

Приложение № 1
к протоколу заочного заседания
Совета директоров
АО «ЭСК «KazakhExport»
№ 8 от « 13 » июня 2022 года

**Отчет о соблюдении/несоблюдении принципов и положений
Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Экспортная страховая компания «KazakhExport»
в 2021 году**

№ п/п	Принципы и положения Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Экспортная страховая компания «KazakhExport» (далее – Кодекс)	Соблюдается/ не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов и положений Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Экспортная страховая компания «KazakhExport» (далее –Общество)
1	<p>Общие положения</p> <p>Кодекс Общества является сводом правил и рекомендаций, которым следует Общество в процессе своей деятельности для обеспечения эффективности, транспарентности, подотчетности, высокого уровня деловой этики в отношениях внутри Общества и с другими заинтересованными сторонами.</p> <p>Кодекс разработан в целях обеспечения соответствия корпоративного управления Общества соответствующим стандартам Организации экономического сотрудничества и развития (далее - ОЭСР).</p>	Соблюдается	<p>Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Экспортная страховая компания «KazakhExport», утвержден решением Единственного акционера Общества (Правление АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек») от 13 декабря 2017 года (протокол № 51/17, с изменениями и дополнениями от 25 декабря 2019 года (протокол № 61/19).</p>
2	<p>Целями настоящего Кодекса являются совершенствование корпоративного управления в Обществе и его дочерних организациях, обеспечение прозрачности и эффективности управления, подтверждение приверженности Общества и его дочерних организаций</p>	Соблюдается	

	<p>следовать стандартам надлежащего корпоративного управления.</p> <p>В частности:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) управление Обществом осуществляется с соблюдением принципа законности и надлежащим уровнем ответственности, четким разграничением полномочий, подотчетности и эффективности, чтобы максимизировать ценность Общества и иные выгоды для единственного акционера; 2) обеспечивается раскрытие информации, прозрачность, в том числе тщательная оценка, раскрытие и периодический пересмотр целей, которые оправдывают государственное участие в Обществе; 3) системы управления рисками и внутреннего контроля функционируют надлежащим образом; 4) минимизируется риск возникновения конфликта интересов, который может привести к решениям, отличным от решений, основанных в наивысших интересах Общества и широкой общественности. 		
3	<p>Настоящий Кодекс разработан в соответствии с законодательством Республики Казахстан об акционерных обществах, принципами корпоративного управления, а также с учетом наилучшей международной практики корпоративного поведения, норм профессиональной этики, потребностей и условий деятельности Общества на текущем этапе развития.¹</p> <p><i>*Руководящие принципы ОЭСР по корпоративному управлению государственных предприятий от 8 июля 2015 года. Принципы корпоративного управления G20/ОЭСР</i></p>	Соблюдается	
4	<p>Общество в своей деятельности обязано строго соблюдать положения Кодекса. В случае несоответствия указать в</p>	Не соблюдается	<p>В Обществе в 2021 году не проводилась оценка корпоративного управления: на основании письма АО «НУХ «Байтерек» (далее-Холдинг)</p>

¹ Руководящие принципы ОЭСР по корпоративному управлению государственных предприятий от 8 июля 2015 года. Принципы корпоративного управления G20/ОЭСР.

<p>годовом отчете пояснения о причинах несоблюдения каждого из положений, периодически (не менее одного раза в два года) проводить оценку (при необходимости и независимую оценку) корпоративного управления и размещать соответствующие результаты на интернет-ресурсе Общества.</p>		<p>№ 08-3-09/1663 от 8 апреля 2021 года, Обществом в течении 3-4 квартала 2021 года проводились процедуры закупок услуг независимой оценки корпоративного управления способом открытого тендера (далее - Услуга).</p> <p>По итогам проведенных 4 ноября 2021 года закупок, тендер признан несостоявшимся на основании подпункта 4) пункта 186 Правил осуществления закупок товаров, работ, услуг национальными холдингами, управляющими холдингами, национальными холдингами, национальными компаниями и организациями, пятьдесят и более процентов голосующих акций (долей участия в уставном капитале) которых прямо или косвенно принадлежат национальному управляющему холдингу, национальному холдингу, национальной компании, утвержденным приказом Первого заместителя Премьер-Министра Республики Казахстан – Министра финансов Республики Казахстан от 31 октября 2019 года № 1201 (далее – Правила закупок).</p>
<p>5</p> <p>Должностные лица и работники Общества принимают на себя обязательства, предусмотренные настоящим Кодексом, в том числе на основании соответствующих договоров с Обществом, и обязуются соблюдать его положения в Обществе.</p>	<p>Соблюдается</p>	<p>Должностные лица и работники Общества стремятся соблюдать положения Кодекса в Обществе и во взаимоотношениях с Единственным акционером.</p> <p>Также работник Общества обязан соблюдать и исполнять акты Работодателя, Кодекс деловой этики, Кодекс корпоративной этики, акты и распорядительные документы Общества, Правила трудового распорядка дня.</p>
<p>6</p> <p>Контроль за исполнением Обществом настоящего Кодекса возлагается на Совет директоров Общества. Корпоративный секретарь ведет мониторинг и консультирует Совет директоров и исполнительный орган Общества по вопросам надлежащего соблюдения настоящего Кодекса, а также на ежегодной основе готовит отчет о соблюдении/несоблюдении его принципов и положений.</p> <p>В последующем данный отчет выносится на рассмотрение соответствующего комитета Совета директоров, утверждается Советом директоров и включается в состав годового отчета Общества.</p>	<p>Соблюдается</p>	<p>Советом директоров Общества осуществляется контроль соблюдения о соблюдении/не соблюдении принципов и положений Кодекса посредством ежегодного рассмотрения отчета. Корпоративного секретарь Общества ведет мониторинг надлежащего соблюдения Кодекса и готовит годовой отчет. Консультирует Совет директоров и исполнительный орган Общества по вопросам надлежащего соблюдения настоящего Кодекса и обеспечивает эффективную реализацию функций, возложенных на Корпоративного секретаря Общества, проводит постоянную работу, направленную на выявление и устранение в Обществе фактов несоблюдения положений и принципов Кодекса. Корпоративный секретарь на ежегодной основе предоставляет Совету директоров отчет о соблюдении/несоблюдении его принципов и положений.</p>

7	<p>Случаи несоблюдения положений Кодекса рассматриваются на заседаниях соответствующего комитета Совета директоров и Совета директоров с принятием соответствующих решений, направленных на дальнейшее совершенствование корпоративного управления в Обществе.</p>	Соблюдается	<p>Случаи несоблюдения положений Кодекса рассматриваются КПА СД Общества. Прецедентов не зарегистрировано.</p>
8	<p>Общество проводит независимую оценку корпоративного управления не менее одного раза в три года, результаты которой размещает на интернет-ресурсе Общества.</p>	Не соблюдается	<p>В Обществе в 2021 году не проводилась оценка корпоративного управления: на основании письма АО «НУХ «Байтерек» (далее-Холдинг) № 08-3-09/1663 от 8 апреля 2021 года, Обществом в течении 3-4 квартала 2021 года проводились процедуры закупок услуг независимой оценки корпоративного управления способом открытого тендера (далее - Услуга). По итогам проведенных 4 ноября 2021 года закупок, тендер признан несостоявшимся на основании подпункта 4) пункта 186 Правил осуществления закупок товаров, работ, услуг национальными управляющими холдингами, национальными холдингами, национальными компаниями и организациями, пятьдесят и более процентов голосующих акций (долей участия в уставном капитале) которых прямо или косвенно принадлежат национальному управляющему холдингу, национальному холдингу, национальной компании, утвержденным приказом Первого заместителя Премьер-Министра Республики Казахстан – Министра финансов Республики Казахстан от 31 октября 2019 года № 1201 (далее – Правила закупок).</p>
1 1.1.	<p>Принцип разграничения полномочий Права, обязанности и компетенции единственного акционера, совета директоров и правления определяются согласно действующему законодательству Республики Казахстан, во внутренних актах и закрепляются в них.</p>	Соблюдается	<p>Система корпоративного управления Общества предусматривает четкое разграничение полномочий и ответственности между органами Общества, обеспечивающих системность и последовательность процессов корпоративного управления. Деятельность Единственного акционера, Совета директоров, Правления Общества, а также распределение полномочий между Единственным акционером, Советом директоров и Правлением Общества оптимально и в полной мере отражено и регламентировано Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», Законом Республики Казахстан «О государственном имуществе», Уставом АО</p>

		«ЭСК KazakhExport», Положением о Совете директоров АО «ЭСК KazakhExport», и иными внутренними документами Общества. Пунктом 12 Устава Общества определена исключительная компетенция Единственного акционера
1.2.	Единственный акционер разграничивает свои полномочия и полномочия, связанные с выполнением функций с целью предотвращения конфликта интересов, который не способствует как интересам Общества, так и интересам Единственного акционера. Единственный акционер осуществляет функции в целях обеспечения рентабельности деятельности Общества и реализации государственных и правительственных программ, в которых участвует Общество.	Соблюдается
1.3.	Общество осуществляет свою деятельность в рамках своей основной (профильной) деятельности. Осуществление новых видов деятельности регулируется Предпринимательским кодексом Республики Казахстан от 29 октября 2015 года.	Соблюдается
1.4.	В Обществе следует выстроить оптимальную структуру активов, они должны стремиться к максимальному упрощению структуры своих активов и их организационно-правовых форм. При создании новых организаций предпочтительной организационно-правовой формой является товарищество с ограниченной ответственностью. Производственно-финансовые компании, где возможны увеличение активов государства путем реализации инвестиционных проектов и финансовых операций по привлечению внебюджетных инвестиций на реализацию социально-экономических задач создаются в форме акционерного общества. При создании Обществом организации в форме товарищества с ограниченной ответственностью, участник (участники) самостоятельно принимают решение о необходимости создания наблюдательных советов и целесообразности избрания в его состав независимых	Соблюдается

<p>1.5. членов, а также избрания ревизионной комиссии (ревизора) в зависимости от масштабов и специфики деятельности создаваемой организации.</p> <p>Холдинг как единственный акционер участвует в управлении Обществом исключительно посредством реализации полномочий единственного акционера, предусмотренных в законодательных актах Республики Казахстан, уставом Общества и представительства в совете директоров.</p>	<p>Соблюдается</p>	<p>Единственным акционером Общества является АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».</p> <p>Компетенция Единственного акционера определена Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», Законом Республики Казахстан «О страховой деятельности», Уставом акционерного общества «ЭСК «KazakhExport».</p> <p>Согласно пункту 45 Кодекса состав Совета директоров Общества формируется из числа представителей Единственного акционера, Председателя правления Общества, Независимых директоров и иных лиц. Количественный состав Совета директоров определяется Единственным акционером.</p> <p>Состав Совета директоров должен быть сбалансированным, что означает сочетание членов Совета директоров (представителей Единственного акционера, Независимых директоров, руководителя исполнительного органа), обеспечивающее принятие решений в интересах Общества и поставленных перед ним задач развития экономики.</p> <p>Не менее одной трети числа членов Совета директоров Общества должны быть Независимыми директорами.</p> <p>Независимые директора избираются на срок не более трех лет, в последующем, при условии удовлетворительных результатов деятельности, может быть переизбрание еще на срок до трех лет.</p> <p>Решением Правления АО «НУХ «Байтерек» от 22 мая 2019 года (протокол № 27/19) определен количественный состав Совета директоров Общества – 8 человек со сроком полномочий 3 (три) года.</p> <p>Решением Правления АО «НУХ «Байтерек» от 6 ноября 2019 года (протокол № 53/19) определен количественный состав Совета директоров Общества – 9 человек.</p> <p>Отношения между независимыми директорами и Обществом оформлены договорами 25 июля 2019 года с учетом требований законодательства Республики Казахстан, положений Кодекса и внутренних актов Общества.</p> <p>При установлении размера вознаграждения члена Совета директоров Единственным акционером принимались во внимание</p>
--	--------------------	--

		<p>обязанности членов Совета директоров, масштабы деятельности Общества, долгосрочные цели и задачи, определяемые стратегией развития, сложность вопросов, рассматриваемых Советом директоров. Условие вознаграждения независимых директоров отражены в договорах, заключенных с ними.</p> <p>При Совете директоров созданы комитеты, в компетенцию которых входит рассмотрение вопросов по аудиту, управлению рисками, стратегическому планированию, кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам.</p> <p>Комитеты создаются для проведения детального анализа и выработки рекомендаций по кругу наиболее важных вопросов до их рассмотрения на заседании Совета директоров. Окончательное решение по рассматриваемым комитетами вопросам принимается Советом директоров.</p> <p>В соответствии с пунктом 63 Кодекса по решению Единственного акционера, Совет директоров, Комитеты и члены Совета директоров оцениваются на ежегодной основе. При этом не реже одного раза в три года оценка проводится с привлечением независимой профессиональной организации.</p> <p>Способами оценки являются самооценка или привлечение независимого консультанта для повышения качества оценки.</p> <p>Все решения по стратегическим вопросам и вопросам операционной деятельности принимались Советом директоров и Правлением Общества самостоятельно.</p> <p>В 2021 году решением Правления АО «НУХ «Байтерек» от 17 февраля 2021 года № 09/21 по вопросу: «О реализации права преимущественной покупки акций акционерного общества экспортная страховая компания «KazakhExport»».</p> <p>Принято решение:</p> <p>1. Реализовать право преимущественной покупки акций акционерного общества «Экспортная страховая компания «KazakhExport» в количестве 100 (сто) штук простых акций по цене размещений 50 000 000 (пятьдесят миллионов) тенге за одну простую акцию на сумму 5 000 000 000 (пять миллиардов) тенге.</p>
<p>1.6. Холдинг как единственный акционер Общества, предоставляет Обществу полную операционную самостоятельность и не вмешивается в операционную (текущую) и инвестиционную деятельность Общества за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, актами и поручениями Президента Республики Казахстан и Правительства Республики Казахстан.</p>	<p>Соблюдается</p>	

<p>1.7. Сделки и отношения между Обществом, единственным акционером и заинтересованными лицами осуществляются на обычной коммерческой основе в рамках действующего законодательства Республики Казахстан, за исключением случаев, когда одной из основных задач Общества и его дочерних организаций, является реализация или содействие в реализации государственной политики по развитию тех или иных отраслей Республики Казахстан.</p> <p>Общество не освобождается от применения общих законов, налоговых норм и правил, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.</p>	<p>Соблюдается</p>	<p>2. Приобрести в установленном порядке акции акционерного общества «Экспортная страховая компания «KazakhExport» согласно пункту 1 настоящего решения путем полной оплаты денежными средствами.</p> <p>Сделки и отношения между Холдингом и Обществом осуществляются в рамках действующего законодательства Республики Казахстан.</p> <p>В 2021 году Советом директоров Общества рассматривались вопросы сделок в совершении которых имеется заинтересованность:</p> <p>1. Об увеличении обязательств АО «ЭСК «KazakhExport» на величину, составляющую десять и более процентов размера собственного капитала, в связи с заключением Дополнительного соглашения №1 к Договору добровольного страхования займа №ДЮС 09-16/1446 от 25.12.2020г. и Договора добровольного страхования займов №ДЮС 09-16/1446 от 25.12.2020г. и Договора добровольного страхования займов между АО «ЭСК «KazakhExport», ТОО «Hyundai Trans Kazakhstan» и АО «Банк Развития Казахстана», являющимся лицом, связанным с АО «ЭСК KazakhExport» особыми отношениями;</p> <p>2. О заключении дополнительного соглашения №1 к Договору добровольного страхования финансового лизинга ДЮС №09-16/990 от 17 июля 2019 года между АО «ЭСК «KazakhExport», АО «БРК-Лизинг» (АО «Фонд развития промышленности») и ТОО «AGRITECH», в совершении которого у АО «ЭСК «KazakhExport» имеется заинтересованность;</p> <p>3. О заключении дополнительного соглашения №1 к Договору добровольного страхования займа ДЮС №09-16/813 от 21 декабря 2018 года, заключенному между АО «ЭСК «KazakhExport», АО «Банк Развития Казахстана» и ТОО «Кайнар-АКБ», в совершении которого у АО «ЭСК «KazakhExport» имеется заинтересованность;</p> <p>4. О заключении дополнительного соглашения №1 к Договору добровольного страхования займа №ДЮС №09-16/822 от 28.12.2018 года, заключенному между АО «ЭСК «KazakhExport», АО «Банк Развития Казахстана» и ТОО «ПК Сей-Нар», в совершении которого у АО «ЭСК «KazakhExport» имеется заинтересованность;</p> <p>5. «О заключении Договора добровольного страхования займов между АО «ЭСК «KazakhExport», АО «Банк Развития Казахстана» и ТОО «QAZAQ-ASTYQ GROUP», в совершении которого у АО «ЭСК «KazakhExport» имеется заинтересованность»;</p>
--	--------------------	--

<p>1.8. Экономическая деятельность Общества должна отвечать условиям рынка относительно долговых и долевого финансов, а именно:</p> <p>1) отношения Общества со всеми участниками рынка (в том числе финансовыми и нефинансовыми организациями), должны быть основаны на исключительно коммерческой основе, за исключением случаев, когда одной из основных задач Общества и его дочерних организаций, является реализация или содействие в</p>	<p>Соблюдается</p>	<p>6. Об увеличении обязательств АО «ЭСК «KazakhExport» на величину, составляющую десять и более процентов размера собственного капитала, в связи с заключением Договора добровольного страхования займа между АО «ЭСК «KazakhExport», ТОО «Altyn Shyghys» и АО «Банк Развития Казахстана», являющимся лицом, связанным с АО «ЭСК KazakhExport» особыми отношениями;</p> <p>7. «Об увеличении обязательств АО «ЭСК «KazakhExport» на величину, составляющую десять и более процентов размера собственного капитала, в связи с заключением Договора добровольного страхования займа между АО «ЭСК «KazakhExport», ТОО «EkibastuzFerroAlloys» и АО «Банк Развития Казахстана», в совершении которого у АО «ЭСК «KazakhExport» имеется заинтересованность»;</p> <p>8. Об увеличении обязательств АО «ЭСК «KazakhExport» на величину, составляющую десять и более процентов размера собственного капитала, в связи с заключением Дополнительного соглашения № 1 к Договору страхования гражданско-правовой ответственности экспортера перед финансовой организацией серия ДОС № 09-16/1371 от 04 ноября 2020 года между АО «ЭСК «KazakhExport», ТОО «AAEngineering Group» и АО «Банк Развития Казахстана», в совершении которого у АО «ЭСК «KazakhExport» имеется заинтересованность;</p> <p>9. Об увеличении обязательств АО «ЭСК «KazakhExport» на величину, составляющую десять и более процентов размера собственного капитала, в связи с заключением Договора добровольного страхования займа между АО «ЭСК «KazakhExport», ТОО «СарыаркаАвтоПром» и АО «Евразийский Банк», в совершении которого у АО «ЭСК «KazakhExport» имеется заинтересованность.</p>
---	--------------------	---

	<p>реализации государственной политики по развитию тех или иных отраслей Республики Казахстан;</p> <p>2) в связи с ограниченным доступом к государственным источникам финансирования Общество будет стремиться рассматривать альтернативные источники финансирования в целях замещения части государственных средств;</p> <p>3) от финансово-хозяйственной деятельности Общества требуется рентабельность.</p>		
1.9.	<p>Когда Общество участвует в закупках в качестве заказчика, примененные процедуры должны быть конкурентоспособными, прозрачными (с учетом принципа конфиденциальности) и носить недискриминационный характер.</p>	Соблюдается	<p>1 января 2022 года введены в действие Закон Республики Казахстан от 8 июня 2021 года «О закупках отдельных субъектов квазигосударственного сектора» и Правила осуществления закупок отдельными субъектами квазигосударственного сектора, за исключением Фонда национального благосостояния и организаций Фонда национального благосостояния, утвержденные приказом Министра финансов Республики Казахстан от 30 ноября 2021 года № 1253 (далее – Законодательство в сфере закупок).</p> <p>До введения в действие Законодательства в сфере закупок Общество руководствовало нормами Правил осуществления закупок товаров, работ, услуг национальными управляющими холдингами, национальными холдингами, национальными компаниями и организациями, пятьдесят и более процентов голосующих акций (долей участия в уставном капитале) которых прямо или косвенно принадлежат национальному управляющему холдингу, национальному холдингу, национальной компании, утвержденным приказом Первого заместителя Премьер-Министра Республики Казахстан – Министра финансов Республики Казахстан от 31 октября 2019 года № 1201.</p>
1.10.	<p>Взаимоотношения (взаимодействие) между Единственным акционером и Обществом осуществляются через Совет директоров и/или Правление Общества в соответствии с принципами надлежащего корпоративного управления. Роль и функции Председателя Совета директоров и Председателя Правления Общества четко разграничены и закреплены в документах Общества.</p> <p>Вместе с тем, Общество раскрывает государственному органу, как Единственному акционеру, и Совету директоров Общества всю необходимую информацию о</p>	Соблюдается	<p>Взаимоотношения (взаимодействие) между Единственным акционером и Обществом осуществляются через Совет директоров Общества и Правление Холдинга в соответствии с принципами надлежащего корпоративного управления.</p> <p>Роль и функции Председателя Совета директоров и Председателя Правления Общества четко разграничены и закреплены Уставом АО «ЭСК «KazakhExport», а также внутренними нормативными документами Общества, в том числе Положением о Совете директоров АО «ЭСК «KazakhExport» и Положением о Правлении АО «ЭСК «KazakhExport».</p>

	<p>деятельности Общества согласно законодательным актам Республики Казахстан и уставу Общества перед всеми заинтересованными лицами.</p> <p>Система корпоративного управления Общества предусматривает взаимоотношения между:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Единственным акционером; 2) Советом директоров; 3) Правлением; 4) заинтересованными сторонами; 5) иными органами, определяемыми в соответствии с Уставом. <p>Система корпоративного управления обеспечивает, в том числе:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) соблюдение иерархии порядка рассмотрения вопросов и принятия решений; 2) четкое разграничение полномочий и ответственности между органами, должностными лицами и работниками; 3) своевременное и качественное принятие решений органами Общества и его дочерних организаций; 4) эффективность процессов в деятельности Общества и его дочерних организаций; 5) соответствие законодательству, настоящему Кодексу и внутренним документам Общества и его дочерних организаций. <p>Общество утверждает положения об органах (в случае если такие положения не предусмотрены уставом Общества) и структурных подразделениях, а также должностные инструкции для соответствующих позиций. Соблюдение положений данных документов обеспечивает системность и последовательность процессов корпоративного управления.</p>	Соблюдается	
1.12.	<p>Холдинг участвует в управлении Обществом посредством реализации функций Единственного акционера, а также через его Совет директоров, в порядке, определенном уставом Общества, настоящим Кодексом и законодательством Республики Казахстан.</p>	Соблюдается	

	<p>Совет директоров Общества обладает полной самостоятельностью в принятии решений в рамках своей компетенции, установленной уставом Общества.</p> <p>Холдинг ежегодно направляет председателю совета директоров Общества ожидания Единственного акционера на предстоящий финансовый год.</p>		
1.13.	<p>С целью обеспечения устойчивого развития Общества, Холдинг формирует и утверждает единые политики, методические рекомендации и корпоративные стандарты для Общества.</p> <p>Решение о применении утвержденных Холдингом корпоративных стандартов в области управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита в дочерней организации принимается Советом директоров Общества с учетом обеспечения соответствия указанных стандартов специфике ее деятельности.</p>	Соблюдается	
1.14.	<p>Органам Холдинга и Общества рекомендуется взаимодействовать в духе сотрудничества, чтобы обеспечить достаточную амбициозность и реалистичность стратегий и планов развития Холдинга и Общества.</p> <p>Правлению Холдинга следует поддерживать постоянный диалог с Обществом по вопросам стратегии и устойчивого развития. При этом Холдинг не допускает вмешательства в операционную (текущую) деятельность дочерних организаций, за которую ответственно Правление Общества.</p> <p>Холдинг, Общество и их должностные лица несут ответственность за достижение рентабельности деятельности Холдинга и Общества, соответственно, и принимаемые решения и действия/бездействие, в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и внутренними документами.</p>	Соблюдается	<p>Взаимоотношения (взаимодействие) между органами Общества реализуются в соответствии с принципами надлежющего корпоративного управления.</p> <p>Роль и функции четко разграничены и закреплены в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами общества.</p>
1.15.	<p>В целях реализации своей миссии и видения Обществом проводится работу по следующим трем ключевым</p>	Соблюдается	

стратегическим направлениям, утвержденным в рамках Стратегии развития Общества на 2014-2023 годы:

- 1) развитие финансово-страховой поддержки казахстанского экспорта;
- 2) нефинансовая поддержка экспортной деятельности казахстанских предприятий;
- 3) перестрахование.

Все принимаемые решения и действия должны соответствовать стратегии развития и/или плану развития.

В целях достижения поставленных перед Обществом задач, Общество разрабатывает стратегию развития и/или план развития, в которые включаются ключевые показатели деятельности (далее - КПД).

Основным элементом оценки эффективности деятельности Общества и его Правления является система КПД.

На ежегодной основе осуществляется оценка достижения КПД членов Правления Общества. Данная оценка влияет на вознаграждение Председателя и членов Правления, принимается во внимание при их переизбрании, а также может явиться основанием для их отстранения от занимаемой должности досрочно.

В целях оценки достижения целей и задач, установленных в стратегии развития и/или плане развития, Обществу устанавливается КПД посредством следующих процессов:

- 1) Холдинг согласовывает соответствующие стратегии развития на десятилетний период и планы развития на пятилетний период Общества, включающие целевые КПД, которые выносятся ими на рассмотрение Совета директоров Общества;
- 2) стратегия развития и план развития Общества утверждается Советом директоров Общества. Холдинг и Общество руководствуются едиными правилами разработки, утверждения стратегий развития

Решением Совета директоров Общества от 16 июня 2021 года (протокол № 5) утверждена результативность карт ключевых показателей деятельности Председателя и членов Правления Общества с фактическими значениями за 2020 год. Общая результативность по корпоративным КПД составила 111 баллов. По итогам утверждения результативности, Советом директоров принято решение о выплате вознаграждения Председателю и членам Правления Общества по итогам 2020 года (протокол № 5 от 16 июня 2021 г.). Утверждение результативности карт ключевых показателей деятельности Председателя и членов Правления Общества с фактическими значениями за 2021 год будут утверждены Советом директоров Общества во втором квартале 2022 года.

