


<p>Approved by the decision of General meeting of shareholders of Sinoasia B&R Insurance JSC on June 03rd, 2020</p>	<p>Утверждено решением Общего собрания акционеров АО «Страховая компания «Sinoasia B&R (Синоазия БиЭндАр)» от 03 июня 2020 г.</p> 
<p>CORPORATE GOVERNANCE CODE</p>	<p>КОДЕКС УПРАВЛЕНИЯ КОРПОРАТИВНОГО</p>

<p>1. ROLE OF THE BOARD OF DIRECTORS</p>	<p>1. РОЛЬ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ</p>
<p>1.1. The COMPANY is governed by a Board of Directors that meets at regular intervals, and that adopts an organization and a modus operandi which enable it to perform its functions in an effective, efficient manner.</p> <p>1.2. The Directors act and pass resolutions with full knowledge of the facts and autonomously, pursue the priority of creating value for the shareholder(s). Consistent with this goal, they shall also take into account the directives and policies defined for the COMPANY.</p> <p>1.3. The Board of Directors shall:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) examine and approve the COMPANY's strategic, operational and financial plans; b) evaluate the adequacy of the organizational, administrative and accounting structure of the COMPANY having strategic relevance, as established by the Management Board, in particular with regard to the internal control system and the management of conflicts of interest; c) delegate powers to the Management Board and revoke them; it shall specify the limits on these delegated powers, the manner of exercising them and the frequency, as a rule no less than once every six months, with which the Management Board must report to the Board of Directors on the activities performed in the exercise of the powers delegated to them; d) evaluate the general performance of the COMPANY, paying particular attention to the information received from the Management Board, and periodically comparing the results achieved with those planned; e) examine and approve in advance transactions carried out by the COMPANY having a significant impact on the COMPANY's profitability, assets 	<p>1.1. Общество управляется Советом директоров, который созывается регулярно, чтобы эффективно осуществлять свои функции.</p> <p>1.2. Директора действуют и принимают решения независимо и осознанно, ставя целью соблюдение интересов акционеров. В соответствии с этой целью, они также должны соблюдать задачи и политики, принятые в Обществе.</p> <p>1.3. Совет директоров:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) Рассматривает и утверждает стратегические, операционные и финансовые планы Общества; b) Оценивает соответствие организационной, административной и бухгалтерской структуры Общества, установленной Правлением стратегическим целям и, в частности, системе внутреннего контроля и управлению конфликтами интересов; c) Делегирует полномочия Правлению и отзывает их; определяет пределы этих полномочий, порядок их применения как правило ежеквартально, Правление отчитывается Совету директоров об осуществлении таких делегированных полномочий; d) Проводит оценку деятельности Общества, уделяя, в частности, внимание информации, получаемой от Правления периодически сравнивая плановые и достигнутые результаты; e) Рассматривает и утверждает сделки Общества, имеющие значительное влияние на прибыльность Общества, активы и обязательства или финансовое состояние, обращая внимание на сделки, в которых один или более директоров имеют собственную

