audit report on its activities and quarter audit of the Company for the 4th quarter of 2019. Approval of Internal Audit plan an program for 2020.
6. Current results of financial activities (with planned indicators of financial activities) for 4th quarter of 2019.
7. Approval of deals with “Archimedes Kazakhstan” LLP
8. Convening of the Annual Meeting of Shareholders

FIRST, SECOND AND THIRD ITEM on the agenda was presented by Ms. Boranbay Aliya. She presented risk management report for 4th quarter of 2018 in accordance with Agenda.

Put to the vote: approval of presented risk management reports for 4th quarter of 2018.

Voting results:

№	Member of the BOD	Voting results		
		«FOR»	«AGAINST»	«ABSTAINED»
1	Choy Yuk Leung	X		
2	Lazzat Buranbayeva	X		
3	Lam Sai Kwong Paul	X		
TOTAL		3	No	No

Decision: The Board of Directors unanimously approved risk management report for 4th quarter of 2018.

THE FOURTH ITEM was addressed by Ms Buranbayeva L. She presented Report of the Executive Board on compliance of the Company with Compliance Risk Management Policy of the Company for the 4th quarter of 2018.

Ms. Boranbay A., compliance controller, reported on compliance risk management as it was decided at previous BoD meeting.

Put to vote approve presented reports.

Voting results:

№	Member of the BOD	Voting results		
		«FOR»	«AGAINST»	«ABSTAINED»
1	Choy Yuk Leung	X		
2	Lazzat Buranbayeva	X		
3	Lam Sai Kwong Paul	X		
TOTAL		3	No	No

Decision: Board of Directors unanimously approved presented reports.

THE FIFTH ITEM on the agenda was presented by Ms. Buranbayeva Lazzat. She presented Internal Audit report on its activities and quarter audit of the Company for the 4th quarter of 2018. She also presented Internal Audit plan and program for 2019.

Put to vote approve Internal Audit report for 4th quarter of 2018, Internal Audit plan and program for 2019

Voting results:

№	Member of the BOD	Voting results		
		«FOR»	«AGAINST»	«ABSTAINED»
1	Choy Yuk Leung	X		
2	Lazzat Buranbayeva	X		
3	Lam Sai Kwong Paul	X		
TOTAL		3	No	No

Decision: Board of Directors unanimously approved Internal Audit report for 4th quarter of 2018, Internal Audit plan and program for 2019

THE SIXTH ITEM on the agenda was presented by Ms. Buranbayeva Lazzat. She presented Current results of financial activities (with planned indicators of financial activities) for 4th quarter of 2018.

Put to vote approval of Current results of financial activities

Voting results:

№	Member of the BOD	Voting results		
		«FOR»	«AGAINST»	«ABSTAINED»
1	Choy Yuk Leung	X		
2	Lazzat Buranbayeva	X		
3	Lam Sai Kwong Paul	X		
TOTAL		3	No	No

Decision: Board of Directors unanimously approved Current results of financial activities

THE SEVENTH ITEM on the agenda was presented by Ms. Buranbayeva Lazzat. She informed about the need to approve the deals with “Archimedes Kazakhstan” LLP on medical insurance, obligatory insurance of tourist and voluntary insurance of abroad travelers, professional liability insurance.

Put to vote to approve the deals with “Archimedes Kazakhstan” LLP on medical insurance, obligatory insurance of tourist and voluntary insurance of abroad travelers, professional liability insurance.

Voting results:

№	Member of the BOD	Voting results		
		«FOR»	«AGAINST»	«ABSTAINED»
1	Choy Yuk Leung	X		
2	Lazzat Buranbayeva	X		
3	Lam Sai Kwong Paul	X		
TOTAL		3	No	No

Decision: Board of Directors unanimously approved the deals with “Archimedes Kazakhstan” LLP on medical insurance, obligatory insurance of tourist and voluntary insurance of abroad travelers, professional liability insurance.

THE EIGHTS ITEM on the agenda was presented by Buranbayeva L.

- 1) She presented preliminary financial results of the Company for year 2019.
- 2) Requested to convene Annual Meeting of Shareholders on May 30, 2020 at 11 hours 00 minutes at the following address: 5/F, 16 Hennessy Road, Wanchai, Hong Kong. To carry out the meeting remotely by Skype. If the meeting will not take place at that time to convene the re-meeting on June 03, 2020 at 11 hours 00 minutes at the following address: 5/F, 16 Hennessy Road, Wanchai, Hong Kong at the same remote order.
- 3) Requested Executive Board to notify the shareholders of the Company about Annual Meeting of Shareholders.

Put to vote convening of the Annual Meeting of Shareholders

Voting results:

№	Member of the BOD	Voting results		
		«FOR»	«AGAINST»	«ABSTAINED»
1	Choy Yuk Leung	X		
2	Lazzat Buranbayeva	X		
3	Lam Sai Kwong Paul	X		
TOTAL		3	No	No


Decision: convening of the Annual Meeting of Shareholders on May 30, 2020 at 11 hours 00 minutes at the following address: 5/F, 16 Hennessy Road, Wanchai, Hong Kong. To carry out the meeting remotely by Skype. If the meeting will not take place at that time to convene the re-meeting on June 03, 2020 at 11 hours 00 minutes at the following address: 5/F, 16 Hennessy Road, Wanchai, Hong Kong. at the same remote order. Request Executive Board to notify the shareholders of the Company about Annual Meeting of Shareholders

THE BOARD OF DIRECTORS MADE THE FOLLOWING DECISIONS:

1. Approved presented risk management reports for the 4th quarter of 2019.
2. Approved the Report of the Executive Board on compliance of the Company with Compliance Risk Management Policy of the Company for the 4th quarter of 2019 and report of compliance controller on compliance risk management
3. Approved the Internal Audit report on its activities and quarter audit of the Company for the 4th quarter of 2019, Internal Audit plan and program for 2020
4. Approved Current results of financial activities for 4th quarter of 2019
5. Approved the deals with “Archimedes Kazakhstan” LLP on medical insurance, obligatory insurance of tourist and voluntary insurance of abroad travelers, professional liability insurance.
6. To convene the Annual Meeting of Shareholders on May 30, 2020 at 11 hours 00 minutes at the following address: 5/F, 16 Hennessy Road, Wanchai, Hong Kong. Request Executive Board to notify the shareholders of the Company about Annual Meeting of Shareholders

Hereto, all issues on the agenda of the meeting of the Board of Directors were considered. The Chairman of the Board of Directors Mr. Choy Yuk Leung suggested that the meeting of the Board of Directors should be closed.

**Chairman of the Board of Directors
Choy Yuk Leung**



**Secretary of the Board of Directors
Lazzat Buranbayeva**



Stamp