	<p>и/или планов развития, а также мониторинга и оценки их реализации.</p> <p>Совет директоров Общества проводит мониторинг исполнения стратегии развития, плана развития и КПД Общества.</p>		
1.16.	<p>Совет директоров Общества обеспечивает эффективность управления, устойчивое развитие и рентабельность деятельности Общества. Результатами эффективного управления в Обществе являются повышение операционной эффективности, улучшение качества отчетности, улучшенные стандарты корпоративной культуры и этики, большая открытость и прозрачность, снижение рисков, надлежащая система внутреннего контроля.</p> <p>Система корпоративного управления в Обществе обеспечивает:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Наличие четкой системы управления в Обществе, разграниченных полномочий и независимости процесса принятия решений Советом директоров, Правлением, другими коллегиальными органами и руководящими работниками Общества, отсутствие дублирования функций и процессов; 2) стандарты, политики и процессы, в том числе в части определения подходов к планированию, мониторингу и контролю, оценке результативности и применению корректирующих действий; 3) доступ к качественной информации в отношении деятельности Общества; 4) надлежащее управление рисками Общества. 	Соблюдается	<p>В Обществе решениями единственного акционера утверждены: Положение о Совете директоров АО «ЭСК «KazakhExport», Кодекс Корпоративного управления АО «ЭСК «KazakhExport», Устав АО «ЭСК «KazakhExport», где регламентированы процессы, обеспечивающие наличие четкой системы управления в Обществе, разграничение полномочий и независимости процесса принятия решений Советом директоров, Правлением, другими коллегиальными органами и руководящими работниками Общества, отсутствие дублирования функций и процессов.</p> <p>В Обществе, решениями Совета директоров утверждены внутренние нормативные документы по вопросам приоритетных направлений деятельности (развития), стратегических целей (стратегии развития) Общества, документы по вопросам планирования и бюджетирования, внутренние документы по вопросам внутреннего контроля, внутреннего и внешнего аудита.</p> <p>Общество предоставляет доступ к качественной информации в отношении деятельности Общества на Корпоративном интернет-ресурсе Общества.</p> <p>Общество раскрывает информацию о корпоративных событиях, финансовой отчетности и аудиторских отчетов, сведений об аффилированных лицах, а также иную информацию, подлежащую раскрытию на интернет-ресурсах депозитария финансовой отчетности в соответствии с требованиями, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №189 от 27 августа 2018 года.</p> <p>Общество в процессе оценки и идентификации рисков придерживается единых стандартов совместно с Холдингом, а также Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан №198 «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных)</p>

			<p>организаций, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан».</p> <p>Структура системы управления рисками в Общества представлена управлением рисками на нескольких уровнях с вовлечением следующих органов и подразделений Общества: Совет директоров, Правление, коллегиальные совещательные органы, структурное подразделение, ответственное за управление рисками, Служба внутреннего аудита, иные структурные подразделения. Разграничение полномочий Совета директоров, Правления, другими коллегиальными органами Общества, а также структура управления рисками, основные компоненты системы управления рисками, отражены в Политике по управлению рисками Общества.</p> <p>Общество в процессе оценки и идентификации рисков придерживается модели централизованной системы управления рисками. Модель включает в себя оценку отдельных видов риска (операционный, валютный, процентный, кредитный, риск ликвидности, бизнес-риск, страховой риск), а также их агрегацию и оценки достаточности доступных финансовых ресурсов (ДФР) для покрытия агрегированного размера рисков, рассчитанных в нормальных стрессовых ситуациях.</p> <p>Оценка внутреннего капитала и ДФР Общества осуществляется на основе данных бухгалтерского баланса, страхового/перестраховочного портфеля, казначейского портфеля.</p> <p>В рамках централизованной системы управления рисками, Обществом разработаны следующие внутренние нормативные документы: методики управления рыночными рисками, ликвидности, операционными рисками, кредитными рисками, методики стресс-тестирования, методика оценки бизнес-риска, методика агрегации рисков, регламент управления финансовыми активами и обязательствами и т.д.</p>
1.17.	<p>Едиственный акционер Общества принимает возможные механизмы управления Обществом, включающие централизованное управление некоторых функций (планирование, казначейство, взаимодействие с государственными органами, управление рисками, информационные технологии, правовое обеспечение, внутренний аудит и иное).</p>	Соблюдается	<p>Процесс принятия решений в Обществе регламентируются Уставом и другими внутренними нормативными документами Общества.</p>

	<p>Система корпоративного управления и процесс принятия решений в Обществе регламентируются в уставе и других внутренних документах Общества.</p>		
<p>2. 2.1.</p>	<p>Принцип защиты прав и интересов Единственного акционера Соблюдение прав единственного акционера является ключевым условием для привлечения инвестиций в Общество. В этой связи, корпоративное управление в Обществе и его дочерних организациях основывается на обеспечении защиты, уважения прав и законных интересов единственного акционера и направлено на способствование эффективной деятельности Общества и достижению рентабельности его деятельности.</p>	<p>Соблюдается</p>	<p>Корпоративное управление в Обществе основывается на обеспечении защиты, уважения прав и законных интересов единственного акционера и направлено на способствование эффективной деятельности Общества и достижению рентабельности его деятельности.</p>
<p>2.2.</p>	<p>Общество, в установленном порядке, обеспечивает реализацию прав Единственного акционера, в том числе: право владения, пользования и распоряжения акциями; право участия в управлении Обществом и избрания Совета директоров в порядке, предусмотренном законами Республики Казахстан «Об акционерных обществах», «О государственном имуществе» и/или уставом Общества; право на получение доли прибыли Общества (дивидендов); право на получение доли в активах Общества при его ликвидации; право на получение информации о деятельности Общества, в том числе ознакомиться с финансовой отчетностью Общества, в порядке, определенном Единственным акционером или уставом Общества; право обращения в Общество с письменными запросами в отношении его деятельности и получения мотивированных и исчерпывающих ответов в сроки, установленные уставом Общества; право на получение выписки от регистратора Общества или номинального держателя, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги;</p>	<p>Соблюдается</p>	<p>В соответствии с пунктом 8.1 статьи 8 Устава АО «ЭСК«KazakhExport» Единственный акционер имеет право: 1) участвовать в управлении Обществом в порядке, предусмотренном Законом об АО и Уставом Общества; 2) получить дивиденды; 3) получить информацию о деятельности Общества, в том числе ознакомиться с финансовой отчетностью Общества, в порядке, определенном Единственным акционером или Уставом Общества; 4) получать выписки от центрального депозитария или номинального держателя, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги; 5) избирать членов Совета директоров Общества; 6) оспаривать в судебном порядке принятые органами Общества решения; 7) обращаться в судебные органы от своего имени в случаях, предусмотренных законодательством, с требованием о возмещении Обществу должностными лицами Общества убытков, причиненных Обществу, и возврате Обществу должностными лицами Общества и (или) их аффилированными лицами прибыли (дохода), полученной ими в результате принятия решений о заключении (предложения к заключению) крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;</p>

<p>право на оспаривание в судебном порядке принятые органами Общества решения;</p> <p>право обращаться в судебные органы от своего имени в случаях, предусмотренных статьями 63 и 74 Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», с требованием о возмещении Обществу должностными лицами Общества убытков, причиненных Обществу, и возврате Обществу должностными лицами Общества и/или их аффилированными лицами прибыли (дохода), полученной ими в результате принятия решений о заключении (предложения к заключению) крупных сделок и/или сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;</p> <p>право на преимущественную покупку акций или других ценных бумаг Общества, конвертируемых в его акции, в порядке, установленном Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;</p> <p>право на принятие решения об изменении количества акций Общества или изменении их вида в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах».</p>		<p>8) обращаться в Общество с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение тридцати календарных дней с даты поступления запроса в Общество;</p> <p>9) на часть имущества при ликвидации Общества;</p> <p>10) преимущественной покупки акций или других ценных бумаг Общества, конвертируемых в его акции, в порядке, установленном Законом об АО, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;</p> <p>11) предлагать Совету директоров включение дополнительных вопросов для вынесения на рассмотрение Единственного акционера в соответствии с Законом;</p> <p>12) требовать созыва заседания Совета директоров;</p> <p>13) требовать проведения аудиторской организацией аудита Общества за свой счет.</p> <p>Закрепленные Уставом АО «ЭСК «KazakhExport» права Единственного акционера соблюдаются Обществом и органами Общества.</p>
<p>2.3. В Обществе решения по вопросам, отнесенным законодательством Республики Казахстан и Уставом Общества к компетенции Единственного акционера, принимаются Единственным акционером единолично и подлежат оформлению в письменном виде.</p> <p>Единственный акционер может проводить заседания с Советом директоров и исполнительным органом для подведения итогов деятельности года и принятия решений по вопросам своей компетенции. Единственный акционер также может проводить в течение года регулярные встречи с Председателем Совета директоров для обсуждения вопросов деятельности Общества в рамках своей компетенции.</p>	<p>Соблюдается</p>	<p>В соответствии с пунктом 12.1. статьи 12 Устава АО ЭСК «KazakhExport» в акционерном обществе, все голосующие акции которого принадлежат одному акционеру, общие собрания акционеров не проводятся. Решения по вопросам, отнесенным настоящим Уставом к компетенции Единственного акционера, принимаются таким акционером единолично и подлежат оформлению в письменном виде.</p> <p>Решение Единственного акционера Общества по вопросам, отнесенным к компетенции Единственного акционера, оформляется в виде решения, которое должно быть составлено и подписано Единственным акционером в течение трех рабочих дней с даты принятия Единственным акционером решения.</p> <p>В соответствии с подпунктом 12) пункта 8.1 статьи 8 Устава АО «ЭСК «KazakhExport» Единственный акционер имеет право требовать созыва заседания Совета директоров.</p>

2.4.	<p>Общество доводит до сведения Единственного акционера своевременно и в полном объеме информацию о своей деятельности, затрагивающей интересы Единственного акционера в порядке, предусмотренном Уставом и внутренними документами Общества.</p>	Соблюдается	
2.5.	<p>Общество обеспечивает Единственного акционера достоверной информацией о его финансово-хозяйственной деятельности и ее результатах в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. В случае совмещения задач по реализации государственной политики при осуществлении деятельности Общества с основной коммерческой деятельностью, эти цели раскрываются и доводятся до сведения заинтересованных сторон.</p> <p>В случае приобретения акций (долей участия) в Обществе институциональными инвесторами, в целях обеспечения стабильности и устойчивости Общества, институциональным инвесторам, действующим в качестве доверенного лица, рекомендуется раскрывать свою политику корпоративного управления и регламент осуществления ими инвестиционной деятельности, включая действующие процедуры принятия решений в компании инвестора.</p> <p>Институциональные инвесторы, действующие в качестве доверенного лица, сообщают о том, каким образом они решают существенные конфликты интересов, которые могут повлиять на права собственности в отношении осуществленных ими инвестиций.</p> <p>Общество стремится ограничить количество сделок, в совершении которых имеется заинтересованность. В случае совершения таких сделок Общество раскрывает информацию, предусмотренную законодательством, уставом и внутренними документами Общества.</p>	Соблюдается	<p>Общество обеспечивает Единственного акционера достоверной информацией о его финансово-хозяйственной деятельности и ее результатах в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.</p> <p>В случае совершения сделок с заинтересованностью, предусмотренную законодательством, уставом и внутренними документами Общества, информация раскрывается на интернет ресурсах.</p>
2.6.	<p>Единственный акционер должен иметь доступ к информации касательно условий и порядка выплаты</p>	Соблюдается	<p>Общество руководствуется Порядком определения размера дивидендов, выплачиваемых дочерними организациями акционерного общества</p>

<p>дивидендов, а также быть обеспеченным достоверной информацией о финансовом положении Общества при выплате дивидендов. В этих целях Единственным акционером утверждается дивидендная политика.</p> <p>Дивидендная политика определяется принципами, которыми руководствуется Совет директоров (наблюдательный совет и/или исполнительный орган) при подготовке Единственному акционеру предложений о распределении чистого дохода Общества и/или его дочерней организации за истекший финансовый год. Дивидендная политика основывается на следующих принципах:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) соблюдение интересов Единственного акционера; 2) обеспечение рентабельности деятельности Общества; 3) обеспечение финансовой устойчивости Общества; 4) обеспечение финансирования деятельности Общества, включая финансирование инвестиционных проектов, реализуемых за счет средств Общества; 5) прозрачность механизма определения размера дивидендов; 6) сбалансированность краткосрочных (получение доходов) и долгосрочных (развитие Общества) интересов Единственного акционера. <p>В дивидендной политике также регламентируется порядок распределения чистого дохода и определения его части, направляемого на выплату дивидендов, порядок расчета размера дивидендов, порядок выплаты дивидендов, в том числе сроки, место и форма их выплаты.</p> <p>Также, дивидендная политика устанавливает порядок определения минимальной доли чистой прибыли Общества, направляемой на выплату дивидендов.</p>	<p>«Национальный управляющий холдинг «Байтерек», утвержденный Правлением АО «НУХ «Байтерек» от 11 мая 2014 года (протокол № 14/14).</p>
<p>2.7.</p> <p>Расчет размера дивидендов производится, исходя из суммы чистого дохода Общества, отраженной в годовой аудированной финансовой отчетности Общества, составленной в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском</p>	<p>Согласно решению Правления АО «НУХ «Байтерек» от 30 марта 2017 года (протокол №14/17) Общество регулярно предоставляет Единственному акционеру информацию о результатах финансово-хозяйственной деятельности, управленческую и финансовую отчетности в соответствии с утвержденными формами отчетности.</p>

<p>учете и финансовой отчетности и международных стандартов финансовой отчетности. При этом, размер выплаты дивидендов определяется с учетом законодательства Республики Казахстан.</p> <p>В случае выплаты дивидендов по простым акциям по итогам квартала либо полугодия или распределения нераспределенной прибыли прошлых лет, а также в отдельных случаях, размер дивидендов может быть определен Единственным акционером в особом порядке при рассмотрении вопроса об утверждении порядка распределения прибыли за соответствующие периоды.</p> <p>Для принятия решения о выплате дивидендов Совет директоров Общества представляет на рассмотрение Единственного акционера предложения о распределении чистого дохода за истекший финансовый год и размере дивиденда за год в расчете на одну простую акцию Общества.</p> <p>При рассмотрении вопроса о выплате дивидендов в установленном порядке во внимание принимаются текущее состояние Общества, его кратко-, средне- и долгосрочные планы.</p> <p>В случае наличия в Обществе акционера, которому принадлежит пятьдесят и более процентов голосующих акций или который имеет право определять решения в силу заключенных соглашений с Обществом и/или иными акционерами, перераспределение финансовых средств в пользу такого акционера осуществляется посредством дивидендных выплат.</p> <p>В случае наличия других механизмов перераспределения средств Общества в пользу акционера, которому принадлежит пятьдесят и более процентов голосующих акций, они закрепляются в соответствующих документах Общества и раскрываются всем акционерам.</p> <p>Обществу следует раскрывать Единственному акционеру и инвесторам информацию о любых формах и условиях сотрудничества, соглашениях и партнерстве.</p>	<p>В соответствии с пунктом 3.2 Порядка определения размера дивидендов, выплачиваемых дочерними организациями акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», утвержденного Правлением АО «НУХ «Байтерек» от 11 мая 2014 года (далее - Порядок определения дивидендов), уполномоченные органы дочерних организаций подготавливают предложения о порядке распределения чистого дохода за истекший финансовый год и размере дивидендов за год в расчете на одну простую акцию.</p> <p>Согласно Методике расчета дивидендов, предлагаемых к выплате дочерними организациями (Приложение к Порядку определения дивидендов), размер дивидендов к выплате определяется в зависимости от финансово-экономического состояния дочерней организации на конец отчетного периода. Целевой размер дивидендов, подлежащий к выплате за Период Компаниями составляет не менее 70% от консолидированной чистой прибыли за Период.</p> <p>Компания может рекомендовать принять решение о выплате размера дивидендов менее целевого, в случае:</p> <ul style="list-style-type: none"> • наличия обеспокоенных потребностей для покрытия краткосрочных и долгосрочных финансовых рисков, в том числе наличие прогнозируемого кассового разрыва, на основании представленного анализа финансово-экономического состояния Компании на конец Периода; • наличия высокодоходных проектов к реализации, требующих финансирования за счет собственных средств; • необходимости выполнения условий соблюдения ограничений по выплате дивидендов, установленных нормативными правовыми актами.
<p>3.</p>	<p>Принцип эффективного управления Обществом Советом директоров и Правлением</p>

3.1.	<p>Совет директоров является органом управления, обеспечивающим стратегическое руководство Обществом и контроль за деятельностью Правления.</p> <p>Совет директоров обеспечивает полную прозрачность своей деятельности перед Единственным акционером, а также внедрение всех положений настоящего Кодекса.</p> <p>Совет директоров осуществляет свои функции в соответствии с законодательством Республики Казахстан, уставом Общества, настоящим Кодексом, Положением о Совете директоров и иными внутренними документами Общества. При этом, Совет директоров уделяет особое внимание вопросам по:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) определению Стратегии развития (направления и результаты); 2) постановке и мониторингу КПД, устанавливаемых в Стратегии развития и/или Плана развития; 3) организации и надзору за эффективным функционированием системы управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита; 4) утверждению и мониторингу эффективной реализации крупных инвестиционных проектов и других ключевых стратегических проектов в рамках компетенции совета директоров; 5) избранию (переизбранию), вознаграждению, планированию преемственности и надзору за деятельностью руководителя и членов исполнительного органа; 6) корпоративному управлению; 7) соблюдению в Обществе положений настоящего Кодекса и корпоративных стандартов Общества в области деловой этики (Кодекса деловой этики). 	Соблюдается	<p>Стратегия развития Общества утверждена Советом директоров и раскрыта для всех заинтересованных сторон, Совет директоров анализирует текущую ситуацию и своевременно принимает решения о необходимости изменения модели работы.</p> <p>Совет директоров имеет четкое представление о будущем Общества с точки зрения философии, репутации, масштаба и долгосрочных (3-5 лет) стратегических целей деятельности.</p> <p>Стратегия Общества взаимосвязана со стратегией Единственного акционера.</p>
3.2.	<p>Членом Совета директоров следует добросовестно выполнять свои функциональные обязанности и в своей деятельности придерживаться следующих принципов:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) действовать в пределах своих полномочий – члены Совета директоров принимают решения и действуют в пределах своих полномочий, закрепленных в законах 	Соблюдается	<p>Члены Совета директоров добросовестно выполняют свои функциональные обязанности и в своей деятельности придерживаются следующих принципов:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) действовать в пределах своих полномочий; 2) уделять достаточно времени для участия на заседаниях Совета директоров, его комитетов и подготовки к ним;

<p>Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и «О государственном имуществе», а также уставе Общества;</p> <p>2) уделять достаточно времени для участия на заседаниях Совета директоров, его комитетов и подготовки к ним;</p> <p>3) способствовать достижению рентабельности деятельности и устойчивого развития Общества – члены Совета директоров действуют в интересах Общества; влияние решений и действий членов Совета директоров возможно определить посредством следующих вопросов: каковы последствия решения/действия в долгосрочном периоде; каково влияние деятельности организации на общество и окружающую среду; влияние на репутацию Общества и высокие стандарты деловой этики; влияние на интересы заинтересованных сторон (данный перечень вопросов является минимально необходимым, но не исчерпывающим);</p> <p>4) поддерживать высокие стандарты деловой этики – члены Совета директоров должны в своих действиях, решениях и поведении соответствовать высоким стандартам деловой этики и быть примером (образцом) для работников Общества и дочерних организаций;</p> <p>5) не допускать конфликта интересов – члены Совета директоров не допускают возникновения ситуаций, при которых их личная заинтересованность может повлиять на надлежащее выполнение ими обязанностей члена Совета директоров; в случае возникновения ситуаций с конфликтами интересов, которые влияют или потенциально могут повлиять на беспристрастное принятие решений, члены Совета директоров должны заблаговременно уведомлять об этом председателя Совета директоров и не принимать участия в обсуждении и принятии таких решений; данное требование относится и к другим действиям члена Совета директоров, которые прямо или косвенно могут повлиять на надлежащее исполнение обязанностей члена Совета директоров;</p>	<p>3) способствовать достижению рентабельности деятельности и устойчивого развития Общества;</p> <p>4) поддерживать высокие стандарты деловой этики;</p> <p>5) не допускать конфликта интересов;</p> <p>6) действовать с должной разумностью, умением и осмотрительностью.</p>
--	--

	<p>6) действовать с должной разумностью, умением и осмотрительностью – членам Совета директоров рекомендуется на постоянной основе повышать свои знания в части компетенций Совета директоров и выполнения своих обязанностей в Совете директоров и комитетах, включая такие направления как законодательство, корпоративное управление, управление рисками, финансы и аудит, устойчивое развитие, знания отрасли и специфики деятельности Общества; в целях понимания актуальных вопросов деятельности Общества члены Совета директоров регулярно посещают ключевые объекты Общества и проводят встречи с работниками.</p>		
3.3.	<p>Ответственность Совета директоров за обеспечение своей деятельности, выполнение своих функций и обязанностей, в том числе по определению стратегических направлений деятельности Общества, постановку четких задач и конкретных, измеримых (оцифрованных) КПД и ответственность Правления Общества за операционную (текущую) деятельность Общества, в том числе четкое выполнение поставленных задач и достижение установленных КПД должна быть четко разделена и закреплена в соответствующих внутренних документах Общества.</p> <p>Члены Совета директоров несут персональную ответственность за выполнение своих обязанностей, включая фидуциарные обязанности и принимаемые решения, эффективность своей деятельности, действие и/или бездействия. При наличии разных мнений Председатель Совета директоров обеспечивает рассмотрение всех приемлемых вариантов и предложений, которые высказываются отдельными членами Совета директоров, чтобы принять решение, отвечающее интересам Общества.</p> <p>Совет директоров ежегодно отчитывается о соблюдении норм настоящего Кодекса перед Единственным акционером. Совет директоров обеспечивает внедрение механизмов, которые помогут</p>	Соблюдается	<p>Ответственность Совета директоров за обеспечение своей деятельности, выполнение своих функций и обязанностей по определению стратегических направлений деятельности Общества, постановку четких задач и конкретных, измеримых (оцифрованных) КПД и ответственность Правления Общества за операционную (текущую) деятельность Общества, в том числе четкое выполнение поставленных задач и достижение установленных КПД соблюдается, разделена и закреплена в соответствующих внутренних документах Общества.</p>

	<p>избежать конфликт интересов, препятствующий объективному выполнению Советом директоров своих обязанностей, и ограничить политическое вмешательство в процессы Совета директоров.</p> <p>Единственный акционер Общества может дополнительно проводить заседания с Председателем и членами Совета директоров для обсуждения вопросов стратегии развития, избрания первого руководителя Правления Общества и других аспектов, которые оказывают влияние на рентабельность и устойчивое развитие Общества. Такие заседания заранее планируются и проводятся в соответствии с утвержденными процедурами.</p>		
3.4.	<p>В Совете директоров и его комитетах следует соблюдать баланс навыков, опыта и знаний, обеспечивающий принятие независимых, объективных и эффективных решений в интересах Общества.</p>	Соблюдается	<p>При избрании члена Совета директоров Общества, а также Председателя и членов Комитетов Совета директоров Общества, Единственный акционер и Совет директоров Общества руководствуются требованиями законодательства и иными внутренними нормативными актами.</p>
3.5.	<p>Единственный акционер избирает членов Совета директоров на основе ясных и прозрачных процедур с учетом компетенций, навыков, достижений, деловой репутации и профессионального опыта кандидатов. При переизбрании отдельных членов Совета директоров или его полного состава на новый срок во внимание принимаются их вклад в эффективность деятельности Совета директоров Общества.</p> <p>Срок полномочий Совета директоров устанавливается Единственным акционером. Срок полномочий членов Совета директоров совпадает со сроком полномочий всего Совета директоров и истекает на момент принятия Единственным акционером решения по избранию нового состава Совета директоров. Единственный акционер вправе досрочно прекратить полномочия всех или отдельных членов Совета директоров.</p> <p>Ни одно лицо не должно участвовать в принятии решений, связанных с собственным назначением, избранием и переизбранием.</p>	Соблюдается	<p>Единственный акционер при избрании членов Совета директоров Общества в обязательном порядке утверждает количественный состав Совета директоров Общества, состав Совета директоров устанавливается индивидуально с учетом масштабов деятельности, текущих задач, стратегии развития и/или плана развития и финансовых возможностей, а также сбалансированность состава Совета директоров, что означает сочетание членов Совета директоров (представителей Единственного акционера, независимых директоров, руководителя исполнительного органа), обеспечивающее принятие решений в интересах Общества и поставленных перед ним задач развития экономики.</p>

	<p>При отборе кандидатов в состав Совета директоров во внимание принимаются:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) опыт работы на руководящих должностях; 2) опыт работы в качестве члена Совета директоров; 3) стаж работы; 4) образование, специальность, включая наличие международных сертификатов; 5) наличие компетенций по направлениям и отраслям (отрасли могут меняться в зависимости от портфеля активов); 6) деловая репутация; 7) наличие прямого или потенциального конфликта интересов. <p>Количественный состав Совета директоров определяется Единственным акционером. Состав Совета директоров устанавливается индивидуально с учетом масштабов деятельности, текущих задач, стратегии развития и/или плана развития и финансовых возможностей.</p> <p>Состав Совета директоров должен быть сбалансированным, что означает сочетание членов Совета директоров (представителей Единственного акционера, независимых директоров, руководителя исполнительного органа), обеспечивающее принятие решений в интересах Общества и поставленных перед ним задач развития экономики.</p> <p>Не может быть избрано на должность члена Совета директоров лицо:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) имеющее непогашенную или не снятую в установленном законом порядке судимость; 2) ранее являвшееся Председателем Совета директоров, Председателем Правления, Заместителем Председателем Правления, главным бухгалтером другого юридического лица в период не более чем за один год до принятия решения о принудительной ликвидации или принудительном выкупе акций, или консервации другого юридического лица, признанного банкротом в 	
--	---	--