<p>and liabilities or financial position, paying particular attention to transactions in which one or more Directors or Management Board members hold an interest on their own behalf or on behalf of third parties and, in more general terms, to transactions involving related parties:</p> <p>1.4. The directors shall accept the directorship when they deem that they can devote the necessary time to the diligent performance of their duties, also taking into account the number of offices held as director or auditor in other financial companies, banks, insurance companies or companies of a considerably large size.</p> <p>1.5. The directors shall inform the board, upon accepting his/her appointment, of any activities exercised in competition with the COMPANY and of any effective modifications that ensue.</p>	<p>заинтересованность или заинтересованность от имени третьих лиц, то есть вообще на сделки с аффилированными лицами</p> <p>1.4. Директора должны принимать участие в управлении с уверенностью, что они могут посвятить достаточное время исполнению своих обязанностей, беря в расчет количество других финансовых компаний, банков, страховых компаний или крупных компаний, в которых они являются директорами или аудиторами.</p> <p>1.5. Директора должны сообщать Совету директоров о любой их деятельности, которая может рассматриваться как конкурентная по отношению к Обществу.</p>
<p>2. COMPOSITION OF THE BOARD OF DIRECTORS</p>	<p>2. СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ</p>
<p>2.1 Board of Directors shall consist of not less than three (3) members. Only individuals may be members of the Board of Directors. Qualification requirements for persons to be elected to the Board of Directors are established by the legislation of the Republic of Kazakhstan and the Charter of the Company. Nominees and members of the Board of Directors may have any citizenship and/or nationality. Chairman of the Board of Directors and members of the Board of Directors shall have a right to keep their position without the approval of the authorized body for not more than sixty calendar days from the date of their appointment (election). On the expiry of the abovementioned period and in case of non-submission of the documents for the approval to the authorized body or in case of rejection to approve issued by the authorized body, the Company shall terminate the person(s) engagement with the Company.</p>	<p>2.1. Совет директоров состоит из не менее 3 (трех) членов. Членом Совета директоров может быть только физическое лицо. Квалификационные требования, предъявляемые к лицам, избираемым в состав Совета директоров, устанавливаются законодательством Республики Казахстан и Уставом Общества. Кандидаты и члены Совета директоров могут иметь любое гражданство и (или) подданство. Председатель Совета директоров и члены Совета директоров вправе занимать свою должность без согласования с уполномоченным органом не более шестидесяти календарных дней со дня их назначения (избрания). По истечении указанного срока и в случае непредставления документов на согласование в уполномоченный орган либо в случае отказа уполномоченным органом в согласовании Общество обязано расторгнуть трудовой договор с данным лицом (лицами).</p>
<p>3. TREATMENT OF CORPORATE INFORMATION</p>	<p>3. РАСПОРЯЖЕНИЕ КОРПОРАТИВНОЙ ИНФОРМАЦИЕЙ</p>
<p>3.1. Directors shall keep confidential the documents and information acquired in the performance of their duties and shall comply</p>	<p>3.1. Директора должны соблюдать конфиденциальность по отношению к информации и документам, к которым они</p>

<p>with the procedure adopted by the COMPANY for the internal handling and disclosure to third parties of such documents and information.</p> <p>3.2. The Management Board shall ensure the correct handling of corporate information: to this end they shall propose to the Board of Directors the adoption of a procedure for the internal handling and disclosure to third parties of documents and information concerning the COMPANY.</p>	<p>имеют доступ при исполнении своих обязанностей и должны соблюдать процедуры и правила, принятые Обществом по внутреннему использованию и раскрытию третьим лицам такой информации и документов.</p> <p>3.2. Правление отвечает за правильное внутреннее использование корпоративной информации, оно рекомендует Совету директоров принятие процедур и правил по внутреннему использованию и раскрытию третьим лицам информации и документов, касающихся Общества</p>
<p>4. APPOINTMENT OF DIRECTORS</p>	<p>4. НАЗНАЧЕНИЕ ДИРЕКТОРОВ</p>
<p>4.1. The election of members of the Board of Directors is carried out by cumulative vote. The following persons may be elected to the Board of Directors:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Shareholders of the Company who are individuals, - persons proposed (recommended) for election to the Board of Directors as representatives of the Shareholders' interests, and - other persons the number of which shall not exceed the percentage of the Board of Directors' members established by legislation. <p>Members of the Management Board, except for the Chairman of the Management Board may not be elected as members of the Board of Directors. The Chairman of the Management Board may not be elected as Chairman of the Board of Directors. Not less than one third the Board of Directors' members shall be independent directors.</p> <p>4.2. Persons elected to the Board of Directors may be re-elected an unlimited number of times unless otherwise is provided by the legislation of the Republic of Kazakhstan.</p> <p>The term of office of the Board of Directors shall expire at the moment of holding the General Meeting of Shareholders at which a new Board of Directors is elected. The General Meeting of Shareholders shall have the right to early terminate the authorities of all or certain members of the Board of Directors. An early termination of the authorities of a</p>	<p>4.1. Выборы членов Совета директоров осуществляются кумулятивным голосованием. В Совет Директоров могут избираться:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Акционеры Общества, являющиеся физическими лицами, - лица, предложенные (рекомендованные) к избранию в Совет директоров в качестве представителей интересов Акционеров, и - другие лица, количество которых не должно превышать количество процентов от состава Совета директоров, установленного законодательством Республики Казахстан. <p>Члены Правления, кроме Председателя Правления не могут быть избраны членами Совета директоров. Председатель Правления не может быть избран Председателем Совета директоров. Не менее одной трети числа членов Совета директоров должны быть независимыми директорами.</p> <p>4.2. Лица, избранные в состав Совета директоров, могут переизбираться неограниченное число раз, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан.</p> <p>Срок полномочий Совета директоров истекает на момент проведения Общего собрания акционеров, на котором проходит избрание нового Совета директоров. Общее собрание акционеров вправе досрочно прекратить полномочия всех или отдельных членов Совета директоров. Досрочное прекращение полномочий члена Совета директоров по его инициативе</p>

