

ПРОТОКОЛ № 5-2020
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 Казахстана, А26С7Х9 город Алматы, ул. Пушкина 97.

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

Дата проведения: 03 июня 2020 года.

Время проведения: начало 12 часов 00 минут
Окончание 13 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 контролер.

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 1-й квартал 2020г., содержащего оценку и анализ системы управления рисками по следующим направлениям:
 - a. текущее состояние по управлению рисками (проводимая работа по минимизации и исключению рисков);
 - b. выявленные риски и план мероприятий по минимизации данных рисков, а также результаты проведенной работы по их снижению либо предотвращению;
 - c. риски, которые могут возникнуть в процессе ведения текущей деятельности Организации, и пути их снижения и предотвращения;
 - d. 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 1-й квартал 2020г. по результатам мониторинга и анализа рисков. Отчет содержит:
 - a. краткий анализ финансовых показателей за отчетный период;
 - b. оценку и анализ карты рисков;
 - c. адекватность и эффективность применяемых процедур тестирования и моделей оценки рисков;
3. Отчет риск-менеджмента за 1-й квартал 2020г. о результатах оценки, измерения и анализа:

- a. рискообразующих факторов по перестрахованию (в том числе региональных, рыночных, политических, экономических условий);
 - b. мониторинга кредитного рейтинга каждого контрагнера 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 1-й квартал 2020г. о соблюдении политики по управлению комплаенс-рисками;
 5. Отчет Начальника СВА за 1-й квартал 2020г. о деятельности СВА и отчет о ежеквартальной аудиторской проверке Общества.
 6. Результаты финансовой деятельности за 1-й квартал 2020г. (с приложением плановых показателей финансовой деятельности).
 7. Утверждение Правил внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации

ПО ПЕРВОМУ ВОПРОСУ повестки дня выступила Буранбаева Л.М.

Она представила на рассмотрение Совета Директоров отчет риск-менеджмента за 1-й квартал 2020г., 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

На голосование поставлен вопрос об утверждении отчета риск-менеджмента за 1-й квартал 2020г., содержащего оценку и анализ системы управления рисками 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 единогласным решением утвердил отчет риск-менеджмента за 1-й квартал 2020г., содержащего оценку и анализ системы управления рисками.

ПО ВТОРОМУ ВОПРОСУ повестки дня выступила Буранбаева Л.М.

Она представила на рассмотрение Совета Директоров отчет по результатам мониторинга и анализа рисков за 1-й квартал 2020г. Отчет содержит:

- краткий анализ финансовых показателей за отчетный период;
- оценку и анализ карты рисков;
- адекватность и эффективность применяемых процедур тестирования и моделей оценки рисков;

На голосование поставлен вопрос об утверждении отчета риск-менеджмента по результатам мониторинга и анализа рисков за 1-й квартал 2020г.

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 утвердил отчет риск-менеджмента по результатам мониторинга и анализа рисков за 1-й квартал 2020г.

ПО ТРЕТЬЕМУ ВОПРОСУ повестки дня выступила Буранбаева Л.М.

Она представила на рассмотрение Совета Директоров отчет риск-менеджмента о результатах оценки, измерения и анализа за 1-й квартал 2020г.:

- рискообразующих факторов по перестрахованию (в том числе региональных, рыночных, политических, экономических условий);
- мониторинга кредитного рейтинга каждого контрагнера по перестрахованию (перестраховщика), а также влияния изменения кредитного рейтинга на расчет пруденциальных нормативов и иных, обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных уполномоченным органом.

На голосование поставлен вопрос об утверждении отчета риск-менеджмента о результатах оценки, измерения и анализа рисков перестрахования.

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 утвердил отчет риск-менеджмента о результатах оценки, измерения и анализа рисков перестрахования за 1-й квартал 2020г.

ПО ЧЕТВЕРТОМУ ВОПРОСУ повестки дня выступила Буранбаева Л.М.

Она выступила от лица Правления представила на рассмотрение Совета Директоров отчет о соблюдении политики по управлению комплаенс-рисками, и сообщила, что политика по управлению комплаенс-рисками выполняется Обществом в полной мере.

На голосование поставлен вопрос об утверждении отчета Правления 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 утвердил отчет Правления о соблюдении политики по управлению комплаенс-рисками.

ПО ПЯТОМУ ВОПРОСУ повестки дня выступил Буранбаева Л.М.

Она представила на рассмотрение Совета Директоров отчет о деятельности СВА и отчет ежеквартальной аудиторской проверки Общества, включая, но не ограничиваясь:

- договоров перестрахования;
- системы информирования соответствующего перестраховщика о наступлении страхового случая;
- получения выплаты от перестраховщика при наступлении страхового случая

На голосование поставлен вопрос об утверждении отчета о деятельности СВА и отчет ежеквартальной аудиторской проверки 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 единогласным решением утвердил отчет о деятельности СВА и отчет ежеквартальной аудиторской проверки Общества.

ПО ШЕСТОМУ ВОПРОСУ повестки дня выступила Буранбаева Л.М.

Она представила на рассмотрение Совета Директоров отчет о текущих результатах финансовой деятельности (с приложением плановых показателей финансовой деятельности) Общества, согласно ежеквартальной проверке процесса достижения поставленных целей и задач Обществом и его подразделений.

На голосование поставлен вопрос об утверждении отчета о текущих результатах финансовой деятельности 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 единогласным решением утвердил отчет о текущих результатах финансовой деятельности Общества.

ПО СЕДЬМОМУ повестки дня выступил Рахметуллин Е. Он представил Совету Директоров Правила внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации. На голосование поставлен вопрос об утверждении Правил внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации.