	<p>установленном порядке. Указанное требование применяется в течение пяти лет после даты принятия решения о принудительной ликвидации или принудительном выкупе акций, или консервации другого юридического лица, признанного банкротом в установленном порядке.</p>	
<p>3.6.</p>	<p>В составе Совета директоров обязательно присутствие и участие независимых директоров. Число членов Совета директоров должно составлять не менее трех человек. Не менее одной трети числа членов Совета директоров Общества должны быть независимыми директорами. Вместе с тем, количество независимых директоров должно быть достаточным для обеспечения независимости принимаемых решений. Рекомендуемое количество независимых директоров в составе Совета директоров Общества составляет до пятидесяти процентов от общего количества членов Совета директоров.</p> <p>Независимые директора избираются на срок не более трех лет, в последующем, при условии удовлетворительных результатов деятельности, может быть переизбрание еще на срок до трех лет.</p> <p>Любой срок избрания в состав Совета директоров независимых директоров на срок больше шести лет подряд (например, два трехлетних срока) подлежит особому рассмотрению с учетом необходимости качественного обновления состава Совета директоров.</p> <p>Одному и тому же лицу рекомендуется не избираться в качестве независимого директора в Совет директоров более девяти лет подряд. В исключительных случаях допускается избрание на срок более девяти лет, при этом избрание данного независимого директора в Совет директоров осуществляется с подробным разъяснением необходимости избрания данного члена совета директоров и влияния данного факта на независимость принятия решений.</p> <p>Независимые члены Совета директоров должны быть свободны от каких-либо материальных интересов или</p>	<p>Соблюдается</p>
	<p>В составе Совета директоров присутствуют независимые директора. Решением Правления АО «НУХ «Байтерек» от 22 мая 2019 года (протокол № 27/19) определен количественный состав Совета директоров Общества – 9 человек.</p> <p>Не менее одной трети числа членов Совета директоров Общества должны быть независимыми директорами, в составе Совета директоров Общества 4 независимых директора.</p> <p>Решением Правления АО «НУХ «Байтерек» от 21 апреля 2021 года (протокол № 21/21) определен количественный состав Совета директоров Общества – 8 человек.</p> <p>Решением Правления АО «НУХ «Байтерек» от 8 июля 2021 года (протокол № 43/21) определен количественный состав Совета директоров Общества – 9 человек.</p>	

<p>отношений с Обществом, его управления или его собственности, которые могли бы поставить под угрозу осуществление объективного суждения.</p> <p>Независимым директором признается лицо, которое обладает достаточным профессионализмом и самостоятельностью, чтобы принимать независимые и объективные решения, свободные от влияния Единственного акционера, исполнительного органа и прочих заинтересованных сторон.</p> <p>Требования к независимым директорам устанавливаются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.</p> <p>Независимые директора активно участвуют в обсуждении вопросов, где возможен конфликт интересов (подготовка финансовой и нефинансовой отчетности, заключение сделок, в отношении которых имеется заинтересованность, выдвижение кандидатов в состав Правления, установление вознаграждения членам Правления). Независимые директора избираются председателями ключевых комитетов Совета директоров – по вопросам аудита, назначений и вознаграждений, в других комитетах также рекомендуется их избрание в качестве председателей.</p> <p>Независимый директор следит за возможной утерей статуса независимости и должен заблаговременно уведомлять Председателя Совета директоров в случае наличия таких ситуаций. В случае наличия обстоятельств, влияющих на независимость члена Совета директоров, Председатель Совета директоров незамедлительно доводит данную информацию до сведения Единственного акционера для принятия соответствующего решения.</p>		
<p>3.7. Отношения между независимыми директорами и Обществом оформляются договорами с учетом требований законодательства Республики Казахстан, положений настоящего Кодекса и внутренних документов Общества.</p>	<p>Соблюдается</p>	<p>Соответствующие Договоры заключены с Независимыми директорами Общества.</p>

	<p>В договорах необходимо указать права, обязанности, ответственность сторон и другие существенные условия, а также обязательства независимых директоров Совета директоров по соблюдению положений настоящего Кодекса, в том числе уделять достаточное количество времени для выполнения возлагаемых на них функций, о неразглашении внутренней информации об Обществе после прекращения его деятельности на срок, установленный Советом директоров и дополнительные обязательства, обусловленные требованиями к статусу и функциям независимых директоров (в части своевременного заявления об утрате независимости и другие).</p> <p>В договорах могут устанавливаться сроки выполнения членами Совета директоров отдельных обязанностей.</p> <p>Обществу необходимо обеспечить наличие планов преемственности членов Совета директоров для поддержания непрерывности деятельности и обновления состава Совета директоров.</p> <p>Совет директоров утверждает программу введения в должность для вновь избранных членов Совета директоров и программу профессионального развития, при необходимости. Корпоративный секретарь обеспечивает реализацию данной программы.</p> <p>Члены Совета директоров, избранные впервые, после своего назначения проходят программу введения в должность. В процессе введения в должность члены Совета директоров проходят ознакомление со своими правами и обязанностями, ключевыми аспектами деятельности и документами Общества.</p>	Соблюдается	
3.8.	<p>Председатель Совета директоров отвечает за общее руководство Советом директоров, обеспечивает полную и эффективную реализацию Советом директоров его основных функций и построение конструктивного диалога между членами Совета директоров, Единственным акционером и Правлением Общества.</p>	Соблюдается	<p>Председатель Совета директоров обеспечивает полную и эффективную реализацию Советом директоров его основных функций и построение конструктивного диалога между членами Совета директоров, Единственным акционером и Правлением Общества.</p> <p>Председатель Совета директоров успешно руководит командой профессионалов, настроенных на достижение рентабельности</p>

<p>Председателю Совета директоров следует стремиться к созданию единой команды профессионалов, настроенных на достижение рентабельности деятельности и устойчивое развитие Общества, умеющих своевременно и на должном профессиональном уровне реагировать на внутренние и внешние вызовы.</p> <p>Роли и функции Председателя Совета директоров и Председателя Правления Общества следует четко разделять и закреплять во внутренних документах Общества. Председатель Правления не может быть избран Председателем Совета директоров Общества.</p> <p>Ключевые функции Председателя Совета директоров включают:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) планирование заседаний Совета директоров и формирование повестки; 2) обеспечение своевременного получения членами Совета директоров полной и актуальной информации для принятия решений; 3) обеспечение сосредоточения внимания Совета директоров на рассмотрении стратегических вопросов и минимизации вопросов текущего (операционного) характера, подлежащих рассмотрению Советом директоров; 4) обеспечение максимальной результативности проведения заседаний Совета директоров посредством выделения достаточного времени для обсуждений, всестороннего и глубокого рассмотрения вопросов повестки дня, стимулирования открытых обсуждений, достижения согласованных решений; 5) обеспечение мониторинга и надзора надлежащего исполнения принятых решений Совета директоров и Единственного акционера; 6) в случае возникновения корпоративных конфликтов принятие мер по их разрешению и минимизации негативного влияния на деятельность Общества, и своевременное информирование 	<p>деятельности и устойчивое развитие Общества, умеющих своевременно и на должном профессиональном уровне реагировать на внутренние и внешние вызовы. Ключевые функции Председателя Совета директоров исполняются своевременно и в соответствии с законодательством РК, Уставом, Положением о Совете директоров и иными внутренними нормативными документами.</p>
--	---

3.9.	<p>Единственного акционера, в случае невозможности решения таких ситуаций собственными силами;</p> <p>7) построение надлежащей коммуникации и взаимодействия с Единственным акционером, включающее организацию консультаций при принятии ключевых стратегических решений.</p>	Соблюдается	Уровень вознаграждения директоров Общества установлен Единственным акционером в размере, достаточном для привлечения и мотивирования каждого члена Совета директоров такого уровня, который требуется для успешного управления Обществом.
3.9.	<p>Уровень вознаграждения членов Совета директоров рекомендуется установить в размере, достаточном для привлечения и мотивирования каждого члена Совета директоров такого уровня, который требуется для успешного управления Обществом. Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам Совета директоров Общества вносит предложения по размеру вознаграждения кандидатов в независимые директора.</p> <p>Ни одно лицо не должно участвовать в принятии решений, связанных с собственным вознаграждением.</p> <p>Вознаграждение должно справедливо отражать ожидаемый вклад члена Совета директоров в повышение эффективности всего Совета директоров и деятельности Общества.</p> <p>При установлении размера вознаграждения члена Совета директоров принимаются во внимание обязанности членов Совета директоров, масштабы деятельности Общества, долгосрочные цели и задачи, определяемые стратегией развития, сложность вопросов, рассматриваемых Советом директоров и, при необходимости, уровень вознаграждения в аналогичных компаниях частного сектора (бенчмаркинг, обзор вознаграждений).</p> <p>Членам Совета директоров выплачивается фиксированное годовое вознаграждение, а также дополнительное вознаграждение за участие и председательство в комитетах Совета директоров. Вознаграждение члена Совета директоров не должно включать опционы или другие элементы, связанные с результатами деятельности Общества.</p>	Соблюдается	Уровень вознаграждения независимых директоров Общества установлен Единственным акционером в размере, достаточном для привлечения и мотивирования каждого члена Совета директоров такого уровня, который требуется для успешного управления Обществом.

	<p>При этом, членам Совета директоров Общества являющимся государственными служащими и/или представителями Единственного акционера, а также Председателю Правления (в случае его членства в Совете директоров), вознаграждение за членство в Совете директоров не выплачивается.</p> <p>Единственный акционер Общества определяет размер и условия выплаты вознаграждения и компенсации расходов членам Совета директоров Общества. При этом, условия вознаграждения директоров отражаются в договорах, заключаемых с ними, и/или при необходимости, во внутреннем документе Общества.</p>		
--	--	--	--

3.10.

При Совете директоров Общества созданы комитеты, в компетенцию которых входит рассмотрение вопросов по аудиту (и управлению рисками), стратегическому планированию, кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам. В целях повышения эффективности принятия инвестиционных решений, Комитет по стратегическому планированию предварительно рассматривает стратегические инвестиционные проекты. Понятие стратегического инвестиционного проекта определено внутренними документами Общества.

Наличие комитетов не освобождает членов Совета директоров от ответственности за принятые решения в рамках компетенции Совета директоров.

Комитеты создаются для проведения детального анализа и выработки рекомендаций по кругу наиболее важных вопросов до их рассмотрения на заседании Совета директоров. Окончательное решение по рассматриваемым комитетам вопросам принимается Советом директоров.

Деятельность комитетов регулируется внутренними документами, утверждаемыми Советом директоров, содержащими положения о составе, компетенции, порядке избрания членов комитета, порядке работы комитетов, а также о правах и обязанностях их членов. Единственный акционер вправе по запросу ознакомиться с положениями о комитетах.

Для организации работы комитета, секретарем комитета назначается корпоративный секретарь в соответствии с решением комитета или Совета директоров. Секретарь комитета обеспечивает подготовку заседаний комитета, сбор и систематизацию материалов к заседаниям, своевременное направление членам комитета и приглашенным лицам уведомлений о проведении заседаний комитета, повестку дня заседаний, материалов по вопросам повестки дня, протоколирование заседаний, подготовку проектов решений комитета, а также последующее хранение всех соответствующих материалов.

Соблюдается

При Совете директоров Общества создано 3 комитета:

- 1) Комитет по аудиту
- 2) Комитет по стратегическому планированию
- 3) Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам

Состав Комитетов Совета директоров АО «ЭСК «KazakhExport» на 31 декабря 2021 года.

Председатель, члены, эксперты Комитета по аудиту Совета директоров		ФИО	Должность
1	Председатель Комитета	Суентаев Дамир Серкбаевич	Член Совета директоров – независимый директор
2	Член Комитета	Мухамеджанов Адиль Бектасович	Член Совета директоров, представитель Единственного акционера
3	Член Комитета	Самакова Айткуль Байгазиевна	Член Совета директоров – независимый директор
4	Член Комитета	Дильдяев Ярослав Григорьевич	Член Совета директоров – независимый директор
5	Член Комитета	Майкл Вайнштайн	Член Совета директоров – независимый директор

№ Председатель, члены, эксперты Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам

ФИО

Должность

Совета директоров			
1	Председатель Комитета	Самакова Айткуль Байгазиевна	Член Совета директоров – независимый директор
2	Член Комитета	Мухамеджа нов Адиль Бектасович	Член Совета директоров, представитель Единственного акционера
3	Член Комитета	Суентаев Дамир Серкбаевич	Член Совета директоров – независимый директор
4	Член Комитета	Дильдяев Ярослав Григорьевич	Член Совета директоров – независимый директор
5	Член Комитета	Майкл Вайнштайн	Член Совета директоров – независимый директор
6	Эксперт без права голоса	Мамеков Мурат Мамырулы	Руководитель проекта Департамента управления активами АО «НУХ «Байтерек»

№	Председатель, члены, эксперты Комитета по стратегическом у планированию Совета директоров	ФИО	Должность
1	Председатель Комитета	Дильдяев Ярослав Григорьевич	Член Совета директоров – независимый директор
2	Член Комитета	Мухамеджа нов Адиль Бектасович	Член Совета директоров, представитель Единственного акционера

3	Член Комитета	Самакова Айткуль Байгазиевна	Член Совета директоров – независимый директор
4	Член Комитета	Суентаев Дамир Серкбаевич	Член Совета директоров – независимый директор
5	Член Комитета	Майкл Вайнштайн	Член Совета директоров – независимый директор
6	Эксперт без права голоса	Мамеков Мурат Мамырулы	Руководитель проекта Департамента управления активами АО «НУХ «Байтерек»

Секретарем Комитетов Совета директоров Общества является
Корпоративный секретарь Общества Уралбаева А.Р.

3.11.	<p>Совет директоров принимает решение о создании комитетов, определяет состав комитетов, сроки и полномочия.</p> <p>Комитеты состоят из числа членов Совета директоров, обладающих необходимыми профессиональными знаниями, компетенциями и навыками для работы в комитете. При формировании составов комитетов принимается во внимание наличие потенциальных конфликтов интересов. Председателям комитетов наряду с профессиональными компетенциями следует обладать организаторскими и лидерскими качествами, хорошими коммуникативными навыками для эффективной организации деятельности комитета.</p> <p>На заседаниях комитетов должны присутствовать только члены комитетов. Присутствие остальных лиц допускается только по приглашению комитета. При необходимости комитеты могут привлекать экспертов и консультантов.</p> <p>Комитеты утверждают план своей работы (рекомендуется до начала календарного года), который согласовывается с планом работы Совета директоров, с указанием перечня рассматриваемых вопросов и дат проведения заседаний. Периодичность проведения заседаний комитетов составляет не менее четырех заседаний в год. Заседания комитетов проводятся в очной форме, с оформлением протокола. В целях создания благоприятных условий и сокращения затрат на проведение заседаний комитетов допускается участие членов комитетов посредством технических средств связи.</p> <p>Председатели комитетов готовят отчет о деятельности комитета и на отдельном заседании отчитываются перед Советом директоров об итогах деятельности за год в ходе заседания Совета директоров. Совет директоров имеет право в любое время в течение года потребовать у комитетов представить отчет о текущей деятельности. Сроки подготовки и представления такого отчета определяются Советом директоров.</p>	Соблюдается	<p>В связи с изменением в составе Совета директоров Общества в соответствии с решением Единственного акционера Общества (протокол Правления АО «НУХ «Байтерек» от 16.06.2021 года № 30/21), а именно избранием членом Совета директоров Мухамеджанова А.Б. Советом директоров Общества от 24 августа 2021 года (протокол № 8) утвержден новый состав Комитетов Совета директоров Общества.</p>
-------	--	-------------	--

<p>3.12.</p> <p>Председатель Комитета по стратегическому планированию избирается из числа независимых членов Совета директоров на срок исполнения Советом директоров своих полномочий на одном из первых заседаний Совета директоров. Решение об избрании принимается простым большинством голосов от общего числа членов Совета директоров.</p> <p>При необходимости в состав комитета по стратегическому планированию могут привлекаться эксперты имеющие соответствующий опыт и компетенцию. Члены комитета, не являющиеся членами Совета директоров, назначаются Советом директоров по представлению Председателя Комитета.</p> <p>Основными функциями комитета по стратегическому планированию является разработка и представление Совету директоров Общества рекомендаций по вопросам выработки приоритетных направлений деятельности Общества и стратегии его развития, включая вопросы по разработке мероприятий, способствующих повышению эффективности деятельности Общества, его рентабельной деятельности и устойчивого развития. Детальные цели и задачи комитета предусмотрены положением о комитете.</p>	<p>Соблюдается</p>
<p>3.13.</p> <p>В состав Комитета по аудиту входят независимые директора, обладающие необходимыми знаниями и практическим опытом в области бухгалтерского учета и аудита, управления рисками, внутреннего контроля. Председателем Комитета по аудиту является независимый директор. Основные функции Комитета по аудиту включают вопросы внутреннего и внешнего аудита, финансовой отчетности, внутреннего контроля и управления рисками, соблюдения законодательства Республики Казахстан, внутренних документов и иные вопросы по поручению Совета директоров.</p> <p>Кроме того, Комитет по аудиту оценивает кандидатов во внешние аудиторы Общества, а также предварительно анализирует заключение аудиторской организации перед</p>	<p>Соблюдается</p>

	<p>представлением его Совету директоров и Единственному акционеру.</p> <p>Член Совета директоров, не являющийся независимым, может быть избран в состав комитета, если Совет директоров в порядке исключения решит, что членство данного лица в комитете по аудиту необходимо в интересах Единственного акционера и Общества. При возникновении данного назначения Совету директоров следует раскрыть характер зависимости данного лица и обосновать такое решение.</p>	
3.14.	<p>Соблюдается</p> <p>В состав Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам входит большинство из числа независимых директоров в целях выработки объективных и независимых решений и недопущения влияния заинтересованных лиц (представителей Единственного акционера, Председателя Правления, работников и иных лиц) на суждения членов комитета.</p> <p>Членам комитета следует обладать необходимыми знаниями и практическим опытом в области управления персоналом и оценки его деятельности, а также в сфере корпоративного управления. Председателем комитета является независимый директор.</p> <p>Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам определяет критерии подбора кандидатов в члены Совета директоров, кандидатуры топ-менеджеров, выработывает политику Общества в области вознаграждения данных лиц, производит регулярную оценку деятельности членов Совета директоров и топ-менеджеров.</p> <p>Основные функции комитета включают вопросы назначения (избрания), постановки мотивационных КПД, оценки деятельности, вознаграждения и планирования преемственности Председателя и членов Правления, вопросы назначения и вознаграждения Корпоративного секретаря, а также участие в рассмотрении указанных вопросов в отношении состава самого Совета директоров, в случаях предоставления таких полномочий Единственным</p>	

		<p>акционером. В этом случае, членам Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам рекомендуется не допускать возникновения ситуации с конфликтом интересов и не принимать участие при рассмотрении вопросов собственного назначения и/или вознаграждения.</p>
--	--	--

3.15.	<p>Подготовка и проведение заседаний Совета директоров должны способствовать максимальной результативности его деятельности. Для выполнения своих обязанностей членам Совета директоров необходимо иметь доступ к полной, актуальной и своевременной информации.</p> <p>Совету директоров следует соблюдать установленные документами Общества процедуры по подготовке и проведению заседаний Совета директоров.</p>	Соблюдается	
-------	--	-------------	--

3.16.	<p>Заседания Совета директоров проводятся в соответствии с планом работы, утверждаемым Советом директоров до начала календарного года, включающим перечень рассматриваемых вопросов и график проведения заседаний с указанием дат. Проведение заседаний Совета директоров и его комитетов осуществляется посредством очной или заочной форм голосования, при этом количество заседаний с заочной формой голосования необходимо минимизировать. Рассмотрение и принятие решений по вопросам важного и стратегического характера осуществляется только на заседаниях Совета директоров с очной формой голосования.</p> <p>Если члены Совета директоров (не более 30% от общего количества членов Совета директоров) не имеют возможности лично присутствовать на заседании Совета директоров возможно сочетание обеих форм заседания Совета директоров и его комитетов. При этом отсутствующий член совета директоров может участвовать в обсуждении рассматриваемых вопросов, используя технические средства связи и представлять свое мнение в письменной форме.</p> <p>Рекомендуемая периодичность проведения заседаний Совета директоров составляет не менее шести заседаний в год. Рекомендуется равномерное распределение количества вопросов, планируемых к рассмотрению в течение года, для обеспечения тщательного и полноценного обсуждения и принятия своевременных и качественных решений.</p>	Соблюдается	
-------	--	-------------	--

3.17.

Материалы к заседаниям Совета директоров направляются заблаговременно – не менее чем за 10 календарных дней, если иные сроки не установлены Уставом Общества.

В повестку заседания Совета директоров не включаются вопросы, материалы по которым были представлены с нарушением сроков. В случае включения в повестку вопросов с нарушением сроков, Председателю Совета директоров предоставляется исчерпывающее обоснование данной необходимости, указанное обстоятельство учитывается при оценке деятельности Корпоративного секретаря Общества.

соблюдается

3.18.	<p>Совет директоров принимает решения на основе полной, достоверной и качественной информации. Для принятия Советом директоров эффективных и своевременных решений необходимо обеспечить соблюдение следующих условий:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) высокое качество материалов, информации, документов, предоставляемых Совету директоров (в том числе при необходимости перевод на английский язык); 2) получение мнения экспертов (внутренних и внешних) при необходимости (следует учитывать, что привлечение экспертов не снимает с Совета директоров ответственности за принятое решение); 3) время, уделяемое обсуждениям на Совете директоров, особенно для важных и сложных вопросов; 4) своевременное рассмотрение вопросов; 5) в решениях предусматривается план дальнейших действий, сроки и ответственные лица. <p>Следующие факторы могут оказать отрицательное влияние на качество решений Совета директоров:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) доминирование одного или нескольких директоров на заседании, что может ограничить полноценное участие в обсуждениях других директоров; 2) формальное отношение к рискам; 3) преследование личных интересов и низкие этические стандарты; 4) формальное принятие решений на заседании Совета директоров, без реальных и активных обсуждений; 5) позиция бескомпромиссности (отсутствие гибкости) или отсутствие стремления к развитию (довольствование текущим положением); 6) слабая организационная культура; 7) недостаток информации и/или анализа. <p>Члены Совета директоров могут запросить дополнительную информацию по вопросам повестки дня, необходимую для принятия решения.</p>	Соблюдается	
-------	---	-------------	--

<p>3.19. Каждый член Совета директоров участвует на заседаниях Совета директоров и комитета, в состав которого он входит. Отступление от данной нормы допускается в исключительных случаях, оговариваемых в Положении о Совете директоров.</p> <p>Кворум для проведения заседания Совета директоров определяется Уставом Общества, но составляет не менее половины от числа его членов.</p> <p>Решения на заседании Совета директоров Общества принимаются большинством голосов членов Совета директоров, принимающих участие в заседании, если законодательством Республики Казахстан, уставом Общества или его внутренними документами, определяющим порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров, не предусмотрено иное.</p> <p>При решении вопросов на заседании Совета директоров Общества каждый член Совета директоров Общества обладает одним голосом. Передача права голоса членом Совета директоров Общества иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров Общества не допускается.</p> <p>При принятии Советом директоров Общества решений, в случае равенства голосов членов Совета директоров, право решающего голоса принадлежит Председателю Совета директоров Общества.</p> <p>Член Совета директоров, имеющий заинтересованность по вопросу, вынесенному на рассмотрение Совету директоров, не участвует в обсуждении и голосовании по данному вопросу, о чем делается соответствующая запись в протоколе заседания Совета директоров.</p> <p>Совету директоров может проводить ревизию ранее принятых решений. Анализу подлежат как само решение, так и процесс его принятия. Рекомендуются проводить ревизию ранее принятых решений при проведении Советом директоров оценки своей деятельности.</p>	<p>Соблюдается</p>
--	--------------------

<p>3.20. Совет директоров, комитеты и члены Совета директоров оцениваются на ежегодной основе в соответствии с внутренними документами Общества. При этом не реже одного раза в три года оценка проводится с привлечением независимой профессиональной организации. Оценка позволяет определять вклад Совета директоров и каждого из его членов в достижении стратегических задач развития Общества, а также выявлять направления и рекомендовать меры для улучшения. Результаты оценки принимаются во внимание при переизбрании или досрочном прекращении полномочий членов Совета директоров.</p> <p>Оценка является одним из основных инструментов повышения профессионализма Совета директоров и его индивидуальных членов. Проведение оценки обязательно как для независимых директоров, так и для представителей Единственного акционера.</p> <p>Проведение оценки осуществляется по принципам, таким как регулярность, комплексность, непрерывность, реалистичность, конфиденциальность.</p> <p>Процесс, сроки и порядок проведения оценки деятельности Совета директоров, его комитетов и членов Совета директоров следует четко регламентировать во внутренних документах Общества.</p> <p>Оценка включает, но не ограничивается рассмотрением следующих вопросов:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) оптимальность состава Совета директоров (баланс навыков, опыта, разнообразие состава, объективность) в контексте стоящих задач перед Холдингом; 2) ясность понимания видения, стратегии, основных задач, проблем и ценностей Холдинга; 3) планы преемственности и развития; 4) функционирование Совета директоров как единого органа, роли Совета директоров и Председателя Правления в деятельности Общества; 	<p>Соблюдается</p>	<p>Оценка деятельности Совета директоров за 2020 год проводилась собственными силами, методом анкетирования (решение Совета директоров от 25 декабря 2020 года, протокол № 13).</p> <p>Оценка деятельности Совета директоров за 2021 год проводилась собственными силами, методом анкетирования (решение Совета директоров от 24 декабря 2021 года, протокол № 12).</p>
--	--------------------	---

<p>5) эффективность взаимодействия Совета директоров с Единственным акционером, Правлением и должностными лицами Общества;</p> <p>6) эффективность каждого из членов Совета директоров;</p> <p>7) эффективность деятельности комитетов Совета директоров и их взаимодействие с Советом директоров, членами Правления;</p> <p>8) качество информации и документов, предоставляемых Совету директоров;</p> <p>9) качество обсуждений на Совете директоров, в комитетах;</p> <p>10) эффективность деятельности Корпоративного секретаря;</p> <p>11) ясность в понимании процессов и компетенций;</p> <p>12) процесс выявления и оценки рисков;</p> <p>13) взаимодействие с Единственным акционером и иными заинтересованными сторонами.</p> <p>Способами оценки являются самооценка или привлечение независимого консультанта для повышения качества оценки. Независимый внешний консультант привлекается не реже чем один раз в три года.</p> <p>Результаты оценки могут служить основанием для переизбрания всего состава Совета директоров или отдельного его члена, пересмотра состава Совета директоров и размера вознаграждения членам Совета директоров. В случае наличия серьезных недостатков в результатах деятельности отдельных членов Совета директоров, Председатель Совета директоров проводит консультации с Единственным акционером.</p> <p>Совет директоров в ежегодном годовом отчете отражает способ проведения оценки Совета директоров и принятые меры по ее результатам.</p> <p>Единственный акционер может провести оценку Совета директоров самостоятельно или с привлечением независимого консультанта. Во внимание принимаются результаты оценки, проведенной самостоятельно Советом</p>		
--	--	--

директоров, результаты деятельности Общества, выполнение КПД и иные факторы.