member of the Board of Directors at his initiative is carried out on the basis of written notice to the Board of Directors. The authorities of such member of the Board of Directors shall be terminated from the moment of receipt of such notice by the Board of Directors.

In the event of an early termination of the authorities of a member of the Board of Directors, the election of a new member of the Board of Directors shall be carried out by cumulative vote by Shareholders represented at the General Meeting and the authorities of a newly elected member of the Board of Director shall expire simultaneously with the expiration of the term of authorities of the Board of Directors as a whole.

4.3. The Chairman of the Board of Directors shall be elected from its members by a majority vote of the total number of members of the Board of Directors by secret ballot. The Chairman of the Board of Directors shall organize the work of the Board of Directors, preside at its meetings, and also exercise other functions specified by this Charter. The Board of Directors shall be entitled at any time to re-elect the Chairman of the Board of Directors.

осуществляется на основании письменного уведомления Совета директоров. Полномочия такого члена Совета директоров прекращаются с момента получения указанного уведомления Советом директоров.

В случае досрочного прекращения полномочий члена Совета директоров избрание нового члена Совета директоров осуществляется кумулятивным голосованием представленных на Общем собрании акционеров, при этом полномочия вновь избранного члена Совета директоров истекают одновременно с истечением срока полномочий Совета директоров в целом.

4.3. Председатель Совета директоров избирается из числа его членов большинством голосов от общего числа членов Совета директоров тайным голосованием. Председатель Совета директоров организует работу Совета директоров, ведет его заседания, а также осуществляет иные функции, определенные настоящим Уставом. Совет директоров вправе в любое время переизбрать Председателя Совета директоров.

5. MANAGEMENT BOARD

5.1. Management of the day-to-day activities shall be exercised by the Management Board.

5.2. The Management Board shall have the right to make decisions on any issues of the activity of the Company that are not referred to the competence of the Board of Directors. The Management Board must implement the decisions of the General Meeting of Shareholders and the Board of Directors. The Management Board shall be responsible before the Board of Directors for the implementation of goals assigned to it.

5.3. The Management Board shall report to the Board of Directors and shall be responsible for compliance with all the requirements established in the regulations of the regulator, COMPANY's politics, procedures and manuals, decisions of the the Board of Directors and the General Meeting of Shareholders.

5.4. The Management Board shall consist of such number of members as determined by a decision of the Board of Directors.

5. ПРАВЛЕНИЕ

5.1. Правление ответственно за управление текущей деятельностью Общества

5.2. Правление вправе принимать решения по любым вопросам деятельности Общества, не отнесенным к компетенции Совета директоров. Правление исполняет решения Общего собрания акционеров и Совета директоров. Правление отвечает перед Советом Директоров за выполнение задач, поставленных перед ним.

5.3. Правление подотчетно Совету Директоров и отвечает за соответствие всем требованиям, установленным уполномоченным органом, политиками Общества, процедурами и правилами, решениями Совета директоров и Общего собрания акционеров.

5.4. Число членов Правления определяется решением Совета директоров.