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 утвердил Правила внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации

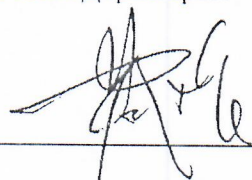
СОВЕТОМ ДИРЕКТОРОВ БЫЛИ ПРИНЯТЫ СЛЕДУЮЩИЕ РЕШЕНИЯ:

1. Утвердить отчет риск-менеджмента, содержащего оценку и анализ системы управления рисками.
2. Утвердить отчет риск-менеджмента по результатам мониторинга и анализа рисков.

3. Утвердить отчет риск-менеджмента о результатах оценки, измерения и анализа.
4. Утвердить отчет Правления о соблюдении политики по управлению комплаенс-рисками.
5. Утвердить отчет о деятельности СВА и отчет ежеквартальной аудиторской проверки Общества.
6. Утвердить отчет о текущих результатах финансовой деятельности Общества.
7. Утвердить Правила внутреннего контроля за распоряжением и использованием инсайдерской информации

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
Бурабаева Лязат Мэлсовна



**MINUTES OF MEETING №5-2020
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: June 3rd, 2020

Time of General Meeting: Commencement 12.00
Closing 13.00

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 1st quarter of 2020:
 - 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 1st quarter of 2020. 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 1st quarter of 2020 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 1st quarter of 2020;
5. Internal Audit report on its activities and quarter audit of the Company for the 1st quarter of 2020.
6. Current results of financial activities (with planned indicators of financial activities) for the 1st quarter of 2020.
7. Approval of Internal Control Rules for Treatment and Use of Insider Information

THE FIRST ITEM on the Agenda was presented by Buranbyaeva L.

She presented to the Board of Directors risk management report comprising of assessment and analysis of risk management system for the 1st quarter of 2020 on the following:

- Current state of risk management (measures on minimization and elimination of risks);
- Exposed risks and action plan on minimization of these risks as well as results on measures taken for their minimization or elimination;
- Risks, that can occur in the process of business of the Company and ways of their minimization or elimination;
- 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;

Put to vote approval of risk management report comprising of assessment and analysis of risk management system of the Company.

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 risk management report comprising of assessment and analysis of risk management system of the Company for the 1st quarter of 2020.

THE SECOND ITEM on the Agenda was presented by Buranbyaeva L.

She presented to the Board of Directors risk management report on the results of monitoring and analysis of risks for the 1st quarter of 2020. Report contains:

- Brief analysis of financial indicators for the reporting period;
- Assessment and analysis of risk map;
- Adequacy and effectiveness of the measures undertaken for testing procedures and models of risk assessment;

Put to vote approval of risk management report on the results of monitoring and analysis of risks for the 1st quarter of 2020.

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 risk management report on the results of monitoring and analysis of risks for the 1st quarter of 2020.

THE THIRD ITEM on the Agenda was presented by Buranbyaeva L.

She presented to the Board of Directors Risk management report for the 1st quarter of 2020 on the result of assessment, measurements and analysis of:

- Risk forming factors in reinsurance (including regional, market, economic conditions);
- 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.

Put to vote approval of risk management report for the 1st quarter of 2020 on the result of assessment, measurements and analysis of reinsurance risks.

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 risk management report for the 1st quarter of 2020 on the result of assessment, measurements and analysis of reinsurance risks.

THE FOURTH ITEM on the Agenda was presented by Buranbyaeva L.

She addressed the board of Directors on behalf of the Executive Board and reported on compliance of the Company with Compliance Risk Management Policy of the Company for the 1st quarter of 2020, and informed that the Company is complied with the Policy in full.

Put to vote approval of the Executive Board report on compliance of the Company with Compliance Risk Management Policy for the 1st quarter of 2020.

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 Executive Board report on compliance of the Company with Compliance Risk Management Policy for the 1st quarter of 2020.

THE FIFTH ITEM on the agenda was presented by Buranbyaeva L.

She presented to the Board of Directors report on Internal Audit activities and quarter audit report for the 1st quarter of 2020, including:

- Reinsurance agreements;
- System of informing respective reinsurer on claim occurrence;
- Receiving claim payment from reinsurer in case of claim occurrence.

Put to vote approval of the Internal Audit report on it activities and quarter audit report for the 1st quarter of 2020.

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 Internal Audit report on its activities and quarter audit report for the 1st quarter of 2020.

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

She presented to the Board of Directors report on current results of financial activities (with planned indicators of financial activities), in accordance with quarter audit of processes to reach Company and its departments' objectives.

Put to vote approval of the report on current results of financial activities of the Company.

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 report on current results of financial activities of the Company.

SEVENTH ITEM on the agenda was presented by Mr. Rakhmetullin. He presented Internal Control Rules for Treatment and Use of Insider Information

Put to the vote: approval of presented Internal Control Rules for Treatment and Use of Insider Information.

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

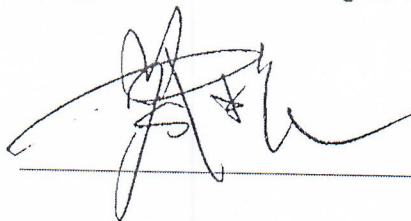
Decision: The Board of Directors unanimously approved Internal Control Rules for Treatment and Use of Insider Information.

THE BOARD OF DIRECTORS MADE THE FOLLOWING DECISIONS:

1. Approved risk management report comprising of assessment and analysis of risk management system of the Company.
2. Approved risk management report on the results of monitoring and analysis of risks.
3. Approved risk management report on the result of assessment, measurements and analysis of reinsurance risks.
4. Approved the Executive Board report on compliance of the Company with Compliance Risk Management Policy.
5. Approved the Internal Audit report on its activities and quarter audit report.
6. Approved the report on current results of financial activities of the Company.
7. Approved presented Internal Control Rules for Treatment and Use of Insider Information.

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