3.21.	<p>В целях эффективной организации деятельности Совета директоров и взаимодействия Правления с Единственным акционером, Советом директоров назначается Корпоративный секретарь.</p> <p>Совет директоров принимает решение о назначении Корпоративного секретаря, определяет срок его полномочий, функции и порядок деятельности, размер должностного оклада и условия вознаграждения, принимает решение о создании службы (секретариата) Корпоративного секретаря (при необходимости) и определяет бюджет указанной службы. Корпоративный секретарь подотчетен Совету директоров Общества и независим от Правления Общества. Основные обязанности Корпоративного секретаря включают содействие в своевременном и качественном принятии корпоративных решений со стороны Совета директоров, Единственного акционера, выполнение роли советника для членов Совета директоров по всем вопросам их деятельности и применения положений настоящего Кодекса, а также мониторинг за реализацией настоящего Кодекса и участие в совершенствовании корпоративного управления в Обществе. Корпоративный секретарь также осуществляет подготовку отчета о соблюдении принципов и положений настоящего Кодекса, который включается в состав годового отчета Общества. В данном отчете следует отражать перечень принципов и положений Кодекса, которые не соблюдаются, с приведением соответствующих объяснений.</p> <p>Основные функции Корпоративного секретаря включают, но не ограничиваются следующими.</p> <p>В части обеспечения деятельности Совета директоров:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) оказание помощи Председателю Совета директоров в формировании плана работы и повесток заседаний; 2) организация проведения заседаний Совета директоров и его комитетов; 	Соблюдается	В Обществе решением Совета директоров от 22 мая 2019 года (протокол № 5) назначен Корпоративный секретарь, со сроком полномочий 3 (три) года, до 30 июня 2022 года.
-------	---	-------------	---

3) обеспечение получения членами Совета директоров актуальной и своевременной информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня и в рамках компетенции Совета директоров;

4) протоколирование заседаний Совета директоров и комитетов, обеспечение хранения протоколов, стенограмм, аудио-видео записей, материалов заседаний Совета директоров и комитетов;

5) консультирование членов Совета директоров по вопросам законодательства Республики Казахстан, устава Общества, настоящего Кодекса, внутренних документов, осуществление мониторинга происходящих изменений и своевременное информирование членов Совета директоров;

6) организация введения в должность вновь избранных членов Совета директоров;

7) организация обучения членов Совета директоров и привлечения экспертов;

8) организация взаимодействия членов Совета директоров с Правлением.

В части обеспечения взаимодействия с Единственным акционером Корпоративный секретарь обеспечивает ежеквартальный мониторинг исполнения решений Единственного акционера и предоставления информации на запросы Единственного акционера на своевременной основе.

В части внедрения надлежащей практики корпоративного управления Корпоративный секретарь обеспечивает:

- 1) мониторинг реализации и соблюдения принципов и положений настоящего Кодекса;
- 2) подготовку отчета о соблюдении принципов и положений настоящего Кодекса;
- 3) выявление в рамках исполнения своих функций нарушений в части норм корпоративного управления, закрепленных законодательством, уставом и другими документами Общества;

4) консультирование акционеров, должностных лиц, работников Общества по вопросам корпоративного управления;

5) мониторинг лучшей мировой практики в сфере корпоративного управления и внесение предложений по совершенствованию практики корпоративного управления в Обществе.

В случае возникновения ситуаций с конфликтом интересов, Корпоративный секретарь доводит данную информацию до сведения Председателя Совета директоров.

Для исполнения своих обязанностей Корпоративный секретарь обладает знаниями, опытом и квалификацией, добросовестной деловой репутацией. В зависимости от размера Общества и масштаба его деятельности, может быть создана Служба Корпоративного секретаря.

На должность Корпоративного секретаря назначается лицо, имеющее высшее юридическое или экономическое образование, с не менее чем 5-летним опытом работы, и практические знания в сфере корпоративного управления и корпоративного права.

В целях повышения эффективности подготовки и проведения заседаний Совета директоров рекомендуется периодически обсуждать полноту и полезность предоставленных членам Совета директоров материалов. Результаты данных обсуждений служат основанием для оценки эффективности деятельности Корпоративного секретаря.

В отношении Корпоративного секретаря в Обществе разрабатывается программа введения в должность и планирования преемственности. Поиск и назначение Корпоративного секретаря осуществляются на основе открытых и прозрачных процедур, закрепленных во внутренних документах Общества.

Корпоративный секретарь осуществляет свою деятельность на основе положений, утверждаемого Советом директоров, в котором указываются функции,

	<p>права и обязанности, порядок взаимодействия с органами Общества, квалификационные требования и другая информация.</p> <p>Для выполнения своих функций Корпоративный секретарь наделяется следующими полномочиями:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) запрашивать и получать у органов, должностных лиц и работников Общества документы и информацию, необходимые для принятия решений на заседаниях Совета директоров и решений Единственного акционера; 2) принимать меры по организации заседаний Совета директоров и по доведению до должностных лиц Общества информации о принятых решениях Советом директоров и Единственным акционером, а также последующему контролю их исполнения; 3) непосредственно взаимодействовать с Председателем и членами Совета директоров, Председателем и членами Правления, работниками Общества, Единственным акционером. <p>Правление Общества оказывает Корпоративному секретарю всестороннее содействие при исполнении им своих полномочий.</p>
<p>3.22.</p>	<p>В целях соблюдения принципов деловой этики, оптимального регулирования социально-трудовых споров, возникающих в Обществе, решением Совета директоров Общества от 13 августа 2021 года (протокол № 7) сроком на 2 года назначен Омбудсмен Общества Турганова Майра Дюсенбаевна, занимающая должность Заместителя Корпоративного секретаря – Руководителя Службы Корпоративного секретаря АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».</p> <p>Основными функциями Омбудсмена являются:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) рассмотрение обращений работников, должностных лиц Общества и вынесение рекомендаций для их разрешений, в том числе взаимодействуя с государственными органами, органами управления Общества; 2) сбор сведений по фактам нарушения и несоблюдения положений настоящего Кодекса деловой этики с формированием на ежегодной основе Отчета о состоянии морально-этического климата в Обществе;
	<p>Соблюдается частично</p>
	<p>В целях соблюдения принципов Кодекса деловой этики, оптимального регулирования социально-трудовых споров, возникающих в Обществе, решением Совета директоров Общества от 13 августа 2021 года (протокол № 7) сроком на 2 года назначен Омбудсмен Общества Турганова Майра Дюсенбаевна, занимающая должность Заместителя Корпоративного секретаря – Руководителя Службы Корпоративного секретаря АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».</p> <p>Основными функциями Омбудсмена являются:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) рассмотрение обращений работников, должностных лиц Общества и вынесение рекомендаций для их разрешений, в том числе взаимодействуя с государственными органами, органами управления Общества; 2) сбор сведений по фактам нарушения и несоблюдения положений настоящего Кодекса деловой этики с формированием на ежегодной основе Отчета о состоянии морально-этического климата в Обществе;

соблюдения норм законодательства Республики Казахстан (в том числе, соблюдения конфиденциальности при необходимости), оказания содействия в решении проблемных социально-трудовых вопросов как работников, так и Общества.

Омбудсмен выносит на рассмотрение соответствующих органов и должностных лиц Общества выявленные им проблемные вопросы, носящие системный характер и требующие принятия соответствующих решений (комплексных мер), выдвигает конструктивные предложения для их решения.

Омбудсмен не реже одного раза в год предоставляет отчет о результатах проведенной работы Комитету по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам Совета директоров, Совету директоров Общества, которые оценивают результаты его деятельности.

Совет директоров Общества оценивает результаты деятельности Омбудсмена и принимает решение о продлении или прекращении полномочий лица, занимающего должность Омбудсмена.

3) консультация работников, должностных лиц по положениям Кодекса деловой этики;

4) инициация рассмотрения споров по нарушению положений Кодекса деловой этики и участие в их урегулировании во внесудебном и судебном порядках. В части корпоративных конфликтов и конфликтов интересов Омбудсмен координирует свои действия с лицами, ответственными за разрешение корпоративных конфликтов и конфликтов интересов, согласно Политике по урегулированию корпоративных конфликтов и конфликтов интересов Общества.

По итогам 2021 года Омбудсменом Общества не был подготовлен и представлен Совету директоров отчет о результатах проведенной работы.

3.23.

Для осуществления внутреннего аудита как деятельности по предоставлению независимых и объективных гарантий и консультаций, направленной на совершенствование работы Общества, создана и функционирует Служба внутреннего аудита. Внутренний аудит помогает достичь поставленных целей, используя систематизированный и последовательный подход к оценке и повышению эффективности процессов управления рисками, контроля и корпоративного управления.

Совет директоров Общества определяет количественный состав и срок полномочий Службы внутреннего аудита, назначает ее руководителя и работников, а также досрочно прекращает их полномочия, определяет порядок ее работы, размер и условия оплаты труда и премирования работников Службы внутреннего аудита, а также бюджет Службы внутреннего аудита.

Работники Службы внутреннего аудита не могут быть избраны в состав Совета директоров и Правления Общества.

Служба внутреннего аудита подчиняется непосредственно Совету директоров Общества и является независимой от Правления Общества. Задачи и функции Службы внутреннего аудита, ее права и ответственность определяются положением о Службе внутреннего аудита, утверждаемым Советом директоров Общества.

Ключевые обязанности Службы внутреннего аудита включают оценку качества систем внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления в Обществе и доведение до сведения Совета директоров информации о достаточности и эффективности данных систем. Основная задача Службы внутреннего аудита заключается в содействии улучшению результатов деятельности Общества.

76. В положении о Службе внутреннего аудита определяется и закрепляется следующее:

Соблюдается

Имеется Служба внутреннего аудита Общества.

1) приверженность принципам и положениям, принятым международным Институтом внутренних аудиторов (The Institute of Internal Auditors);

2) статус, цели и задачи внутреннего аудита Общества;

3) условия обеспечения независимости, объективности и профессионализма Службы внутреннего аудита для достижения целей, и задач внутреннего аудита и эффективного выполнения Службой внутреннего аудита своих функций и обязанностей;

4) квалификационные требования к руководителю и работникам Службы внутреннего аудита;

5) объем и содержание деятельности внутреннего аудита;

6) право доступа к документации, сотрудникам и материальным активам при выполнении соответствующих заданий;

7) порядок взаимодействия Службы внутреннего аудита с Советом директоров и Правлением Общества и представления отчетности Комитету по аудиту и Совету директоров Общества.

В положении о Службе внутреннего аудита предусматриваются также следующие задачи и функции:

1) содействие Правлению и работникам Общества в разработке и мониторинге исполнения процедур и мероприятий по совершенствованию систем управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления;

2) координация деятельности с внешним аудитором Общества, а также лицами, оказывающими услуги по консультированию в области управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления;

3) подготовка и предоставление Совету директоров и Комитету по аудиту периодических отчетов о результатах деятельности Службы внутреннего аудита и выполнении (годового) аудиторского плана (в том числе включающих информацию о существенных рисках, недостатках,

результатах и эффективности выполнения мероприятий по устранению выявленных недостатков, результатах оценки фактического состояния, надежности и эффективности системы управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления);

4) проверка соблюдения членами Правления Общества и ее работниками положений законодательства Республики Казахстан и внутренних документов, касающихся инсайдерской информации и борьбы с коррупцией, соблюдения этических требований;

5) осуществление мониторинга за исполнением рекомендаций внешнего аудитора;

6) предоставление консультаций в рамках утвержденного Советом директоров плана работ по вопросам организации и совершенствования внутреннего контроля, управления рисками, корпоративного управления и организации внутреннего аудита, а также по иным вопросам, входящим в компетенцию Службы внутреннего аудита.

77. Оценка эффективности деятельности Службы внутреннего аудита, ее руководителя и работников осуществляется Советом директоров на основе рассмотрения отчетов Службы внутреннего аудита, соблюдения сроков исполнения (годового) аудиторского плана и представления отчетности, оценки соответствия отчетов требованиям стандартов и внутренних нормативных документов Службы внутреннего аудита.

3.24.	<p>Руководство текущей деятельностью Общества осуществляется Правлением. Председатель и члены правления обладают высокими профессиональными и личностными характеристиками, добросовестной деловой репутацией и придерживаются этических стандартов. Председатель Правления обладает высокими организаторскими способностями, работает в активном взаимодействии с Единственным акционером и конструктивно выстраивает диалог с Советом директоров, работниками и другими заинтересованными сторонами.</p>	Соблюдается	<p>В Обществе создан и функционирует коллегиальный исполнительный орган – Правление. Согласно решению Совета директоров АО «ЭСК« KazakhExport» от 27.02.2020 года (протокол № 01), утвержден количественный состав Правления Общества - 5 единиц. По состоянию на 31.12.2021г. в состав Правления Общества входили:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Исаков Р.В. – Председатель Правления; 2. Жаксыбаев Р.О. – Управляющий директор-член Правления; 3. Бекхожин Е.Е. – Заместитель Председателя Правления; 4. Калигазин А.Е. – Заместитель Председателя Правления; 5. Бектыбаева А.Е.- заместитель Председателя Правления. <p>Председатель и члены Правления Общества обладают высокими профессиональными и личностными характеристиками, имеют безупречную деловую репутацию и придерживаются высоких этических стандартов.</p>
3.25.	<p>Правление подготовило Совету директоров и осуществляет руководство ежедневной деятельностью Общества, несет ответственность за реализацию стратегии развития и/или плана развития и решений, принятых Советом директоров и Единственным акционером.</p>	Соблюдается	
3.26.	<p>Совет директоров избирает членов Правления (за исключением Председателя Правления), определяет сроки полномочий, размер должностного оклада, условия оплаты их труда и премирования. Ключевую роль в процессе поиска и отбора кандидатов в состав Правления, определении их вознаграждения играет Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам Совета директоров Общества.</p> <p>Предложения по кандидатам, на избрание в состав Правления на рассмотрение Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам Совета директоров вносит Председатель Правления. В случае отклонения Советом директоров кандидата, предложенного руководителем Правления на одну и ту же вакантную должность в состав Правления во второй раз, право на</p>	Соблюдается	<p>Срок полномочий действующего состава Правления Общества установлен решением Совета директоров Общества до 18.03.2023 года (протокол №01 от 27 февраля 2020 года).</p> <p>Процессы вознаграждения и оценке деятельности членов Правления Общества закреплены в Правилах оплаты труда, оценки деятельности и вознаграждения руководящих работников Общества, утвержденных решением Совета директоров Общества от 26.09.2019 года (протокол № 7).</p>

		<p>внесение предложения по кандидату на данную вакантную должность переходит к Совету директоров.</p> <p>Совет директоров может в любое время прекратить полномочия членов Правления (за исключением Председателя Правления).</p> <p>Рекомендуется избирать членов Правления Общества сроком до трех лет. Сроки полномочий Председателя и членов Правления совпадают со сроком полномочий Правления в целом.</p> <p>Для повышения прозрачности процессов назначения и вознаграждения членов Правления Общества, Совету директоров рекомендуется утвердить и строго соблюдать правила по назначениям, вознаграждениям, оценке и ответственности членов Правления Общества.</p> <p>Правление под руководством Совета директоров разрабатывает стратегию развития и/или план развития Общества.</p> <p>Правление обеспечивает:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) осуществление деятельности в соответствии с нормами законодательства Республики Казахстан, Устава и внутренних документов Общества, решениями Единственного акционера, Совета директоров; 2) надлежащее управление рисками и внутренний контроль; 3) выделение ресурсов для реализации решений Единственного акционера, Совета директоров; 4) безопасность труда работников Общества; 5) создание атмосферы заинтересованности и лояльности работников Общества, развитие корпоративной культуры. <p>Совет директоров осуществляет контроль над деятельностью Правления Общества. Контроль может быть реализован посредством предоставления Правлением регулярной отчетности Совету директоров и заслушиванием Правления по вопросам исполнения среднесрочных планов развития и достигнутых результатов не реже одного раза в год.</p>	3.27.
		Соблюдается	

3.28.	<p>Правление проводит очные заседания и обсуждает вопросы реализации стратегии развития и/или плана развития, решений Единственного акционера, Совета директоров и операционной деятельности. Заседания Правления проводятся на регулярной основе. Случаи проведения заочных заседаний ограничены и определены в Уставе и внутренних документах Общества.</p> <p>Правление формирует план работы на предстоящий год с перечнем вопросов до начала календарного года. Члены Правления заблаговременно обеспечиваются материалами к рассмотрению, надлежащего качества. При рассмотрении таких вопросов, как стратегии развития и/или планы развития, инвестиционные проекты, управление рисками допускается проведение нескольких заседаний.</p> <p>При рассмотрении каждого вопроса отдельное обсуждение посвящается рискам, связанным с принятием/непринятием решения и их влияния на рентабельную деятельность Общества.</p> <p>Все вопросы, выносимые по инициативе Правления на рассмотрение Совета директоров и Единственного акционера, предварительно рассматриваются и одобряются Правлением.</p>	Соблюдается	
3.29.	<p>Председатель и члены Правления не допускают возникновения ситуации с конфликтом интересов. При возникновении конфликта интересов, они заблаговременно уведомляют об этом Совет директоров либо Председателя Правления, о необходимости зафиксировать это письменно и не участвовать в принятии решения по вопросу.</p>	Соблюдается	<p>На 31 декабря 2021 года Председатель Правления Общества Искаков Р.В. не занимал другие должности правления другого юридического лица.</p>
3.30.	<p>Председатель и члены Правления могут занимать должности в других организациях только с одобрения Совета директоров. Председатель Правления не занимает должность руководителя правления другого юридического лица.</p>	Соблюдается	<p>Согласно подпункту 27) пункта 13.2 статьи 13 Устава АО «ЭСК «KazakhExport» в компетенцию совета директоров входит принятие решения об утверждении общей численности работников.</p>
3.31.	<p>Правление обеспечивает создание оптимальной организационной структуры Общества.</p> <p>Организационная структура должна быть направлена на:</p>	Соблюдается	

<p>1) эффективность принятия решений;</p> <p>2) увеличение продуктивности Общества;</p> <p>3) оперативность принятия решений;</p> <p>4) организационную гибкость.</p> <p>Отбор кандидатов на вакантные позиции Общества осуществляется на основе открытых и прозрачных конкурсных процедур. Карьерное продвижение, материальное стимулирование работников Общества осуществляется в соответствии с принципами meritократии с учетом уровня знаний, компетенций, опыта работы и достижения поставленных задач. В Обществе формируется пул работников кадрового резерва, из которого в последующем могут производиться назначения на руководящие должности среднего и высшего менеджмента. Работники проходят комплексную оценку эффективности деятельности на ежегодной основе.</p> <p>Процедуры отбора кадров реализовываются по следующим требованиям:</p> <p>предпочтение развитию внутренних ресурсов Общества, а при отсутствии таковой возможности – открытость и отсутствие ограничений для занятия должностей для широкого круга лиц, обеспечивая принцип равенства возможностей, которые способствуют повышению конкуренции и отбора достойных претендентов, отвечающих требованиям профессионализма и компетентности;</p> <p>беспристрастный подбор кадров и полное отсутствие протекционизма, патронажной системы приема (по принципу преданности, этнической принадлежности, родственных связей и личной дружбы);</p> <p>правовая регламентация, в том числе в вопросах закрепления принципов и критериев оценки кандидатов, исключающая условия для субъективности при вынесении решения.</p>	<p>Согласно подпункта 2) пункта 3 Приложения 1 к Правилам формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных) организаций, утвержденным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2018 года № 198 (далее – Правила № 198), Совет директоров утверждает Положение об организационно-функциональной структуре управления Общества, и, соответственно организационную структуру Общества, которая является приложением №20 к Положению об ОФСУ.</p> <p>Решением Совета директоров Общества от 23 июля 2020 года (протокол № 7) утверждена организационная структура Общества, направленная на обеспечение эффективной нормы управляемости, а также качество и сокращение времени принимаемых решений.</p> <p>Оценка деятельности работников Общества регулируется Правилами оплаты труда, оценки деятельности и вознаграждения руководящих работников акционерного общества «Экспортная страховая компания «KazakhExport», утвержденными решением Совета директоров «KazakhExport», утвержденными решением Совета директоров Общества от 26.09.2019г., протокол № 7; Правилами оплаты труда и премирования, оценки эффективности деятельности работников Службы внутреннего аудита, Корпоративного секретаря, Комплаенс-контролера, подотчетных Совету директоров акционерного общества «Экспортная страховая компания «KazakhExport», утвержденными решением Совета директоров Общества от 24.04.2019 г., протокол 33, Правилами оценки эффективности деятельности работников АО «ЭСК «KazakhExport», утвержденными решением Правления Общества от 24.12.2020г., протокол № 83.</p> <p>Основными целями при оценке эффективности деятельности являются:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) обеспечение единых принципов управления эффективностью деятельности работников; 2) обеспечение согласованности целей структурных подразделений и работников со Стратегией развития Общества и Планом развития Общества; 3) выявление потенциала и определения перспектив развития работников Общества; 4) обеспечение организованного подхода к профессиональному развитию работников в соответствии с целями Общества;
---	---

<p>5) обеспечение поддержки управленческих решений о переводе работника на другую должность, изменении условий оплаты труда, о предоставлении и размере премии;</p> <p>6) обеспечение прозрачных критериев для поощрения и премирования работников на основе оценки;</p> <p>7) закрепление ответственности работников за достижение измеримых результатов.</p>		
<p>В соответствии с подпунктом 14) пункта 13.2 Устава АО «ЭСК «KazakhExport» к исключительной компетенции Совета директоров Общества относится определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда, премирования (вознаграждения), оказания социальной поддержки, а также принятие решения о премировании (вознаграждении) Председателя и членов Правления Общества.</p> <p>Председатель и члены Правления Общества ежегодно оцениваются Советом директоров. Основным критерием оценки является достижение поставленных ключевых показателей деятельности Председателя и членов Правления, состоящих из корпоративных и функциональных ключевых показателей деятельности, которые учитывают специфику деятельности Общества и включают в себя ключевые финансовые и нефинансовые показатели.</p> <p>КПД разрабатываются путем каскадирования стратегических целей АО «ЭСК «KazakhExport» и исходя из области компетенции, закрепленной за определенной должностью/руководящим работником и в установленном порядке выносятся на утверждение Советом директоров Общества.</p> <p>Карты КПД на 2022 год были разработаны с учетом утвержденного скорректированного Плана развития АО «ЭСК «KazakhExport» и утверждены решением Совета директоров Общества от 17.11.2020 года (протокол № 10).</p>	<p>Соблюдается</p>	<p>Председатель и члены Правления оцениваются Советом директоров. Основным критерием оценки является достижение поставленных КПД.</p> <p>Мотивационные КПД Председателя и членов Правления утверждаются Советом директоров Общества.</p> <p>Предложения в части мотивационных КПД членов Правления на рассмотрение Совету директоров вносит Председатель Правления.</p> <p>Результаты оценки оказывают влияние на размер вознаграждения, поощрение, переизбрание (назначение) или досрочное прекращение полномочий.</p> <p>Оплата труда Председателя и членов Правления складывается из постоянной и переменной части. При установлении должностного оклада во внимание принимаются сложность выполняемых задач, его персональные компетенции работника и его конкурентоспособность на рынке, вклад, вносимый данным лицом в развитие Общества, уровень должностных окладов в аналогичных компаниях, экономическая ситуация в Обществе.</p> <p>В случае досрочного расторжения трудового договора, вознаграждение выплачивается в соответствии с внутренними документами, утвержденными Советом директоров Общества.</p>
<p>В целях определения основополагающих норм, принципов, правил и подходов, которых должно придерживаться Общество в построении систем управления в области устойчивого развития в Обществе разработана и утверждена Советом директоров от 20 ноября 2019 года</p>	<p>Соблюдается</p>	<p>4. Принцип устойчивого развития</p> <p>Общество осознает важность своего влияния на экономику, экологию и общество для обеспечения устойчивого развития в долгосрочном периоде, соблюдая баланс интересов заинтересованных сторон. Подход</p>

	<p>ответственного, продуманного и рационального взаимодействия с заинтересованными сторонами будет способствовать устойчивому развитию Общества.</p>	<p>(протокол № 10) Политика устойчивого развития АО «ЭСК «KazakhExport».</p> <p>Решая задачи в области устойчивого развития, Общество опирается на свою миссию, Стратегию развития Общества и Холдинга, а также использует международные нормы поведения и принципы, закрепленные международными стандартами в области устойчивого развития. Использование международных стандартов в области устойчивого развития, Общество рассматривает, как необходимое условие обеспечения соответствия своей деятельности лучшей международной практике и достижения целей и задач в области устойчивого развития.</p> <p>Правление Общества обеспечивает формирование надлежащей системы управления устойчивым развитием и ее внедрение.</p> <p>Общество осознает важность своего влияния на экономику, экологию и общество для обеспечения устойчивого развития в долгосрочном периоде, соблюдая баланс интересов заинтересованных сторон. Подход ответственного, продуманного и рационального взаимодействия с заинтересованными сторонами способствует устойчивому развитию Общества. Принципами в области устойчивого развития являются открытость, подотчетность, прозрачность, этическое поведение, соблюдение интересов заинтересованных сторон, законность, соблюдение прав человека. Нетерпимость к коррупции, недопустимость конфликта интересов. В целом данные принципы применяются и соблюдаются Обществом.</p>
4.2.	<p>Общество стремится к рентабельности деятельности, обеспечивают устойчивое развитие, соблюдают баланс интересов заинтересованных сторон.</p> <p>Общество в ходе осуществления своей деятельности оказывают влияние или испытывают на себе влияние заинтересованных сторон. Деятельность в области устойчивого развития соответствует лучшим международным стандартам.</p> <p>Заинтересованные стороны могут оказывать как положительное, так и негативное воздействие на деятельность Общества, а именно на достижение рентабельности, устойчивое развитие, репутацию и имидж, создавать или снижать риски. Общество и его дочерние</p>	<p>Соблюдается</p> <p>Миссией Общества является поддержка роста экспорта несырьевых товаров, работ, услуг в приоритетных секторах экономики.</p> <p>Общество является финансово устойчивой компанией, предоставление государственной гарантии по поддержке экспорта АО «ЭСК «KazakhExport» в 2021 году на сумму 100,2 млрд тенге благоприятно отразилось на развитии Общества, а также позволило увеличить объемы страховой поддержки казахстанских экспортеров и экспортной выручки (утверждено постановлением Правительства Республики Казахстан от 22.09.2021 г. № 657).</p> <p>Общество признает права всех заинтересованных лиц и стремится к сотрудничеству с ними в целях развития своей деятельности и обеспечения устойчивого развития.</p> <p>Общество соблюдает права своих работников в сфере труда, руководствуется принципами Трудового кодекса Республики Казахстан,</p>

организации уделяют важное значение надлежащему взаимодействию с заинтересованными сторонами.

согласно которым не допускается дискриминация в области труда, по половому, национальному, религиозному и другим признакам, принудительный труд и наихудшие формы детского труда.

Этика взаимоотношений работников и руководителей компании регламентируется Кодексом деловой этики АО «ЭСК «KazakhExprot». В 2021 году нарушения прав работников Общества, партнеров и третьих лиц не были зафиксированы.

Работа по информированию о деятельности Общества заинтересованных сторон проводится в соответствии со Специальным медиа-планом. В своей деятельности KazakhExprot руководствуется принципами максимальной открытости, прозрачности, достоверности, предоставления равного доступа к информации о компании для всех заинтересованных сторон. В этой связи в 2020 году была произведена модернизация корпоративного интернет-ресурса KazakhExprot, в том числе, в части его адаптации для людей с особыми потребностями (слабовидящих и незрячих, слабослышащих и глухих лиц), в соответствии с международным стандартом Web Content Accessibility Guidelines (WCAG) 2.1.

Для взаимодействия с населением, на интернет-ресурсе действует интерактивное окно бизнес-мессенджера, через которое оперативно обрабатываются все запросы граждан. Также предусмотрено открытие личного блога Председателя Правления на трех языках, с интеграцией на блог-платформе «Открытый диалог» <https://dialog.egov.kz/>. АО «ЭСК «KazakhExprot», как социально-ответственная компания, стремится к построению прозрачного и нетерпимого к проявлениям коррупции общества.

В своей деятельности АО «ЭСК «KazakhExprot» придерживается высоких этических стандартов и принципов открытого и честного ведения бизнеса, а также стремится к совершенствованию корпоративной культуры, следованию лучшим практикам корпоративного управления и поддержания деловой репутации на должном уровне. Общество соблюдает принцип неприятия коррупции в любых формах и проявлениях.

АО «ЭСК «KazakhExprot» провозглашает неотратимость наказания для работников, вне зависимости от занимаемой должности, в случае совершения ими коррупционных правонарушений в связи с исполнением трудовых обязанностей.

<p>4.3. Общество при определении заинтересованных сторон и взаимодействия с ними использует международные стандарты определения и взаимодействия с заинтересованными сторонами.</p>	<p>Соблюдается</p>	<p>Устойчивое развитие выделено в один из основных актуальных тематических вопросов деятельности ООН, решение которого затрагивает все население Земли и требует приложения усилий со стороны всех государств, организаций и отдельных лиц. Все больше мировых компаний желают соответствовать все возрастающим требованиям в области устойчивого развития.</p> <p>В целом, в своей деятельности KazakhExpropt стремится перенимать передовую международную практику, в частности в экологических и социальных вопросах, а также в вопросах корпоративного управления, так как эффективная структура корпоративного управления и соблюдение принципов устойчивого развития способствуют успешной деятельности KazakhExpropt.</p> <p>Одной из важных стратегических целей Политики устойчивого развития KazakhExpropt является создание эффективной и прозрачной системы взаимодействия с заинтересованными сторонами KazakhExpropt (далее – стейкхолдеры), ведущей к построению эффективных коммуникаций и диалога между компанией и его заинтересованными сторонами. Общество дорожит долгосрочными отношениями со всеми заинтересованными сторонами. В процессе подготовки информации для отчета в соответствии со стандартами GRI (Global Reporting Initiatives) Общество проводило опрос отдельных категорий заинтересованных сторон для определения списка существенных тем.</p> <p>Для целей отчетности под существенной темой мы понимаем тему, которая отражает заметное долгосрочное экономическое, экологическое и социальное влияние Общества (позитивное или негативное) на заинтересованные стороны. Наша цель – постоянное повышение качества корпоративной нефинансовой отчетности и информативности Отчета для заинтересованных сторон.</p> <p>В 2021 году в анкету были включены существенные темы и вопросы, которые отражались в Отчете за 2020 год. Участникам была предоставлена возможность оценить степень значимости каждого вопроса с точки зрения отражения в Отчете: «Высокая степень важности», «Средняя степень важности» и «Низкая степень важности». Каждому ответу присваивались баллы (3 – высший, 1 – низший по степени важности). Также респондентам была предоставлена возможность добавить важные вопросы, отсутствующие в перечне, и указать степень их существенности. По итогам анализа ответов наиболее</p>
---	--------------------	--

		<p>важными оказались вопросы, связанные с соблюдением законодательства в области страхования в деятельности Общества, сокращением негативного экологического воздействия, рациональным потреблением ресурсов, оплатой труда, обучением и развитием. По итогам описанной процедуры были установлены ключевые существенные аспекты, которые будут максимально раскрыты в текущем отчете о деятельности Общества с учетом требований GRI.</p> <p>Остальные темы также будут раскрыты, но с меньшей детализацией в силу более низкого уровня их значения для заинтересованных сторон. К второстепенным темам были добавлены аспекты, которые отдельные представители заинтересованных сторон также сочли важными сверх базового списка. К таким темам были отнесены:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) интеграция целей устойчивого развития в стратегические цели Общества 2) ответственное потребление и производство 3) поддержка проектов с положительным экологическим и социальным эффектом 4) гендерное равенство 5) социальная ответственность и благотворительная деятельность Общества
<p>4.4. Общество составляет карту заинтересованных сторон, с учетом рисков и ранжируя с учетом зависимости (прямой или косвенной), обязательств, ситуации (уделяя особое внимание зонам повышенного риска), влияния и различных перспектив.</p>	<p>Соблюдается</p>	<p>Решением Правления Общества 30 сентября 2021 года протокол № 56 утверждена Карта стейкхолдеров АО «ЭСК «KazakhExpropt». Карта стейкхолдеров разработана в целях определения перечня заинтересованных сторон (стейкхолдеров), степени их влияния. Карта стейкхолдеров предназначена для систематизации и визуализации информации об окружении акционерного общества «Экспортная страховая компания «KazakhExpropt» (далее – Общество), для адекватной стратегии работы с каждым из стейкхолдеров. Определение стейкхолдеров и работа с ними является одним из инструментов, который позволяет повышать деловую репутацию бизнеса, капитализацию компании, установить эффективные и сбалансированные отношения со всеми заинтересованными лицами. Карта стейкхолдеров - изображение для уточнения положения заинтересованных сторон Общества или графическое представление групп заинтересованных сторон. Создание успешной и эффективной системы взаимодействия со стейкхолдерами является неотъемлемой частью устойчивого развития и рассматривается как постоянно действующий процесс в повседневной деятельности</p>

			<p>Общества. Устойчивое развитие и достижение стратегических целей возможны только благодаря надлежащему и ответственному поведению всех стейкхолдеров Общества.</p> <p>Процесс организации взаимодействия Общества с заинтересованными сторонами основан на принципе вовлеченности, подразумевающим учет интересов заинтересованных сторон на всех стадиях процесса управления деятельностью Общества и вовлечение заинтересованных сторон в обсуждение значимых тем и важных вопросов, потенциальных рисков и границ ответственности.</p> <p>В свою очередь вовлеченность достигается при соблюдении следующих трех принципов:</p> <p>Существенность. Общество четко определяет свои заинтересованные стороны и осознает, какие интересы заинтересованных сторон являются существенными.</p> <p>Полнота. В процессе своей деятельности Общество обращает внимание на опасения заинтересованных сторон, а именно понимает их взгляды, потребности и ожидаемые результаты деятельности, а также мнения по значимым вопросам.</p> <p>Реагирование. Общество последовательно реагирует на все существенные вопросы заинтересованных сторон.</p> <p>Общество различает две группы стейкхолдеров:</p> <p>1) ближний круг стейкхолдеров (область ближнего влияния), которые имеют прямое и легитимное существенное влияние на принимаемые Обществом решения или находящиеся под воздействием этих решений;</p> <p>2) дальний круг стейкхолдеров (область опосредованного влияния), которые имеют опосредованное существенное влияние на принимаемые Обществом решения или находящиеся под воздействием этих решений.</p>
4.5.	<p>Общество обеспечивает согласованность своих экономических, экологических и социальных целей для устойчивого развития в долгосрочном периоде. Устойчивое развитие в Обществе состоит из трех составляющих: экономической, экологической и социальной.</p> <p>Экономическая составляющая направляет деятельность Общества на рентабельность его деятельности, обеспечение интересов Единственного акционера и инвесторов, повышение эффективности процессов, рост инвестиций в создании и развитии более</p>	Соблюдается	<p>Общество обеспечивает согласованность своих экономических, экологических и социальных целей для устойчивого развития в долгосрочном периоде. Общество в рамках своей деятельности руководствуется принципами устойчивого развития, закрепленными в Кодексе корпоративного управления Общества. Общество также заявляет о приверженности в своей деятельности принципам Глобального договора ООН в области защиты прав человека, трудовых отношений, охраны окружающей среды и борьбы с коррупцией.</p> <p>Деятельность Общества не является производственной, поэтому не оказывает значительного негативного воздействия на окружающую</p>

совершенных технологий, повышение производительности труда.

Экологическая составляющая способствует минимизации воздействия на биологические и физические природные системы, оптимальное использование ограниченных ресурсов, применение экологических, энерго- и материалосберегающих технологий.

Социальная составляющая ориентирована на принципы социальной ответственности, которые в числе прочего включают обеспечение безопасности труда и сохранение здоровья работников, справедливое вознаграждение и соблюдение прав работников, индивидуальное развитие персонала, реализацию социальных программ для персонала, создание новых рабочих мест, спонсорство и благотворительность, проведение экологических и образовательных акций.

Общество осуществляет подбор работников на основе прозрачных конкурсных процедур в соответствии с внутренними документами Общества.

Общество проводит анализ своей деятельности и рисков по трем данным аспектам, а также стремится не допускать или снижать негативное воздействие результатов своей деятельности на заинтересованные стороны.

Международные стандарты приводят следующую классификацию категорий и аспектов устойчивого развития:

среду. Основными потребляемыми ресурсами являются электроэнергия, тепловая энергия и вода.

Однако Общество осознает важность и необходимость постоянного совершенствования процессов и применения новых технологий, позволяющих существенно снизить нагрузку на экосистемы, достичь комфортных производственных и социальных условий для работников.

Деятельность Общества осуществляется в соответствии с требованиями законодательных и других обязательных требований охраны труда, пожарной безопасности и охраны окружающей среды.

Общество внедряет современные экологичные и энергоэффективные технологии, вдохновляет работников заботиться об окружающей среде, поэтапно переходит на электронный документооборот, тем самым сокращая потребление офисной бумаги и повышая мобильность в процессе работы.

Общество внедрило электронную систему закупок, что существенно отражает прозрачность во взаимоотношениях с поставщиками. Кроме того, в документе, при заключении сделки предусмотрен пункт, предусматривающий соблюдение сторонами Политики устойчивого развития Общества и экологической ответственности.

Общество в целях контроля за экологическими рисками приняло Экологическую и социальную политику, которая предусматривает оценку экологических и социальных факторов в деятельности казахстанских экспортеров, согласно которой при оказании поддержки экспортерам путем страхования или перестрахования, Общество способно оказывать существенное влияние на финансирование процесса создания и развития промышленного производства, относимого в соответствии с законодательством Республики Казахстан к объектам, оказывающим негативное воздействие на окружающую среду.

Общество утвердило Концепцию «Зеленый офис», предполагающая повышение экологической ответственности работников Общества, повышение работоспособности и производительности их труда, повышение имиджа в глазах общества.

Следует отметить, что Общество не оказывает существенного негативного влияния на окружающую среду.

Общество осознает свою подотчетность за воздействие на экономику, окружающую среду и общество, стремится минимизировать отрицательное воздействие своей деятельности на окружающую среду и

общество путем бережного отношения к ресурсам (включая энергию сырье, воду).

За 2021 год в ходе осуществления деятельности Общества отсутствовали случаи, связанные со штрафами, наложенными за несоблюдение экологического законодательства Республики Казахстан.

Реализация большинства задач Общества во многом зависит от уровня профессионализма и труда работников. Обучение и развитие работников Общества закреплено в качестве приоритетного направления социальной сферы Политики устойчивого развития. Для этого предусмотрено проведение тренингов, обучений и курсов на различные темы. Для работников Общества по согласованию с руководством имеется возможность выбора соответствующих курсов и обучений. Кроме того, в целях обмена опытом предусмотрены международные тренинги. Для новых работников проводятся адаптационные тренинги, состоящие из базовых и основных знаний (противодействие коррупции и соблюдение деловой этики, по вопросам техники безопасности и охраны труда).

Обучающие материалы имеют качественную разработку и благоприятное визуальное восприятие. Обществом с начала 2021 года проведено 37 обучающих мероприятий, в числе которых языковые курсы для работников Общества, развивающие профессиональные навыки тренинги, практические курсы и семинары.

Кадровый резерв на все ключевые позиции в Обществе (позиции директоров структурных подразделений и работников, не входящих в структурные подразделения) сформирован.

Следует отметить, что в Базе резервистов присутствует информация об опыте работы кандидатов, достижениях и ценностных ориентирах, мотивации к кадровым перемещениям.

Размещение в общем доступе о наличии вакантных мест и размещение информации о конкурсном отборе подразумевает раскрытие информации и предоставляет равные возможности для всех потенциальных кандидатов на занятие определенных позиций, облегчает поиск узких специалистов высокой квалификации. Информация о вакансиях размещается на сетевом ресурсе «elbek.kz» а также на сайте АО «ЭСК «KazakhExport».

Социальный пакет работника, работающего на условиях полной занятости, включает такие социальные гарантии, как медицинское

			<p>страхование, отпуск по материнству/отцовству, для оздоровления при предоставлении оплачиваемого ежегодного трудового отпуска, а также материальную помощь согласно законодательству РК.</p> <p>Добровольное медицинское страхование на случай болезни доступно всем работникам, работающим полный рабочий день и прошедшим испытательный срок, за исключением зарубежных представителей.</p> <p>Для мотивации и укрепления спортивного духа работников, для поддержки здорового образа жизни и увеличения корпоративной культуры работников проводятся спортивные мероприятия и активные «тимбилдинги».</p>
4.6.	<p>Принципами в области устойчивого развития являются открытость, подотчетность, прозрачность, этическое поведение, соблюдение интересов заинтересованных сторон, законность, соблюдение прав человека, нетерпимость к коррупции, недопустимость конфликта интересов.</p> <p>Под принципами необходимо понимать следующее:</p> <p>1) открытость – мы открыты к встречам, обсуждениям и диалогу; мы стремимся к построению долгосрочного сотрудничества с заинтересованными сторонами, основанного на учете взаимных интересов, соблюдении прав и баланса между интересами Общества и заинтересованных сторон;</p> <p>2) подотчетность – мы осознаем свою подотчетность за воздействие на экономику, окружающую среду и общество; мы осознаем свою ответственность перед Единственным акционером и инвесторами рентабельность деятельности Общества в долгосрочном периоде; мы стремимся минимизировать отрицательное воздействие своей деятельности на окружающую среду и общество путем бережного отношения к ресурсам (включая энергию, сырье, воду), последовательного сокращения выбросов, отходов, и внедрения высокопроизводительных, энерго- и ресурсосберегающих технологий; мы платим налоги и иные предусмотренные законодательством сборы в государственный бюджет; мы сохраняем и создаем рабочие места в рамках своей стратегии развития и возможностей;</p>	Соблюдается	<p>Общество поддерживает и в своей деятельности неукоснительно соблюдает права человека, руководствуется Трудовым и Гражданским кодексами Республики Казахстан, Конституцией Республики Казахстан, а также другими законодательными и нормативными актами, направленными на соблюдение международных стандартов свобод и прав человека.</p> <p>В Обществе утвержден Кодекс деловой этики АО «ЭК «KazakhExport» (решение Совета директоров АО «ЭК «KazakhExport» от 31 мая 2019 года, протокол № 5), в котором регламентировано, что отношения между всеми работниками Общества основаны на равноправии. Положения данного Кодекса распространяются на руководство и всех работников, которые берут на себя обязательства руководствоваться ими в своей работе с коллегами, клиентами, деловыми партнерами и обществом в целом.</p> <p>Общество руководствуется принципами Трудового кодекса РК, согласно которым никто не может подвергаться какой-либо дискриминации при реализации трудовых прав по мотивам происхождения, социального, должностного и имущественного положения, пола, расы, национальности, языка, отношения к религии, убеждений, места жительства, возраста или физических недостатков, а также принадлежности к общественным объединениям.</p> <p>Все вопросы о возможных нарушениях трудовых прав работников всегда могут быть направлены на рассмотрение Омбудсмену Общества, как в устной, так и в письменной форме. За долгий период времени в Обществе не было зафиксировано ни одного случая, связанного с дискриминацией и несоблюдением прав человека.</p>

<p>мы стремимся содействовать развитию местности, в которой осуществляем деятельность в рамках своей стратегии и в пределах имеющихся финансовых возможностей; мы продуманно и разумно принимаем решения и совершаем действия на каждом уровне, начиная от уровня должностных лиц и завершая работниками; мы стремимся внедрять инновационные технологии, направленные на бережное и ответственное использование ресурсов, повышение производительности труда; наши продукты, товары и услуги должны соответствовать стандартам здоровья и безопасности потребителей, установленным законодательством, и быть надлежащего качества; мы дорожим нашими клиентами;</p> <p>3) прозрачность – наши решения и действия должны быть ясными и прозрачными для заинтересованных сторон. Мы своевременно раскрываем предусмотренную законодательством и нашими документами информацию, с учетом норм по защите конфиденциальной информации;</p> <p>4) этическое поведение – в основе наших решений и действий наши ценности, такие как уважение, честность, открытость, командный дух и доверие, добросовестность и справедливость;</p> <p>5) уважение – мы уважаем права и интересы заинтересованных сторон, которые следуют из законодательства, заключенных договоров, или опосредованно в рамках деловых взаимоотношений;</p> <p>6) законность – наши решения, действия и поведение соответствуют законодательству Республики Казахстан и решениям органов Общества;</p> <p>7) соблюдение прав человека – мы соблюдаем и способствуем соблюдению прав человека, предусмотренных Конституцией Республики Казахстан, законами Республики Казахстан и международными документами; мы категорически не приемлем и запрещаем использование детского труда; наши работники – наша главная ценность и основной ресурс, от уровня их профессионализма и безопасности напрямую зависят</p>	<p>Доверие со стороны партнеров и клиентов является главным преимуществом Общества. Для обеспечения необходимых и достаточных гарантий Обществом строго выполняется требование и ограничения, установленные действующим законодательством.</p> <p>Общество неукоснительно соблюдает профессиональные этические принципы, обеспечивает беспристрастный подход к рассмотрению любых вопросов.</p> <p>Основные цели для Общества - создание системы предупреждения случаев мошенничества и коррупции, формирование в Обществе атмосферы их жесткого неприятия и противодействия им.</p> <p>Этим продиктованы наиболее важные корпоративные внутренние документы, такие как Кодекс деловой этики Компании, Правила по урегулированию конфликта интересов и корпоративных конфликтов, внутренние нормативные документы по противодействию коррупции и мошенничеству, утвержденные Правлением Компании.</p> <p>Система мер противодействия коррупции направлена на тщательную профилактику коррупции, анализ коррупционных рисков, предотвращение конфликта интересов, выявление и пресечение коррупционных правонарушений. На постоянной основе проводятся обучения по противодействию коррупции и другим противоправным действиям, включая вымогательство и взяточничество, а также по разъяснению законодательства по противодействию коррупции и последствиях правонарушений.</p>
--	---

результаты нашей деятельности. Поэтому мы привлекаем на открытой и прозрачной основе профессиональных кандидатов с рынка труда и развиваем своих работников на основе принципа меритократии; обеспечиваем безопасность и охрану труда наших работников; проводим оздоровительные программы и оказываем социальную поддержку работникам; создаем эффективную систему мотивации и развития работников; развиваем корпоративную культуру;

8) нетерпимость к коррупции – коррупция разрушает стоимость, которую создают наши организации для наших акционеров, инвесторов, иных заинтересованных сторон и общества в целом; мы объявляем нетерпимость к коррупции в любых ее проявлениях во взаимодействии со всеми заинтересованными сторонами. Должностные лица и работники, вовлеченные в коррупционные дела, подлежат увольнению и привлечению к ответственности в порядке, предусмотренном законами; системы внутреннего контроля в Обществе включают в том числе меры, направленные на недопущение, предотвращение и выявление коррупционных правонарушений; Обществу следует развивать диалог с заинтересованными сторонами, чтобы повышать их информированность в борьбе с коррупцией;

9) недопустимость конфликта интересов – серьезные нарушения, связанные с конфликтом интересов, могут нанести ущерб репутации Общества и подорвать доверие к ним со стороны Единственного акционера и иных заинтересованных сторон; личные интересы должностного лица или работника не должны оказывать влияния на беспристрастное выполнение ими своих должностных, функциональных обязанностей; в отношениях с партнерами репутации Общества, рассчитывая на установление и сохранение фидуциарных отношений, при которых стороны обязаны действовать по отношению друг к другу максимально честно, добросовестно, справедливо и

<p>лояльно, принимают меры к предупреждению, выявлению и исключению конфликта интересов;</p> <p>10) личный пример – каждый из нас ежедневно в своих действиях, поведении и при принятии решений способствует внедрению принципов устойчивого развития; должностные лица и работники, занимающие управленческие позиции, своим личным примером должны мотивировать к внедрению принципов устойчивого развития.</p>	<p>Соблюдается</p>	<p>Подход Общества к вопросам устойчивого развития базируется на согласованности интересов и стратегических планов Общества с основными принципами в области устойчивого развития и соблюдения принципов добросовестного и ответственного поведения в отношении всех заинтересованных сторон.</p> <p>Приверженность Общества принципам устойчивого развития:</p> <ul style="list-style-type: none"> - эффективная и прозрачная системы взаимодействия с заинтересованными сторонами; - улучшение условий труда и предоставление достойной заработной платы; - охрана здоровья работников и обеспечение безопасных условий труда; - совершенствование системы корпоративного управления; - оказание социальной поддержки и образовательных мероприятий для профессионального развития работников; - соблюдение прав работников, недопущение дискриминации и соблюдение норм этики; - нетерпимость к коррупции; - снижение негативного влияния на окружающую среду. <p>Многие аспекты, относящиеся к принципам устойчивого развития, уже присутствуют в деятельности Общества и утверждены Положением о корпоративной социальной ответственности Общества (решение Совета Директоров Общества от 20 мая 2011 года № 52), а также заложены в Кодексе корпоративного управления Общества (решение Единственного акционера АО НУХ «Байтерек» с изменениями и дополнениями от 25 декабря 2019 года № 61/19). Корпоративные цели, имеющие отношение к устойчивому развитию, интегрированы в стратегию Общества. Кроме того, Общество придерживается принципов Глобального договора ООН</p>
<p>4.7. В Обществе выстраивается система управления в области устойчивого развития, которая включает, но не ограничивается, следующими элементами:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) приверженность принципам устойчивого развития на уровне Совета директоров, Правления и работников; 2) анализ внутренней и внешней ситуации по трем составляющим (экономика, экология, социальные вопросы); 3) определение рисков в области устойчивого развития в социальной, экономической и экологической сферах; 4) построение карты заинтересованных сторон; 5) интеграция устойчивого развития в ключевые процессы, включая управление рисками, планирование, управление человеческими ресурсами, инвестиции, отчетность, операционная деятельность и другие, а также в стратегию развития и процессы принятия решений; 6) определение целей и КПД в области устойчивого развития, разработка плана мероприятий и определение ответственных лиц; 7) повышение квалификации должностных лиц и работников в области устойчивого развития; 8) регулярный мониторинг и оценка мероприятий в области устойчивого развития, оценка достижения целей и КПД, принятие корректирующих мер, внедрение культуры постоянных улучшений. <p>Совет директоров и Правление Общества обеспечивают формирование надлежащей системы в области устойчивого развития и ее внедрение.</p>	<p>Соблюдается</p>	<p>Подход Общества к вопросам устойчивого развития базируется на согласованности интересов и стратегических планов Общества с основными принципами в области устойчивого развития и соблюдения принципов добросовестного и ответственного поведения в отношении всех заинтересованных сторон.</p> <p>Приверженность Общества принципам устойчивого развития:</p> <ul style="list-style-type: none"> - эффективная и прозрачная системы взаимодействия с заинтересованными сторонами; - улучшение условий труда и предоставление достойной заработной платы; - охрана здоровья работников и обеспечение безопасных условий труда; - совершенствование системы корпоративного управления; - оказание социальной поддержки и образовательных мероприятий для профессионального развития работников; - соблюдение прав работников, недопущение дискриминации и соблюдение норм этики; - нетерпимость к коррупции; - снижение негативного влияния на окружающую среду. <p>Многие аспекты, относящиеся к принципам устойчивого развития, уже присутствуют в деятельности Общества и утверждены Положением о корпоративной социальной ответственности Общества (решение Совета Директоров Общества от 20 мая 2011 года № 52), а также заложены в Кодексе корпоративного управления Общества (решение Единственного акционера АО НУХ «Байтерек» с изменениями и дополнениями от 25 декабря 2019 года № 61/19). Корпоративные цели, имеющие отношение к устойчивому развитию, интегрированы в стратегию Общества. Кроме того, Общество придерживается принципов Глобального договора ООН</p>

Все работники и должностные лица на всех уровнях вносят вклад в устойчивое развитие.

в области прав человека, трудовых отношений, охраны окружающей среды и противодействия коррупции. Общество комплексно подошло к проведению анализа базы ВНД на предмет внесения изменений и дополнений, направленных на обеспечение устойчивого развития Общества. Был определен перечень ВНД и внесены дополнения, предусматривающие принципы устойчивого развития.

Для непрерывного функционирования компании и устойчивости бизнеса необходим эффективный подход к управлению рисками и отлаженная работа системы внутреннего контроля.

Общество поддерживает риск-ориентированное управление, которое включает постоянную актуализацию и повышение результативности системы управления рисками, формирование культуры риск-менеджмента, способствует выявлению рисков и открытости их обсуждения.

Основным документом в области управления рисками в Обществе является Политика по управлению рисками Общества, утвержденная решением Совета директоров от 28 мая 2019 года № 4.

Риск по устойчивому развитию в регистре рисков отражен как репутационный риск, реализация которого возможна при несоблюдении принципов устойчивого развития. Кроме того, включен «Риск ненадлежащего исполнения мероприятий по реализации Политики устойчивого развития Общества», который также может привести к таким последствиям как не реализация принципов устойчивого развития. Данный Регистр рисков был утвержден решением Совета директоров Общества от 30 марта 2021 года решением № 2 очного заседания.

В 2021 году Ключевые показатели деятельности в области устойчивого развития Общества на 2021-2023 годы были утверждены решением Правления Общества от 17 августа 2021 года, протокол № 48 (далее – КПД в области устойчивого развития) в соответствии с международными стандартами GRI, а также Целями устойчивого развития ООН, охватывающие отдельные аспекты развития, такие как экономические, экологические и социальные, не ограничиваясь только на экономических показателях.

Для отслеживания развития или изменения экономических, социальных и экологических переменных были отобраны те показатели, которые более актуальны и адаптированы под деятельность Общества, а

4.8.	<p>1. Обществом разрабатываются планы мероприятий в области устойчивого развития посредством:</p> <p>1) тщательного, глубокого и продуманного анализа текущей ситуации по трем основным сферам: экономической, экологической и социальной; при проведении данного анализа важным является достоверность, своевременность и качество информации;</p> <p>2) определения рисков в области устойчивого развития; риски распределяются в соответствии с тремя направлениями устойчивого развития, могут также влиять на смежные направления и захватывать другие риски. Для определения рисков проводится анализ как внутренних, так и внешних факторов воздействия на Общество и его дочерние организации;</p> <p>3) определения заинтересованных сторон и их влияния на деятельность;</p> <p>4) определения целей, а также по возможности целевых показателей, мероприятий по улучшению и совершенствованию деятельности по трем составляющим, ответственных лиц, необходимых ресурсов и сроков исполнения;</p>	Соблюдается	<p>также характеризуют текущее состояние различных аспектов, относящихся к устойчивому развитию.</p> <p>К примеру, по экологическим показателям, Общество не оказывает прямого воздействия на окружающую среду выбросами и отходами, и не может определять для себя в виде показателя отслеживание потребления электроэнергии и воды внутри здания, являясь арендатором офисного помещения. В свою очередь, арендодателем предусмотрены все методы рационального использования ресурсов, обеспечивающие предотвращение неблагоприятного воздействия на окружающую среду (установлены энергосберегающие технологии, датчики подачи воды), кроме того, на каждом этапе предусмотрены контейнера для раздельного сбора мусора по принципу «зеленого офиса».</p> <p>Анализ результативности по КПД в области устойчивого развития за 2021 год более подробно раскрыт в отчете предоставляемом для Совета директоров Общества раз в год.</p>
			<p>20 ноября 2019 года решением Совета директоров АО «ЭСК «KazakhExprobt» принята Политика устойчивого развития Общества (далее – Политика), задачами которой являются определение принципов и направлений деятельности Общества в области устойчивого развития. В целях реализации задач по вопросам внедрения принципов устойчивого развития изучен международный опыт по внедрению принципов Обществом изучен международный опыт по экспортно-кредитных агентств. В целях реализации задач по вопросам внедрения принципов устойчивого развития в Обществе, определенных упомянутой Политикой был подготовлен и утвержден План мероприятий по реализации Политики устойчивого развития на 2021 год (далее – План мероприятий), включающий следующие аспекты: следование принципам устойчивого развития, стремление создать эффективную и прозрачную систему взаимодействия с заинтересованными сторонами, содействие профессиональному развитию работников, рациональное потребление природных ресурсов, минимальное негативное воздействие на окружающую среду и противодействие коррупции.</p> <p>Согласно Плану мероприятий, в 2021 году исполнен первоначальный этап по внедрению принципов устойчивого развития в деятельность Общества:</p>

<p>5) регулярного мониторинга и оценки реализации целей, мероприятий достижения целевых показателей;</p> <p>6) систематизированного и конструктивного взаимодействия с заинтересованными сторонами, получения обратной связи;</p> <p>7) реализации сформированного плана;</p> <p>8) постоянного мониторинга и регулярной отчетности;</p> <p>9) анализа и оценки результативности плана, подведения итогов и принятия корректирующих и улучшающих мер.</p> <p>Устойчивое развитие рекомендуется интегрировать в:</p> <p>1) систему управления;</p> <p>2) стратегию развития;</p> <p>3) ключевые процессы, включая управление рисками, планирование (долгосрочный (стратегия), среднесрочный (5-летний план развития) и краткосрочный (годовой бюджет) периоды), отчетность, управление рисками, управление человеческими ресурсами, инвестиции, операционная деятельность и другие, а также в процессы принятия решений на всех уровнях начиная от органов (единственный акционер, совет директоров, правление), и завершая рядовыми работниками.</p>		<p>1) Проведен анализ базы ВНД Общества на предмет внесения изменений и/или дополнений, направленных на обеспечение устойчивого развития;</p> <p>2) Актуализирован регистр рисков и План мероприятий по управлению рисками;</p> <p>3) Разработаны Концепция и план внедрения факторов ESG и инструментов приоритизации проектов в бизнес-процессы Общества;</p> <p>4) Размещена информация на корпоративном Интернет-ресурсе касательно деятельности в области устойчивого развития;</p> <p>5) Утверждена Концепция по внедрению программы «Зеленого офиса» и проведено обучение по ее внедрению;</p> <p>6) Проведены обучения по экологическому просвещению, по вопросам внедрения принципов устойчивого развития в деятельность Общества и по противодействию коррупции и другим противоправным действиям;</p> <p>7) Внедрена практика ответственного страхования и перестрахования путем интеграции принципов ESG в бизнес-процессы, а также в процесс андеррайтинга;</p> <p>8) Сформирована База резервистов;</p> <p>9) Размещена информация о наличии вакантных мест;</p> <p>10) Предусмотрена оговорка по соблюдению принципов устойчивого развития в договорах о закупках товаров, работ и услуг;</p> <p>11) Разработаны критерии по проверке экспортеров на предмет их благонадежности;</p> <p>12) Проведена проверка контрагентов на предмет связанности;</p> <p>13) Проведен антикоррупционный мониторинг;</p> <p>14) Проведен внутренний анализ коррупционных рисков в деятельности Общества.</p> <p>Общество на ежеквартальной основе утверждает отчет по исполнению Плана мероприятий по реализации Политики устойчивого развития Общества на 2021 год.</p>
<p>4.9. В системе управления в области устойчивого развития определяются и закрепляются роли, компетенции, ответственность каждого органа и всех работников за реализацию принципов, стандартов и соответствующих политик и планов в области устойчивого развития.</p>	<p>Соблюдается</p>	<p>В целях реализации задач по вопросам внедрения принципов устойчивого развития Обществом подготовлены и утверждены План мероприятий по реализации Политики устойчивого развития Общества на 2021 год (далее – План мероприятий) и Ключевые показатели деятельности в области устойчивого развития Общества на 2021-2023 годы (далее – КПД в области устойчивого развития).</p>

Совет директоров Общества осуществляет стратегическое руководство и контроль за внедрением устойчивого развития. Правление Общества формирует соответствующий план мероприятий.

В целях подготовки вопросов устойчивого развития создается комитет или данные функции делегируются в круг компетенций одного из действующих комитетов при Совете директоров Общества вопросов устойчивого развития.

В Обществе на постоянной основе проводятся программы обучения и повышения квалификации. Обучение является постоянным элементом во внедрении устойчивого развития. Должностные лица Общества способствуют вовлеченности сотрудников в устойчивом развитии на основе понимания и приверженности принципам устойчивого развития и изменения культуры, поведения при ведении деятельности и выполнения обязанностей. В Обществе на ежегодной основе проводятся исследования по вовлеченности и удовлетворенности сотрудников.

Формирование целевых показателей в области устойчивого развития будут реализовываться на основании Плана мероприятий и КПД в области устойчивого развития с ежегодным анализом результативности. С ростом значимости экологических, социальных и управленческих аспектов ведения работы роль специалистов по устойчивому развитию становится все более важной. В ключевых показателях деятельности членов Правления и работников Общества закреплено исполнение вышеуказанного Плана мероприятий. В 2021 году создана позиция менеджера по устойчивому развитию, регулирующая оперативное управление аспектами устойчивого развития в Обществе согласовано с профильными структурными подразделениями по своим сферам компетенций.

Обществом проведено обучение по внедрению принципов устойчивого развития в деятельность Общества, с последующим проведением тестирования на степень понимания работниками Общества сущности норм устойчивого развития. Результативность по итогам компьютерного тестирования составляет 100 %, у всех работников Общества сложилось положительное комплексное представление об устойчивом развитии, о том, как Общество применяет принципы устойчивого развития к собственным бизнес-процессам, а также какой вклад может внести каждый работник в достижение целей устойчивого развития.

В январе 2021 года работники Общества приняли участие в обучении «Введение в устойчивое развитие и нефинансовую отчетность», организованное экспертами по устойчивому развитию компании «Deloitte» при содействии АО «НУХ «Байтерек».

Также, 4-5 марта 2021 года Обществом был организован онлайн-семинар для руководителей Общества «Реализация принципов устойчивого развития в компании» по разъяснению внедрения принципов устойчивого развития в корпоративный сектор. Семинар был проведен с привлечением ведущих российских специалистов в области устойчивого развития.

Было проведено исследование вовлеченности и удовлетворенности работников Общества, организованное международной консалтинговой компанией Ernst&Young Kazakhstan, при содействии АО «НУХ «Байтерек». Результаты исследования показали отличный уровень вовлеченности работников Общества, что в первую очередь, является

			<p>показателем «здоровой» корпоративной культуры. На высокий уровень вовлеченности повлиял ряд факторов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - поддержка руководства Общества во время пандемии; - создание безопасных и комфортных условий труда; - возможность развиваться. <p>В целях ответственного подхода к проведению закупок товаров, работ и услуг в Обществе на сегодняшний день учтен пункт во всех договорах о закупках товаров, работ и услуг, предусматривающий соблюдение сторонами принципов устойчивого развития (соблюдение экологических требований), а также учтена антикоррупционная оговорка.</p> <p>Проводятся проверки на предмет благонадежности и связанности в отношении участников закупок товаров, работ и услуг, проводимых способом тендера, и в отношении страхователей по проектам сделок.</p> <p>В целях ответственного подхода при предоставлении страховой поддержки казахстанским экспортерам, Общество интегрировало принципы ESG в свои бизнес-процессы, а также в процесс андеррайтинга.</p>
4.10.	<p>Общество обсуждает включение и соблюдение принципов и стандартов устойчивого развития в соответствующие контракты (соглашения, договоры) с партнерами.</p> <p>Если Общество выявляет риск, связанный с оказанием партнерами негативного воздействия на экономику, экологию и общество, то Общество принимает меры, направленные на прекращение или предупреждение такого воздействия.</p> <p>В случае неприятия или ненадлежащего выполнения партнером принципов и стандартов устойчивого развития, следует принимать во внимание важность данного партнера для Общества и существуют ли меры воздействия на него и возможность его замены.</p>	Соблюдается	
5. 5.1.	<p>Принцип управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита</p> <p>В Обществе действует эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении Обществом своих стратегических и операционных целей, и представляющая собой совокупность организационных политик, процедур, норм поведения и действий, методов и механизмов управления, созданных Советом директоров и Правлением Общества для обеспечения:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) оптимального баланса между рентабельностью деятельности Общества, стратегическими целями и сопровождаемыми их рисками; 2) эффективности финансово-хозяйственной деятельности и достижения финансовой устойчивости Общества; 3) сохранности активов и эффективного использования ресурсов Общества; 	Соблюдается	<p>В Обществе действуют системы управления рисками и внутреннего контроля, представляющие собой набор взаимосвязанных компонентов (организационных политик, процедур, методов, механизмов, норм поведения и действий и т.д.), направленных на обеспечение разумной уверенности в достижении Обществом стратегических и операционных целей.</p> <p>Нормативное регулирование системы управления рисками и внутреннего контроля обеспечивается наличием совокупности внутренних нормативных документов, регулирующих построение и функционирование процесса управления рисками.</p> <p>В Обществе утверждены и действуют:</p> <p>Политика управления рисками, Политика о системе внутреннего контроля, определяющие цели, задачи, принципы и участники данных систем;</p> <p>Правила и методики, регулирующие порядок осуществления процессов по управлению рисками и реализации внутреннего контроля, а также устанавливающие определенные методы и подходы,</p>

<p>4) полноты, надежности и достоверности финансовой и управленческой отчетности;</p> <p>5) соблюдения требований законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Общества;</p> <p>6) надлежащего внутреннего контроля для предотвращения мошенничества и обеспечения эффективной поддержки функционирования основных и вспомогательных бизнес-процессов и анализа результатов деятельности.</p>		<p>используемые на различных этапах процессов управления рисками и реализации внутреннего контроля;</p> <p>План работ Департамента по управлению рисками включающий совершенствование системы внутреннего контроля, а также усиление риск-культуры в Обществе.</p> <p>На ежеквартальной основе проводится актуализация регистра и карты рисков, имеющих критическое воздействие на способность Общества достигать стратегические и операционные цели и задачи.</p> <p>Службой внутреннего аудита с установленной периодичностью проводится оценка эффективности систем управления рисками и внутреннего контроля.</p> <p>Основными принципами процесса управления рисками Общества являются:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) целостность – рассмотрение элементов совокупного риска Общества в разрезе корпоративной системы управления рисками; 2) открытость – запрет на рассмотрение корпоративной системы управления рисками как автономной или обособленной; 3) структурность – комплексная система управления рисками имеет четкую структуру; 4) информированность – управление рисками сопровождается наличием объективной, достоверной и актуальной информации; 5) непрерывность – процесс управления рисками осуществляется на постоянной основе; 6) цикличность – процесс управления рисками представляет собой постоянно повторяющийся выстроенный цикл его основных компонентов. Общество постоянно совершенствует корпоративную систему управления рисками.
<p>5.2. Совет директоров Общества утверждает внутренние документы, определяющие принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля, исходя из задач этой системы.</p> <p>Организация эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в Обществе нацелена на построение системы управления, способной обеспечить понимание разумности и приемлемости уровня рисков</p>	<p>Соблюдается</p>	<p>Управление рисками в Обществе является постоянным, непрерывным процессом и осуществляется на всех уровнях с вовлечением коллегияльных органов, уполномоченных органов, структурных подразделений и работников Общества.</p> <p>Система внутреннего контроля в Обществе создается для целей обеспечения:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) операционной и финансовой эффективности деятельности Общества, что предполагает проверку эффективности и рентабельности

5.3.	<p>работниками, менеджментом, органами Общества при принятии ими решений, быстро реагировать на риски, осуществлять контроль над основными и вспомогательными бизнес-процессами и ежедневными операциями, а также осуществлять незамедлительное информирование руководства соответствующего уровня о любых существенных недостатках.</p> <p>Принципы и подходы к организации эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля предусматривают:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) определение целей и задач системы управления рисками и внутреннего контроля; 2) организационную структуру системы управления рисками и внутреннего контроля с охватом всех уровней принятия решений и с учетом роли соответствующего уровня в процессе разработки, утверждения, применения и оценки системы управления рисками и внутреннего контроля; 3) основные требования к организации процесса управления рисками (подходы к определению рисков, порядок идентификации и оценки рисков, определение методов реагирования, мониторинг и другие); 4) требования к организации системы внутреннего контроля и проведению контрольных процедур (характеристика ключевых областей и основных компонентов системы внутреннего контроля, порядок оценки эффективности и отчетности в области внутреннего контроля и другие). <p>Во внутренних нормативных документах Общества закрепляется ответственность Совета директоров и Правления Общества по организации и обеспечению эффективного функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля на консолидированной основе.</p>	Соблюдается	<p>управления активами и пассивами Общества и определения вероятности убытков;</p> <ol style="list-style-type: none"> 2) надежности, полноты и своевременности финансовой и управленческой отчетности, что предполагает проверку составления достоверной и качественной финансовой отчетности, и других финансовых документов, используемых Обществом при принятии решений; 3) соблюдения требований законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, об акционерных обществах, о рынке ценных бумаг, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и внутренних документов Общества. <p>В Политике управления рисками и в Политике о системе внутреннего контроля АО «ЭСК «KazakhExport» отражена ответственность Правления и Совета директоров Общества.</p>		В Политике управления рисками АО «ЭСК «KazakhExport», утвержденной решением Совета Директоров АО «ЭСК «KazakhExport» от «29» сентября 2021 г. (протокол № 9) и в Политике о системе
------	--	-------------	---	--	---

Правление Общества обеспечивает внедрение процедур управления рисками работниками, обладающими соответствующей квалификацией и опытом.

Правление:

- 1) обеспечивает разработку и внедрение утвержденных Советом директоров внутренних документов в области управления рисками и внутреннего контроля;
- 2) обеспечивает создание и эффективное функционирование системы управления рисками и внутреннего контроля путем практической реализации, и непрерывного осуществления, закрепленных за ним принципов и процедур управления рисками и внутреннего контроля;
- 3) отвечает за выполнение решений Совета директоров и рекомендаций Комитета по аудиту в области организации системы управления рисками и внутреннего контроля;
- 4) осуществляет мониторинг системы управления рисками и внутреннего контроля в соответствии с требованиями внутренних документов;
- 5) обеспечивает совершенствование процессов и процедур управления рисками и внутреннего контроля с учетом изменений во внешней и внутренней среде бизнеса.

В целях реализации принципов внутреннего контроля и обеспечения эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля Правление Общества распределяет полномочия, обязанности и ответственность за конкретные процедуры управления рисками и внутреннего контроля между руководителями нижеследующего уровня и/или руководителями структурных подразделений/владельцами бизнес-процессов.

Руководители структурных подразделений в соответствии со своими функциональными обязанностями несут ответственность за разработку, документирование, внедрение, мониторинг и развитие системы управления

внутреннего контроля АО «ЭСК «KazakhExport», утвержденной решением Совета директоров АО «ЭСК «KazakhExport» от 20 ноября 2019 г. (протокол № 10) отражены обязанности Правления и Совета директоров Общества, в целях обеспечения надлежащего функционирования управления рисками и внутреннего контроля.

В Обществе проведена работа по включению в должностные инструкции всех работников функциональных обязанностей по идентификации и анализу рисков, попадающих в сферу непосредственной деятельности, а также принятие необходимых мер по их минимизации.

Правление Общества обеспечивает условия для эффективной реализации системы управления рисками, организует процесс управления рисками в Обществе, определяет подразделение, ответственное за управление рисками. Также обеспечивает целостность и функциональность системы управления рисками и внутреннего контроля.

В соответствии с Политикой управления рисками утвержденной решением Совета директоров Общества от «29» сентября 2021 г. (протокол № 9), Правление ответственно за формирование в Обществе риск-культуры, которая является необходимым элементом для построения эффективной системы управления рисками и осуществляет следующие функции:

осуществляет ежедневное руководство Обществом в соответствии с установленными целями и методами в части управления рисками и внутреннего контроля;

утверждает порядок передачи информации между Советом директоров, коллегиальными органами, Правлением и структурными подразделениями Общества, обеспечивающего эффективное управление рисками и внутренний контроль;

осуществляет реализацию указаний Совета директоров, рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, рекомендаций структурного подразделения, ответственного за управление рисками, требований и мер уполномоченного органа;

утверждает внутренние документы в целях реализации политики по управлению рисками и внутреннего контроля;

рисками и внутреннего контроля во внутренних им функциональных областях деятельности Общества.

определяет ориентиры по диверсификации активов, рентабельности, ликвидности и достаточности капитала, рисков в целях сохранения необходимого уровня достаточности маржи платежеспособности;

утверждает лимиты рисков по видам операций в пределах лимитов рисков, установленных Советом директоров;

обеспечивает принятие эффективных мер контроля соблюдения указанных лимитов на основе ежемесячных расчетов структурного подразделения, ответственного за управление рисками;

обеспечивает соответствие тарифной политики прогнозируемым тенденциям в развитии рисков на основе достоверной статистики по рискам;

обеспечивает проведение регулярного анализа внутренних и внешних экономических факторов, представляющих потенциальный риск для организации, оценку степени их влияния на финансовые показатели;

предоставляет рекомендации Совету директоров Общества в части составления годовых бюджетов, стратегических планов с учетом текущей и будущей экономической среды, нормативной правовой базы, размера капитала;

контролирует выполнение плана мероприятий в условиях финансовой нестабильности и чрезвычайных обстоятельств и предоставление соответствующего ежеквартального отчета;

проводит регулярный анализ соблюдения договорных отношений, требований законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, об обязательном страховании, об акционерных обществах, о рынке ценных бумаг, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, внутренних документов организации, регламентирующих проведение операций с финансовыми инструментами;

контролирует соблюдение структурными подразделениями политик в управлении возможными и потенциальными рисками, размеров рисков в пределах установленных лимитов;

обеспечивает проведение анализа изменения доходов (расходов) от операций с финансовыми инструментами с учетом динамики их рыночной стоимости;

			<p>обеспечивает соответствие собственного капитала Общества минимальному требуемому уровню в соответствии с законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности;</p> <p>обеспечивает улучшение системы учета и отчетности с учетом рекомендаций внешних аудиторов;</p> <p>проводит анализ аудиторских отчетов, и представление Совету директоров предложений по принятию соответствующих мер по устранению выявленных недостатков;</p> <p>на ежегодной основе утверждает план работ структурного подразделения Общества, ответственного за управление рисками;</p> <p>на ежегодной основе предоставляет Совету директоров Общества Отчет Правления Общества об эффективности системы управления рисками не позднее четвертого месяца, следующего за отчетным периодом.</p> <p>Прявление ответственно за формирование в Обществе риск-культуры, которая является необходимым элементом для построения эффективной системы управления рисками.</p> <p>Ответственность, полномочия работников структурных подразделений Общества, ответственных за координацию процесса управления рисками и внутреннего контроля предусмотрены Политикой управления рисками, Политикой о системе внутреннего контроля, положениями о структурных подразделениях, ответственных за управление рисками и методологическую поддержку системы внутреннего контроля, и должностными инструкциями работников структурных подразделений Общества, ответственных за управление рисками и методологическую поддержку системы внутреннего контроля.</p>
5.4.	<p>Организационная структура системы управления рисками и внутреннего контроля в Обществе предусматривает наличие структурного подразделения, ответственного за вопросы управления рисками и контроля, к задачам которой относятся:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) общая координация процессов управления рисками и контроля; 2) разработка методических документов в области управления рисками и контроля и оказание методологической поддержки владельцам бизнес- 	Соблюдается	<p>Согласно Политики управления рисками утвержденной решением Совета директоров Общества от «29» сентября 2021 г. (протокол № 9), третьим уровнем в процессе управления рисками является структурное подразделение Общества, ответственного за координацию системы управления рисками. Основными функциями которого являются:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) организация и координация процесса идентификации и оценки критических рисков, а также согласование с владельцами риска регистра и карты критических рисков, матрицы бизнес-процессов рисков и контролей, ключевых индикаторов риска, плана мероприятий по

процессов и работникам в процессе идентификации, документирования рисков, внедрения, мониторинга и совершенствования контрольных процедур, формирования планов мероприятий по реагированию на риски и планов мероприятий по совершенствованию системы управления рисками и внутреннего контроля, отчетов по их исполнению;

3) организация обучения работников в области управления рисками и контроля;

4) анализ портфеля рисков и выработка предложений по стратегии реагирования и перераспределения ресурсов в отношении управления соответствующими рисками;

5) формирование сводной отчетности по рискам;

6) осуществление оперативного контроля за процессом управления рисками структурными подразделениями;

7) подготовка и информирование Совета директоров и/или Правления Общества о статусе системы управления рисками, имеющихся угроз и предложениях по их предупреждению/ нивелированию.

Руководитель, курирующий функцию управления рисками и контроля, не является владельцем риска, что обеспечивает его независимость и объективность. Невозможно совмещение функций по управлению рисками и контролю с функциями, связанными с экономическим планированием, корпоративным финансированием, казначейством, принятием инвестиционных решений. Совмещение с другими функциями допускается в случае, если не возникает значительный конфликт интересов.

управлению критическими рисками Общества, а также проведение мониторинга реализации плана;

2) разработка политики по управлению рисками;

3) информирование Правления Общества и Совета директоров Общества о существенных отклонениях в процессах управления рисками;

4) ведение базы данных реализованных рисков, отслеживание внешних факторов, которые могут оказать существенное влияние на риски;

5) подготовка и предоставление информации по рискам Правлению Общества и Совету директоров Общества;

6) участие в организации периодической оценки систем управления рисками путем внесения предложений по оценке подкомпонента «Управление рисками» в рамках диагностики уровня корпоративного управления;

7) разработка, внедрение и обновление (при необходимости) методологической базы, политики и правил по идентификации, оценке и управлению рисками Общества, процедурам по мониторингу рисков;

8) обеспечение интегрирования риск-менеджмента в другие бизнес-процессы и развитие культуры риск-менеджмента в Обществе;

9) обеспечение методологической и консультационной поддержки работникам Общества по вопросам управления рисками;

10) выдвижение предложений в части проведения обучающих семинаров тренингов по управлению рисками для сотрудников Общества;

11) взаимодействие со Службой внутреннего аудита Общества в части формирования плана внутреннего аудита, обмена информацией, обсуждения результатов аудиторских проверок, обмена знаниями и методологиями;

12) идентификация и оценка рисков, включая определение описательных и количественных значений показателей рисков, связанных с деятельностью Общества, а также определение максимально допустимых значений показателей рисков;

13) принятие мер по управлению рисками, возникающими в процессе деятельности Общества;

14) мониторинг, оценка и контроль идентифицированных рисков, составление карты рисков, в том числе:

- принятие мер совместно с другими подразделениями Общества по идентификации рисков;
 - оценка рисков, включая оценку частоты возникновения рисков, последующая классификация воздействий, оказанных данными рисками, и установление лимитов рисков;
 - мониторинг рисков, включающий мониторинг изменений значений показателей рисков и максимально допустимых значений показателей рисков, а также мер, предпринимаемых в целях минимизации рисков в случае несоответствия значений показателей рисков лимитам рисков;
- 15) незамедлительное представление отчетности Совету директоров о любых значительных случаях, способных повлечь за собой ущерб и (или) повлиять на деятельность Общества, или носящих незаконный характер;
- 16) организация процесса по разработке соответствующими подразделениями Общества детального плана мероприятий по минимизации выявленных рисков и дальнейший мониторинг утвержденного Советом директоров плана мероприятий по минимизации рисков Общества;
- 17) организация мероприятий по исполнению плана на случай чрезвычайных обстоятельств и обеспечения непрерывности деятельности Общества;
- 18) регулярный анализ:
- финансовых показателей (в рамках стресс-тестов и регулярного мониторинга уровня принятых рисков);
 - влияния изменений цен на финансовые инструменты на показатели ликвидности, платежеспособности, достаточности капитала (в рамках стресс-тестов и регулярного мониторинга уровня принятых рисков);
- 19) прогнозирование воздействия макроэкономических факторов на рентабельность, ликвидность, достаточность собственного капитала;
- 20) представление Совету директоров и Правлению на ежеквартальной основе отчета по оценке и анализу системы управления рисками;
- 21) постоянный мониторинг выполнения решений Правления Общества и определения эффективности принятых решений;

22) обеспечение соответствия деятельности подразделений утвержденным внутренним политикам в части управления рисками;

23) обеспечение выполнения обязанностей по управлению риском андеррайтинга, перестрахования, страховых выплат, недостаточности страховых резервов, инвестиционного, операционного, сопутствующего и комплаенс риска согласно Постановлению Правления Национального Банка Республики, Казахстан от 27 августа 2018 г. №198 «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных) организаций»;

24) в целях корректировки корпоративной стратегии и внутренней политики по управлению рисками представление Правлению не реже одного раза в год:

- отчета, содержащего детальный обзор текущего состояния Общества с учетом количественных и качественных данных обо всех рисках, степени их вероятности, степени готовности организации, проведенных мероприятиях по их минимизации, мер реагирования;

совместно с Комплаенс - Службой в части изменений в законодательных актах Республики Казахстан, а также совместно со структурным подразделением, ответственным за стратегию и экономическое планирование в части обзора финансового состояния и результатов деятельности Общества, в частности:

- отчета, содержащего обзор финансового состояния и результатов деятельности Общества, а также изменений в законодательных актах Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, об обязательном страховании, об акционерных обществах, о рынке ценных бумаг, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, способные повлиять на финансовое состояние организации, карту рисков Общества.

25) ежегодно:

- измерение и прогнозирование катастрофических рисков, предусматривающие использование моделей, включающих сценарии наступления природных и техногенных катастроф;

- оценка страхового портфеля на способность прогностически противостоять катастрофическим событиям. Отчет о катастрофических рисках представляется на рассмотрение Совету директоров и Правлению раз в год в рамках отчета по рискам Общества.

5.5.	<p>Система управления рисками и внутреннего контроля предусматривает процедуру идентификации, оценки и мониторинга всех существенных рисков, а также принятие своевременных и адекватных мер по снижению уровня рисков.</p> <p>Процедуры по управлению рисками обеспечивают быстрое реагирование на новые риски, их четкую идентификацию и определение владельцев риска. В случае любых непредвиденных изменений в конкурентной или экономической среде Общества, осуществляется переоценка карты рисков и ее соответствие риск-аппетиту.</p> <p>Советом директоров утверждается общий уровень аппетита к риску и уровня толерантности в отношении ключевых рисков, которые закрепляются внутренними документами Общества.</p> <p>Уровни толерантности по ключевым рискам пересматриваются в случае возникновения существенных событий. Устанавливаются лимиты, которые ограничивают риски в повседневной деятельности.</p> <p>Для целостного и ясного понимания присущих рисков в Обществе как минимум на ежегодной основе проводится идентификация и оценка рисков, которые отражаются в регистре рисков, карте рисков, плане мероприятий по реагированию на риски (улучшение процессов, стратегии минимизации), утверждаемых Советом директоров.</p> <p>Совет директоров при рассмотрении регистра и карты рисков обеспечивает включение в них рисков, которые действительно могут повлиять на реализацию стратегических задач, а при рассмотрении плана мероприятий по реагированию на риски убедился в полезности мероприятий. Совет директоров и Правление Общества регулярно получают информацию о ключевых рисках, их анализе с точки зрения влияния на стратегию и план развития Общества.</p>	Соблюдается	<p>26) а также другие функции, отвечающие специфике деятельности Общества.</p> <p>Корпоративная система управления рисками Общества направлена на выявление широкого спектра рисков и рассмотрение их в комплексе, что способствует отражению целостной картины по существующим рискам и повышает качество проводимого анализа рисков.</p> <p>Согласно Методике определения бизнес-процессов, присущих им рисков и ключевых индикаторов риска, утвержденной решением Совета директоров АО «ЭСК «KazakhExprot» от «10» ноября 2021 г. (протокол № 10) и Политике по управлению операционными, сопутствующими рисками АО «ЭСК «KazakhExprot», утвержденной решением Совета АО «ЭСК «KazakhExprot» от 26 апреля 2022 г. (протокол № 5) Общество на регулярной основе проводит идентификацию рисков с участием работников всех структурных подразделений в целях выявления максимального спектра рисков повышения осведомленности об окружающих рисках и стимулирования развития риск-культуры организации.</p> <p>Для идентификации рисков используется комбинация различных методик и инструментов, таких как идентификация рисков на основе поставленных целей и задач, интервьюирования, базы данных произошедших убытков и т.д. более подробно описанных во внутренних документах Общества, регулирующих идентификацию и оценку рисков Общества.</p> <p>Идентифицированные события и риски систематизируются в форме регистра рисков. Регистр рисков Общества представляет собой перечень рисков, с которыми сталкивается Общество в своей деятельности, который также включает возможные последствия реализации риска. По каждому риску определены собственники риска, т.е. подразделения (также работники, не входящие в структурные подразделения), которые имеют дело с этим риском в силу своих функциональных обязанностей. Регистр риска дополняется структурными подразделениями и работниками Общества на постоянной основе по мере выявления новых рисков. Структурные подразделения и работники, не входящие в структурные подразделения ответственны за предоставление информации для заполнения регистра рисков Общества.</p>
------	---	-------------	---

Отчеты по рискам выносятся на заседания Совета директоров не реже одного раза в квартал и обсуждаются надлежащим образом в полном объеме.

Все идентифицированные и оцененные риски отражаются на карте рисков. Карта рисков позволяет оценить относительную значимость каждого риска (по сравнению с другими рисками), а также выделить риски, которые являются критическими и требуют разработки мероприятий по их управлению.

В ходе выявления и оценки ключевых рисков рассчитывается риск аппетита Общества, который отражает допустимый уровень риска. При этом определяется толерантность к риску, то есть это тот уровень рисков, который Общество способно принять без значительного ущерба для своей деятельности.

На ежеквартальной основе Совету директоров представляется отчет по управлению рисками, который содержит следующие компоненты:

- 1) регистр рисков (выявленные риски; риски, которые могут возникнуть в процессе ведения текущей деятельности), карту рисков и план мероприятий по управлению критическими рисками;
- 2) информацию о реализации плана мероприятий по управлению критическими рисками (проводимая работа по минимизации исключению рисков);
- 3) информацию о ключевых индикаторах рисков, которые могут оказать существенное влияние на портфель рисков;
- 4) информацию по реализованным рискам;
- 5) план мероприятий по минимизации рисков;
- 6) информацию о существенных отклонениях от установленных процессов управления рисками (если случилось);
- 7) информацию о несоблюдении лимитов по рискам (если случилось);
- 8) информацию о соблюдении регуляторных требований в области управления рисками (при их наличии);
- 9) отчет по финансовым рискам в соответствии с правилами по управлению отдельными видами финансовых рисков, утвержденными уполномоченными органами Общества;
- 10) риск аппетит на прогнозный год (раз в год), скорректированный риск-аппетит ежеквартально (при необходимости);
- 11) краткий анализ финансовых показателей за отчетный период;
- 12) адекватность и эффективность системы управления рисками.

5.6.	<p>В Обществе внедрены прозрачные принципы и подходы в области управления рисками и контроля, практика обучения работников и должностных лиц о системе управления рисками, а также процесс документирования и своевременного доведения необходимой информации до сведения должностных лиц.</p> <p>Работники Общества и его дочерних организаций ежегодно, а также при приеме на работу проходят обучение/вводный инструктаж для ознакомления с принятой системой управления рисками и внутреннего контроля. По результатам такого обучения проводится тестирование знаний.</p> <p>В рамках системы управления рисками и контроля в Обществе организован безопасный, конфиденциальный и доступный способ (горячая линия) информирования Совета директоров (Комитета по аудиту) и подразделения внутреннего аудита о фактах нарушений законодательства Республики Казахстан, внутренних процедур, Кодекса деловой этики любым работником и должностным лицом Общества.</p>	Соблюдается	<p>В Обществе на ежегодной основе проводится обучение по системе управления рисками и внутреннему контролю. По результатам такого обучения проводится тестирование знаний работников Общества. На ежеквартальной основе проводятся встречи с риск-координаторами Общества. Внедрено автоматизированное адаптационное обучение для вновь принимаемых работников Общества. При приеме на работу новых работников проводится тестирование по результатам адаптационного обучения.</p>
5.7.	<p>В Обществе создана Служба внутреннего аудита для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, и практики корпоративного управления.</p>	Соблюдается	<p>В Обществе функционирует Служба внутреннего аудита. Решением Совета директоров Общества от 15.02.2018г. (протокол № 1) определен количественный состав и срок полномочий СВА, назначены руководитель и работники СВА. На конец 2020 года состав Службы внутреннего аудита Общества определен в количестве 2 (двух) единиц: руководителя, главный внутренний аудитор. Решением Совета директоров Общества от 28.01.2021г. (протокол № 1) определен новый срок полномочий Службы внутреннего аудита.</p> <p>СВА – орган Общества, осуществляющий внутренний аудит – деятельность по предоставлению независимых и объективных гарантий и консультаций, направленной на совершенствование работы организации. Внутренний аудит помогает организации достичь поставленных целей, используя систематизированный и последовательный подход к оценке и повышению эффективности процессов управления рисками, контроля и корпоративного управления.</p>

			<p>СВА обеспечивает организацию и осуществление внутреннего аудита в Обществе, является непосредственно организационно подчиненной и функционально подотчетной Совету директоров.</p>
5.8.	<p>Служба внутреннего аудита осуществляет свою деятельность на основе риск-ориентированного (годового) аудиторского плана работ, утверждаемого Советом директоров Общества. Результаты аудиторских отчетов, ключевые обнаружения и соответствующие рекомендации ежеквартально выносятся на рассмотрение Совета директоров.</p> <p>Руководитель Службы внутреннего аудита принимает во внимание концепцию управления рисками, принятую в Обществе, а также применяет собственное суждение о рисках, сформированное после консультаций с Правлением Общества и Комитетом по аудиту.</p>	Соблюдается	<p>Служба внутреннего аудита ежегодно на основе данных системы управления рисками Общества и/или самостоятельной оценки рисков разрабатывает на предстоящий календарный год годовой аудиторский план, определяющий приоритеты внутреннего аудита деятельности Общества с учетом рисков, стратегических задач Общества и представляет его на рассмотрение и утверждение Совету директоров, предварительно рассмотренным Комитетом по аудиту.</p> <p>В 2021 году Служба внутреннего аудита Общества осуществляла свою деятельность на основе годового аудиторского плана Службы внутреннего аудита АО «ЭСК «KazakhExport» на 2021г..</p> <p>Решением Совета директоров Общества от 25.12.2020 г. (протокол № 13) утвержден аудиторский план на январь-февраль 2021 года. Решением СД от 30.03.2021 года (протокол №2) был утвержден ГАП на 2021 год.</p> <p>Результаты аудиторских отчетов, ключевые обнаружения и соответствующие рекомендации ежеквартально выносятся на рассмотрение Совета директоров.</p> <p>Руководитель Службы внутреннего аудита принимает во внимание концепцию управления рисками, принятую в Обществе, а также применяет собственное суждение о рисках, сформированное после консультаций с Правлением Общества и Комитетом по аудиту.</p>
5.9.	<p>При осуществлении своей деятельности Служба внутреннего аудита проводит оценку эффективности систем внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления с применением общепринятых стандартов деятельности в области внутреннего аудита и корпоративных стандартов, в соответствии с методиками, утвержденными Советом директоров.</p> <p>Оценка эффективности системы внутреннего контроля включает:</p> <p>1) проведение анализа соответствия целей бизнес-процессов, проектов и структурных подразделений целям</p>	Соблюдается	<p>Служба внутреннего аудита Общества при осуществлении своей деятельности проводит (в рамках отдельных заданий) оценку эффективности систем внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления с применением общепринятых стандартов деятельности в области внутреннего аудита и корпоративных стандартов, в соответствии с критериями, утвержденными Советом директоров, и с учетом соответствующих норм законодательства Республики Казахстан и внутренних документов, применимых международных стандартов и лучших практик.</p> <p>Согласно Правилам по организации внутреннего аудита Общества, Службой внутреннего аудита проводится оценка эффективности систем</p>

Общества, проверку обеспечения надежности и целостности бизнес-процессов (деятельности) и информационных систем, в том числе надежности процедур противодействия противоправным действиям, злоупотреблениям и коррупции;

2) проверка обеспечения достоверности бухгалтерской (финансовой), статистической, управленческой и иной отчетности, выявление результатов деятельности бизнес-процессов и структурных подразделений на соответствие поставленным целям;

3) определение адекватности критериев, установленных Правлением Общества для анализа степени исполнения (достижения) поставленных целей;

4) выявление недостатков системы внутреннего контроля, которые не позволили (не позволяют) достичь поставленных целей;

5) оценку результатов внедрения (реализации) мероприятий по устранению нарушений, недостатков и совершенствованию системы внутреннего контроля, реализуемых на всех уровнях управления;

6) проверку эффективности и целесообразности использования ресурсов;

7) проверку обеспечения сохранности активов Общества;

8) проверку соблюдения требований законодательства Республики Казахстан, устава и внутренних документов Общества.

Оценка эффективности системы управления рисками включает:

1) проверку достаточности и зрелости элементов системы управления рисками для эффективного управления рисками (цели и задачи, инфраструктура, организация процессов, нормативно-методологическое обеспечение, взаимодействие структурных подразделений в рамках системы управления рисками, отчетность);

внутреннего контроля, управления рисками (в целом и/или в разрезе ключевых бизнес-процессов) и корпоративного управления в соответствующих областях периодически в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, не менее одного раза в два года).

В 2021 году отдельно оценка систем внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления не проводилась.

	<p>2) проверку полноты выявления и корректности оценки рисков исполнительным органом на всех уровнях его управления;</p> <p>3) проверку эффективности контрольных процедур и иных мероприятий по управлению рисками, включая эффективность использования выделенных на эти цели ресурсов;</p> <p>4) проведение анализа информации о реализовавшихся рисках (выявленных по результатам внутренних аудиторских проверок нарушений, фактах не достижения поставленных целей, фактах судебных разбирательств).</p> <p>Оценка корпоративного управления включает проверку:</p> <p>1) соблюдения этических принципов и корпоративных ценностей Общества;</p> <p>2) порядка постановки целей, мониторинга и контроля их достижения;</p> <p>3) уровня нормативного обеспечения и процедур информационного взаимодействия (в том числе по вопросам внутреннего контроля и управления рисками) на всех уровнях управления, включая взаимодействие с заинтересованными сторонами;</p> <p>4) обеспечения прав Единственного акционера и эффективности взаимоотношений с заинтересованными сторонами;</p> <p>5) процедур раскрытия информации о деятельности Общества.</p>		
i.10.	<p>Общество проводит ежегодный аудит финансовой отчетности посредством привлечения независимого и квалифицированного аудитора, который как стороннее лицо предоставляет объективное мнение о достоверности финансовой отчетности и ее соответствии требованиям МСФО. Нормы в части ежегодного аудита применяются, если проведение аудита годовой финансовой отчетности предусмотрено</p>	Соблюдается	<p>Общество проводит ежегодный аудит финансовой отчетности посредством привлечения независимого и квалифицированного аудитора, который как стороннее лицо предоставляет объективное мнение заинтересованным сторонам о достоверности финансовой отчетности и ее соответствии требованиям МСФО.</p> <p>При выборе внешнего аудитора на 2019-2021 годы была осуществлена централизованная закупка услуг по аудиту финансовой отчетности для Холдинга и его дочерних организаций. Согласно Протоколу итогов</p>

	<p>законодательством Республики Казахстан и/или внутренними документами Общества.</p> <p>Выбор внешнего аудитора осуществляется на основе конкурса. Важную роль в процессе отбора играет Комитет по аудиту Совета директоров Общества, который согласовывает квалификационные требования и/или техническую спецификацию, разработанные в целях проведения конкурса.</p>	<p>тендера по централизованным долгосрочным закупкам услуг по проведению ревизий финансовых (аудит финансовой отчетности) на 2019-2021 годы для АО «НУХ Байтерек» и его дочерних и зависимых организаций № 9897 от 20.02.2020 г., тендер признан не состоявшимся ввиду того, что представлены заявки на участие в тендере менее двух потенциальных поставщиков, при этом потенциальный поставщик – ТОО «КПИГ-Аудит» по итогам тендера допущено. В связи с чем единственный акционер рекомендовал произвести закупки из одного источника.</p> <p>В соответствии с решением единственного акционера Общества от 21 мая 2019 года (протокол заседания Правления АО «НУХ «Байтерек» № 26/19), аудиторской организацией, осуществляющей аудит финансовой отчетности за 2019-2021 годы, определено ТОО «КПИГ Аудит». Заключен долгосрочный договор на аудит финансовой отчетности за 2019-2021 годы № 13-01-03/267 от 01.04.2019 г.</p> <p>12 мая 2022 года решением АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» была утверждена годовая финансовая отчетность Общества за 2021 год (решение № 21/22).</p>
5.11.	<p>Привлекаемый внешний аудитор не должен оказывать Обществу консультационных услуг, которые могут стать угрозой независимости внешнего аудитора. В случае если предполагается назначение (избрание) на должность члена Правления, управляющего директора или главного бухгалтера Общества лица, участвующего в обязательном аудите Общества в качестве работника внешнего аудитора или принимавшего участие в обязательном аудите Общества в качестве работника внешнего аудитора в течение двух лет, предшествовавших дате его назначения (избрания) в Обществе, в целях исключения конфликта интересов требуется получить одобрение Комитета по аудиту Совет директоров Общества по предполагаемому кандидату для дальнейшего рассмотрения вопроса о его назначении (избрании).</p>	<p>Решением Совета директоров Общества от 26.09.2018 № 8 утверждена Политика о внешнем аудите в акционерном обществе «Экспортная страховая компания «KazakhExport», где раскрывается вопрос по конфликту интересов при оказании внешним аудитором неаудиторских услуг.</p> <p>Кроме того в Политике раскрывается вопрос, по действиям при предполагаемом назначении (избрании) на должность члена Правления, управляющего директора и главного бухгалтера Общества лица, участвующего в обязательном аудите Общества в качестве работника внешнего аудитора или принимавшего участие в обязательном аудите Общества в качестве работника внешнего аудитора в течение двух лет, предшествовавших дате его назначения (избрания) в Обществе, в целях исключения конфликта интересов требуется получить предварительное одобрение Комитета по аудиту по предполагаемому кандидату для дальнейшего рассмотрения вопроса о его назначении (избрании).</p> <p>Также в Политике регламентировано требование о запрете проведение аудита аудиторской организации в случаях,</p>

5.12.	<p>Заинтересованные стороны должны быть уверены в достоверности финансовой отчетности Общества посредством привлечения внешнего аудитора, соответствующего следующим критериям: высокий уровень квалификации специалистов аудиторской организации; значительный опыт работы и положительная репутация (как на казахстанском рынке, так и на международном рынке (при необходимости); наличие опыта в отрасли; соблюдение аудиторской организацией международных стандартов аудита, законодательства Республики Казахстан в области аудиторской деятельности, Кодекса этики профессиональных бухгалтеров Международной федерации бухгалтеров; эффективность работы по выявлению недочетов и представлению рекомендаций по совершенствованию внутренних контролей по процессу подготовки финансовой отчетности.</p>	Соблюдается	<p>предусмотренных Законом Республики Казахстан «Об аудиторской деятельности».</p> <p>В соответствии с Политикой о внешнем аудите, для обеспечения выбора квалифицированного внешнего аудитора с наиболее оптимальным сочетанием качества, стоимости и сроков оказания услуг, Общество осуществляет закупки в соответствии с Правилами закупок и устанавливает необходимые требования к потенциальному внешнему аудитору за исключением случаев, когда осуществляется централизованная закупка услуг по аудиту финансовой отчетности для Холдинга и его дочерних организаций. Требования к отбору внешнего аудитора выносятся на рассмотрение Комитета по аудиту.</p> <p>В случае закупки услуг внешнего аудита способом из одного источника путем прямого заключения договора кандидатура потенциального внешнего аудитора предварительно оценивается Комитетом по аудиту.</p> <p>Для участия в тендере к потенциальному внешнему аудитору Холдинга установлены следующие квалификационные требования:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) наличие не менее 10 (десяти) специалистов с опытом работы в течение последних 5 (пяти) лет в международной аудиторской организации и имеющих профессиональную квалификацию АССА; 2) наличие не менее 5 (пяти) специалистов, имеющих квалификационное свидетельство аудитора, в том числе не менее 3 (трех) специалистов с опытом участия в аудите финансовых организаций в течение последних 5 (пяти) лет; 3) наличие не менее 3 (трех) партнеров по аудиту, имеющих сертификат АССА либо СА либо CPA и имеющих практический опыт работы в течение последних 5 (пяти) лет в аудите финансовой отчетности по МСФО финансовых организаций, при этом не менее 2 (двое) партнеров по аудиту должны являться гражданами Республики Казахстан.
5.13.	<p>Обществу следует утвердить документы, регулирующие порядок осуществления аудита и взаимоотношений с внешним аудитором, в том числе процесс выбора внешнего аудитора, полномочия и функции конкурсной комиссии, вопросы оказания аудиторской организацией консультационных услуг, не связанных с аудитом финансовой отчетности и прочей информации,</p>	Соблюдается	<p>В Обществе утверждена Политика о внешнем аудите (решение Совета директоров Общества от 26.09.2018 г. № 8.</p> <p>Основными положениями, предусмотренными Политикой, представляется возможность привлечения аудиторов для оказания определенных аудиторских и неаудиторских услуг без ущерба объективности или независимости внешнего аудитора.</p>

вопросы ротации аудиторских организаций и старшего персонала аудиторской организации, вопросы приема на работу бывших сотрудников аудиторской организации.

Ротация партнеров и старшего персонала аудиторской организации, ответственных за аудит финансовой отчетности, осуществляется не менее одного раза в пять лет, в случае если аудиторская организация оказывает Обществову аудиторские услуги более 5 лет подряд.

Целью Политики является организация эффективной деятельности по привлечению услуг аудиторских организаций (включая неаудиторские услуги, оказываемые аудиторскими организациями), внедрение общепринятых процедур по их выбору, обеспечение сохранения аудиторами Общества независимости при предоставлении аудиторских и неаудиторских услуг и недопущение конфликта интересов.

В соответствии с Политикой, для обеспечения обязательного аудита годовой финансовой отчетности и проведения последующих мероприятий Обществом, в установленном порядке, осуществляются следующие процедуры: проведение процедур закупок услуг внешнего аудитора; определение внешнего аудитора и размера оплаты его услуг; заключение договора на проведение аудита, в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Уставом Общества и Правилами осуществления закупок товаров, работ, услуг национальными управляющими холдингами, национальными холдингами, национальными компаниями и организациями, пятьдесят и более процентов голосующих акций (долей участия в уставном капитале) которых прямо или косвенно принадлежат национальному управляющему холдингу, национальному холдингу, национальной компании, утвержденные приказом Первого заместителя Премьер-Министра Республики Казахстан – Министра финансов Республики Казахстан от 31 октября 2019 года № 1201.

Согласно Политики о внешнем аудите Общества, в соответствии со стандартами международной практики внешний аудитор должен следовать принципу ротации партнера по проекту (несущего основную ответственность за аудит) каждые пять лет. План преемственности по достижению этого результата должен быть подготовлен внешним аудитором и представлен Комитету по аудиту для рассмотрения не позднее, чем за один год до проведения ротации.

ТОО «КПМГ Аудит» осуществляет аудит финансовой отчетности Общества с 2015 года. В 2020 году произошла смена партнера от ТОО «КПМГ Аудит».

В соответствии с решением единственного акционера Общества от 21 мая 2019 года (протокол заседания Правления АО «НУХ «Байтерек» № 26/19), аудиторской организацией, осуществляющей аудит финансовой отчетности за 2019-2021 годы, определено ТОО «КПМГ Аудит».

6.	<p>Принцип регулирования конфликта интересов</p> <p>Конфликт интересов определяется как ситуация, в которой личная заинтересованность работника Общества влияет или может повлиять на беспристрастное исполнение должностных обязанностей.</p> <p>Серьезные нарушения, связанные с конфликтом интересов, могут нанести ущерб репутации Общества и подорвать доверие к ней со стороны Единственного акционера и иных заинтересованных сторон. Личные интересы должностного лица или работника не должны оказывать влияния на беспристрастное выполнение ими своих должностных, функциональных обязанностей.</p>	Соблюдается	В 2021 году случаев допущения ситуаций, связанных с конфликтом интересов, в Обществе зафиксировано не было.
6.1.			
6.2.	<p>Работники Общества не допускают ситуации, в которой возможно возникновение конфликта интересов, ни в отношении себя (или связанных с собой лиц), ни в отношении других.</p> <p>Обществом во избежание конфликта интересов, препятствующих объективному выполнению Советом директоров своих обязанностей, и ограничения политического вмешательства в процессы Совета директоров Общества внедряются механизмы по их недопущению и регулированию.</p>	Соблюдается	
6.3.	<p>Основные принципы предотвращения конфликта интересов, способы их выявления, оценки и разрешения закрепляются в Кодексе деловой этики Общества, утвержденном Советом директоров.</p>	Соблюдается	
7.	<p>Принцип прозрачности и объективности раскрытия информации</p>	Соблюдается	
7.1.	<p>В целях соблюдения интересов заинтересованных сторон Общество своевременно и достоверно раскрывает информацию, предусмотренную законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Общества, а также информацию о всех важных аспектах своей деятельности, включая финансовое состояние, результаты деятельности, структуру собственности и управления.</p>	Соблюдается	<p>Общество раскрывает информацию о корпоративных событиях, финансовой отчетности и аудиторских отчетов, списки аффилированных лиц, а также иную информацию, подлежащую раскрытию на интернет-ресурсах депозитария финансовой отчетности в соответствии с требованиями, утвержденными постановлением Правления Национального Общества Казахстана №189 от 27 августа 2018 года.</p>

7.2.	<p>Для обеспечения системности раскрытия информации в Обществе утверждаются внутренние документы, определяющие принципы и подходы к раскрытию и защите информации, перечень информации, раскрываемой заинтересованным лицам, сроки, порядок, способ, форму раскрытия информации, ответственных должностных лиц и работников, с указанием их функций и обязанностей, а также другие положения, регулирующие процессы раскрытия информации.</p> <p>С целью защиты информации, составляющей коммерческую и иную охраняемую законом тайну, Общество в соответствии с законодательством Республики Казахстан определяет порядок отнесения информации к категориям доступа, условия хранения и использования информации. Общество определяет круг лиц, имеющих право свободного доступа к информации, составляющей коммерческую и иную охраняемую законом тайну, и принимают меры к охране ее конфиденциальности.</p>	Соблюдается	<p>В Обществе регламентирован порядок раскрытия конфиденциальных сведений, сведений о корпоративных событиях, а также ответственных лицах за их формирование и предоставление.</p> <p>В частности, Председателем Правления издан приказ №51-ө от 11.09.2020 года об утверждении перечня внешних отчетов, уведомлений и информации о корпоративных событиях АО «ЭСК «KazakhExprot», порядка и сроках их предоставления.</p> <p>Советом директоров были утверждены Политика раскрытия информации, Перечень конфиденциальных сведений (информации) АО «ЭСК «KazakhExprot», Политика и Правила информационной безопасности, Правила обеспечения безопасности, хранения, защиты конфиденциальной информации и информационных данных АО «ЭСК «KazakhExprot», которые подготовлены с учетом требований нормативных правовых актов и устанавливают необходимый объем мер, соблюдение которых позволяет обеспечить сохранность и защиту конфиденциальных сведений в Обществе.</p>
7.3.	<p>Интернет-ресурс является структурированным, удобным для пользования навигации и содержит информацию, достаточную заинтересованным лицам для понимания деятельности Общества. Рекомендуются, чтобы информация размещалась в отдельных тематических разделах интернет-ресурса.</p> <p>Актуализация интернет-ресурса осуществляется по мере необходимости, но не реже одного раза в неделю. В Обществе на регулярной основе осуществляется контроль полноты и актуальности информации, размещенной на интернет-ресурсе, а также определяется соответствие данной информации, размещенной на казахской, русской, английской версиях интернет-ресурса. В этих целях закрепляются ответственные лица (структурное подразделение), отвечающие за полноту и актуальность информации на интернет-ресурсе.</p>	Соблюдается	<p>В Обществе на регулярной основе ведется работа по актуализации информации на интернет-ресурсе Общества, согласно требований нормативного правового акта и ВНД Общества.</p>
7.4.	Интернет-ресурс Общества содержит следующую информацию:	Соблюдается	Соответствующая информация имеется на Корпоративном интернет-ресурсе Общества.

1) общую информацию об Обществе, включая информацию о миссии, основных задачах, целях и видах деятельности, размере собственного капитала, размере активов, чистом доходе и численности персонала;

2) о стратегии развития и/или плане развития (как минимум, стратегические цели); приоритетные направления деятельности;

3) устав и внутренние документы Общества, регулирующие деятельность органов, комитетов, Корпоративного секретаря;

4) об этических принципах;

5) об управлении рисками;

6) о дивидендной политике;

7) о членах Совета директоров, включая следующие сведения: фотография (по согласованию с членом Совета директоров), фамилия, имя, отчество, дата рождения, гражданство, статус члена Совета директоров (независимый директор, представитель Единственного акционера), указание функций члена Совета директоров, в том числе членство в комитетах Совета директоров или исполнение функций Председателя Совета директоров, образование, в том числе основное и дополнительное образование (наименование образовательного учреждения, год окончания, квалификация, полученная степень), опыт работы за последние пять лет, основное место работы и другие занимаемые в настоящее время должности, профессиональная квалификация, дата первого избрания в Совет директоров и дата избрания в действующий Совет директоров, количество и доля принадлежащих акций аффилированных организаций;

8) о членах Правления, включая следующие сведения: фотография, фамилия, имя, отчество, дата рождения, гражданство, должность и выполняемые функции, образование, в том числе основное и дополнительное образование (наименование образовательного учреждения, год окончания, квалификация, полученная степень), опыт работы за

Имеется следующая информация на Корпоративном интернет-ресурсе Общества:

- 1) <https://kazakhexport.kz/ru/page/obshchaya-informaciya>;
- 2) <https://kazakhexport.kz/ru/page/uchreditelnye-dokumenty>;
- 3) <https://kazakhexport.kz/ru/page/uchreditelnye-dokumenty>;
- 4) <https://kazakhexport.kz/file/save/1351>;
- 5) <https://kazakhexport.kz/file/save/1358>;
- 6) <https://kazakhexport.kz/file/save/1364>;
- 7) <https://kazakhexport.kz/file/save/1596>;
- 8) <https://kazakhexport.kz/file/save/2208>;
- 9) <https://kazakhexport.kz/file/save/1751>;
- 10) <https://kazakhexport.kz/ru/news/soviet-direktorov/rubrics>;
- 11) <https://kazakhexport.kz/ru/news/rukovodstvo/rubrics>;
- 12) <https://kazakhexport.kz/ru/news/finansovaya-otchetnost>;
- 13) <https://kazakhexport.kz/ru/news/godovye-otchety>;
- 14) Информация о внешнем аудиторе на корпоративном интернет-ресурсе Общества не размещена;
- 15) <https://kazakhexport.kz/ru/page/informaciya-dlya-postavshchikov>;
- 16) <https://kazakhexport.kz/ru/news/plan-zakupok>;
- 17) <https://kazakhexport.kz/ru/page/informaciya-ob-aksiyah-i-dividendah>;
- 18) Информация о структуре активов, включая информацию об аффилированных организациях всех уровней с кратким указанием сферы их деятельности на корпоративном интернет-ресурсе Общества не размещена;
- 19) <https://kazakhexport.kz/ru/page/kalendar-korporativnyh-sobytiy>;
- 20) Информация о сделках, в совершении которых имеется заинтересованность, включая сведения о сторонах сделки, существенных условиях сделки (предмет сделки, цена сделки), органе, принявшем решение об одобрении сделки на корпоративном интернет-ресурсе Общества не размещена;
- 21) Информация о крупных сделках, включая сведения о сторонах сделки, существенных условиях сделки (предмет сделки, цена сделки), органе, принявшем решение об одобрении сделки на корпоративном интернет-ресурсе Общества не размещена;

7.5.	<p>последние пять лет, профессиональная квалификация, должности, занимаемые по совместительству, количество и доля принадлежащих акций аффилированных организаций;</p> <p>9) о финансовой отчетности;</p> <p>10) годовых отчетах;</p> <p>11) о внешнем аудитор;е;</p> <p>12) о закупочной деятельности, включая правила, объявления и результаты закупок;</p> <p>13) о структуре уставного капитала, включая следующие сведения: количество и номинальная стоимость выпущенных акций (долей участия), описание прав, предоставляемых акциями, количество и номинальная стоимость объявленных, но нерасмещенных акций, сведения об Единственном акционере, количество и доля принадлежащих им простых акций (долей участия), порядок распоряжения правами собственности;</p> <p>14) о структуре активов, включая информацию об аффилированных организациях всех уровней с кратким указанием сферы их деятельности;</p> <p>15) о годовом календаре корпоративных событий;</p> <p>16) о сделках, в совершении которых имеется заинтересованность, включая сведения о сторонах сделки, существенных условиях сделки (предмет сделки, цена сделки), органе, принявшем решение об одобрении сделки;</p> <p>17) о крупных сделках, включая сведения о сторонах сделки, существенных условиях сделки (предмет сделки, цена сделки), органе, принявшем решение об одобрении сделки;</p> <p>18) о деятельности в сфере устойчивого развития;</p> <p>19) о размере утвержденных дивидендов;</p> <p>20) о новостях и пресс-релизах.</p>	Соблюдается	<p>18) https://kazakhexport.kz/ru/page/politika-ustoychivogo-razvitiya;</p> <p>19) https://kazakhexport.kz/ru/page/informaciya-ob-akciyah-i-dividendah;</p> <p>20) https://kazakhexport.kz/ru/news/novosti-kompanii;</p> <p>https://kazakhexport.kz/ru/news/press-relizy.</p>
	Общество готовит годовой отчет в соответствии с положениями настоящего Кодекса и лучшей практикой раскрытия информации. Годовой отчет утверждается Единственным акционером.	Общество на ежегодной основе готовит Годовой отчет, который далее утверждается Единственным акционером.	В 2021 году решением Правления АО «НУХ «Байтерек» № 48/21 от 8 сентября 2021 года утвержден Годовой отчет АО «ЭСК «KazakhExport» за 2020 год.

	<p>Годовой отчет является структурированным документом и публикуется на казахском, русском и английском языках (при необходимости).</p> <p>Годовой отчет готовится и, после утверждения Единственным акционером, размещается на интернет-ресурсе.</p>		
7.6.	<p>Требования к содержанию годового отчета минимально предполагают наличие следующей информации:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) обращение Председателя Совета директоров Общества; 2) обращение Председателя Правления; 3) об Обществе: общие сведения; о структуре уставного капитала, включая следующие сведения: количество и номинальная стоимость выпущенных акций (долей участия), описание прав, предоставляемых акциями, количество и номинальная стоимость объявленных, но не размещенных акций, сведения об Единственном акционере, количество принадлежащих ему простых акций, порядок распоряжения правами собственности; миссия; стратегия развития, результаты ее реализации; обзор рынка и положение на рынке; 4) результаты финансовой и операционной деятельности за отчетный год: обзор и анализ деятельности относительно поставленных задач; операционные и финансовые показатели деятельности; основные существенные события и достижения; информация о существенных сделках; любая финансовая поддержка, включая гарантии, получаемые/полученные от государства и любые обязательства перед государством и обществом, принятые на себя Обществом (если не раскрывается в соответствии с МСФО); 5) структура активов, обзор, основные итоги их финансовой и производственной деятельности; 6) цели и планы на будущие периоды; 	Соблюдается	Годовой отчет включает в себя данную информацию.

	<p>7) основные факторы риска и система управления рисками;</p> <p>8) корпоративное управление: структура корпоративного управления; состав акционеров и структура владения; состав Совета директоров, включая квалификацию, процесс отбора, в том числе о независимых директорах с указанием критериев определения их независимости; отчет о деятельности Совета директоров и его комитетов, в котором отражаются итоги деятельности совета директоров и его комитетов за отчетный период, существенные события, рассмотренные вопросы, количество заседаний, форма заседаний, посещаемость; информация о соответствии практики корпоративного управления принципам настоящего Кодекса, а при ее несоответствии пояснения о причинах несоблюдения каждого из принципов; состав Правления Общества; отчет о деятельности Правления; политика вознаграждения должностных лиц;</p> <p>9) устойчивое развитие;</p> <p>10) заключение аудитора и финансовая отчетность с примечаниями;</p> <p>11) в аналитических показателях и данных, включаемых в годовой отчет, следует отражать сравнительный анализ и достигнутый прогресс (регресс) по отношению к предыдущему периоду (сравнение со значениями аналогичных показателей, указанных в прошлом годовом отчете). В целях сравнения показателей с компаниями международного уровня, действующими в аналогичной отрасли, рекомендуется публикация показателей деятельности, которые позволят провести отраслевой бенчмаркинг-анализ.</p>		
<p>3. Взаимодействие с деловыми партнерами</p> <p>8.1.</p>	<p>Общество взаимодействует с деловыми партнерами (клиенты, инвесторы, рейтинговые агентства, консалтинговые компании и т.д.) на основе взаимной выгоды, уважения, доверия, честности и справедливости.</p>	<p>Соблюдается</p>	<p><u>Взаимодействие с международными организациями:</u> С 2004 года KazakhExport является полноправным членом Пражского клуба Бернского союза (Швейцария, г. Берн) - ассоциации крупнейших международных экспортно-кредитных агентств, членами которой на</p>

Общество ведет дела только с надежными деловыми партнерами, которые занимаются законной деятельностью. Общество выбирает поставщиков услуг/товаров преимущественно на конкурсной основе в соответствии с законодательством и внутренними документами Общества. Общество добросовестно выполняет свои контрактные обязательства перед деловыми партнерами и требует того же от них.

Возникающие в процессе деятельности споры Общество всегда разрешает правовым путем, ведя переговоры и стремясь найти взаимоприемлемые компромиссы.

сегодняшний день являются 82 компании из разных стран мира, две из них имеют статус наблюдателя.

В ноябре 2014 года KazakhExport официально стал полноправным членом Aman Union - Ассоциации крупнейших экспортно-кредитных агентств Исламских государств и арабского мира (Государство Кувейт, г. Эль-Кувейт).

17 марта 2020 года KazakhExport вступил в Международную ассоциацию кредитного страхования ICISA (Нидерланды, г. Амстердам). Ассоциация объединяет ведущие мировые компании, предоставляющие страхование торговых кредитов, гарантий и поручительств.

Взаимодействие с союзными объединениями:

С 1 июля 2004 года KazakhExport является полноправным членом Объединения юридических лиц «Ассоциация финансистов Казахстана»

С 18 сентября 2018 года KazakhExport также входит в Совет представителей Страхового омбудсмена.

Сотрудничество с крупнейшими зарубежными экспортно-кредитными агентствами:

АО «ЭКСАР» (Российская Федерация), БРУПЭИС «Белэксимгарант» (Республика Беларусь), СЗАО «Экспортное страховое агентство Армении» (Республика Армения), Исламская корпорация по страхованию инвестиций и экспортных кредитов ICIES (Саудовская Аравия), Export Guarantee fund of Iran (Иран), SACE (Италия), China Export & Credit Insurance Corporation SINOSURE (КНР), Экспортно-кредитная страховая корпорация KUKI (Польша), Korea trade insurance corporation (Корея), Nippon export and investment organization (Япония), EGAP (Чехия), Национальная компания экспортно-импортного страхования «Узбекинвест» (Республика Узбекистан), CEECE (Испания), АО «Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций» (Российская Федерация), Фонд поощрения экспорта и инвестиций AZPROMO (Республика Азербайджан), Wuhan Asia Europe Logistics Co. Ltd (КНР), Hunan Zhonghong Investment Management Co. Ltd (КНР).

Взаимодействие с международными организациями:

С 2004 года KazakhExprot является полноправным членом Пражского клуба Бернского союза (Швейцария, г. Берн) - ассоциации крупнейших международных экспортно-кредитных агентств, членами которой на сегодняшний день являются 82 компании из разных стран мира, две из них имеют статус наблюдателя.

В ноябре 2014 года KazakhExprot официально стал полноправным членом Aman Union - Ассоциации крупнейших экспортно-кредитных агентств Исламских государств и арабского мира (Государство Кувейт, г. Эль-Кувейт).

17 марта 2020 года KazakhExprot вступил в Международную ассоциацию кредитного страхования ICISA (Нидерланды, г. Амстердам). Ассоциация объединяет ведущие мировые компании, предоставляющие страхование торговых кредитов, гарантий и поручительств.

Взаимодействие с союзными объединениями:

С 1 июля 2004 года KazakhExprot является полноправным членом Объединения юридических лиц «Ассоциация финансистов Казахстана»

С 18 сентября 2018 года KazakhExprot также входит в Совет представителей Страхового омулдемента.

Сотрудничество с крупнейшими зарубежными экспортно-кредитными агентствами и страховыми организациями:

АО «ЭКСПАР» (Российская Федерация), БРУПЭИС «Белэксимгарант» (Республика Беларусь), СЗАО «Экспортное страховое агентство Армении» (Республика Армения), Исламская корпорация по страхованию инвестиций и экспортных кредитов ICIES (Саудовская Аравия), Exprot Guarantee fund of Iran (Иран), SACE (Италия), China Exprot & Credit Insurance Corporation SINOSURE (КНР), Экспортно-кредитная страховая корпорация KUKI (Польша), Korea trade insurance corporation (Корея), Nippon export and investment organization (Япония), EGAP (Чехия), Национальная компания экспортно-импортного страхования «Узбекинвест» (Республика Узбекистан), CESCO (Испания),

АО «Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций» (Российская Федерация), Фонд поощрения экспорта и инвестиций AZPROMO (Республика Азербайджан), Wuhan Asia Europe Logistics Co. Ltd (КНР), Hunan Zhonghong Investment Management Co. Ltd (КНР), Swiss Reinsurance Company (Швейцария), MS Amlin Syndicate 2001 (Великобритания).

Взаимодействие с международными организациями:

С 2004 года KazakhExport является полноправным членом Пражского клуба Бернского союза (Швейцария, г. Берн) - ассоциации крупнейших международных экспортно-кредитных агентств, членами которой на сегодняшний день являются 82 компании из разных стран мира, две из них имеют статус наблюдателя.

В ноябре 2014 года KazakhExport официально стал полноправным членом Aman Union - Ассоциации крупнейших экспортно-кредитных агентств Исламских государств и арабского мира (Государство Кувейт, г. Эль-Кувейт).

17 марта 2020 года KazakhExport вступил в Международную ассоциацию кредитного страхования ICISA (Нидерланды, г. Амстердам). Ассоциация объединяет ведущие мировые компании, предоставляющие страхование торговых кредитов, гарантий и поручительств.

Взаимодействие с союзными объединениями:

С 1 июля 2004 года KazakhExport является полноправным членом Объединения юридических лиц «Ассоциация финансистов Казахстана»

С 18 сентября 2018 года KazakhExport также входит в Совет представителей Страхового омбудсмена.

Сотрудничество с крупнейшими зарубежными экспортно-кредитными агентствами и страховыми организациями:

АО «ЭКСАР» (Российская Федерация), БРУПЭИС «Белэксимгарант» (Республика Беларусь), СЗАО «Экспортное страховое агентство Армении» (Республика Армения), Исламская корпорация по страхованию инвестиций и экспортных кредитов ICIES (Саудовская

Аравия), Export Guarantee fund of Iran (Иран), SACE (Италия), China Export & Credit Insurance Corporation SINOSURE (КНР), Экспортно-кредитная страховая корпорация KUKA (Польша), Korea trade insurance corporation (Корея), Nippon export and investment organization (Япония), EGAP (Чехия), Национальная компания экспортно-импортного страхования «Узбекинвест» (Республика Узбекистан), CEECE (Испания), АО «Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций» (Российская Федерация), Фонд поощрения экспорта и инвестиций AZPROMO (Республика Азербайджан), Wuhan Asia Europe Logistics Co. Ltd (КНР), Hunan Zhonghong Investment Management Co. Ltd (КНР), Swiss Reinsurance Company (Швейцария), MS Amlin Syndicate 2001 (Великобритания).

Сотрудничество с банками-партнерами РК:

АО «Baiterek Venture Fund», АО «Фонд развития промышленности», Евразийский банк развития (ЕАБР), АО «Нурбанк», АО «Банк ЦентрКредит», АО «Банк «Bank RBK», АО «Народный Банк Казахстана», АО «Сбербанк», АО «Евразийский банк», АО ДБ «Альфа-Банк», АО «Банк Развития Казахстана», АО «Аграрная кредитная корпорация», ДАО АО «Банк ВТБ» (Казахстан), АО «First Heartland Jusan Bank» (Jusan Bank), АО «ForteBank».

Сотрудничество с банками-партнерами Кыргызстана:

ОАО «Оптима Банк», ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшл Банк (DemirBank)», ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный банк (KICB)», ОАО «РСК Банк», Коммерческий банк Кыргызстана, ОАО «Халык Банк Кыргызстан», ОАО «Айыл Банк», ЗАО «Банк Азия».

Сотрудничество с банками-партнерами Российской Федерации:

ПАО «Московский кредитный банк», КБ «Москоммерцбанк», ПАО «Банк ВТБ», ПАО «Сбербанк России», ПАО «Банк «Левобережный», ПАО «Плюсбанк», АО «Райффайзенбанк», ПАО «Банк ФК Открытие», ПАО «Совкомбанк», АО КБ «Солидарность», ПАО АКБ «Абсолют банк», ПАО «Банк Уралсиб», ПАО «Ак Барс Банк», ПАО «Транскапиталбанк» и др.

Сотрудничество с банками-партнерами Таджикистана:

ЗАО «Банк Азии Таджикистан», ОАО «Ориентбанк», ЗАО «Халик-Банк Таджикистан», Международный Банк Таджикистана, ОАО «Банк Эсхата», ГСБ «Амонатбанк», ЗАО «Спитамен Банк» и др.

Сотрудничество с банками-партнерами Узбекистана:

АКБ «Агробанк», Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан, АКБ «Асака», АКБ «Узпромстройбанк», АКИБ «Ипотека-Банк», АКБ «Кишлокурулишбанк», АК «Народный Банк Республики Узбекистан», АКИБ «Ипак Йули», АКБ «Asia Alliance Bank», АКБ «Капиталбанк», АКБ «Туронбанк», АК «Алокабанк», ЧАКБ «Ориент Финанс» и др.

Сотрудничество с банками-партнерами Афганистана:
Ghazanfar Bank

Сотрудничество с банками-партнерами Беларуси:

ОАО «Белгазпромбанк», ОАО «БНБ-Банк», ЗАО «РРБ-Банк», ОАО «Банк БелВЭБ», ОАО «Белинвестбанк», ОАО «Белагропромбанк»

Сотрудничество с банками-партнерами Украины:

АО «БАНК АЛЪЯНС», ОАО «Банк Дабрабыт»

Сотрудничество с банками-партнерами КНР:

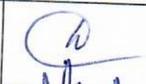
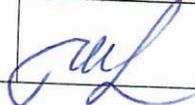
Bank of China Kazakhstan, Industrial and Commercial Bank of China Almaty.

Лист согласования

По проекту: Отчет о соблюдении/несоблюдении принципов и положений Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Экспортная страховая компания «KazakhExport» в 2021 году

Разработчик: Корпоративный секретарь.

Владелец ВНД: Корпоративный секретарь.

Наименование должности	Фамилия, имя, отчество (при наличии)	Подпись	Дата подписания
Директор Департамента бухгалтерского учета	Сарткожинова Ж.К.		
Директор Департамента казначейства	Мукажанов А.Б.		
Руководитель Комплаенс-службы	Кабсаматов К.А.		
Заместитель Директора департамента по управлению рисками	Манасова Ж.А.		
Директор Департамента по управлению человеческими ресурсами	Кенесова А.К.		
Директор Департамента международного сотрудничества	Бекбасова А.Ж.		
Директор Департамента информации и коммуникаций	Касенова А.А.		
Директор Департамента стратегии и экономического планирования	Кажымуханов М.Е.		
Менеджер по устойчивому развитию	Абенова Н.Б.		
Директор Департамента Закупок	Валеев А.Р.		
Директор Департамента страхования	Маженова А.С.		

Корпоративный секретарь



Уралбаева А.Р.