



# Отчет

по результатам независимой оценки  
корпоративного управления

АО «Экспортно-кредитное  
агентство Казахстана»

Консалтинг

—

Декабрь 2025



Габит Мусрепов

Партнер

# Резюме для руководства

Уважаемые господа,

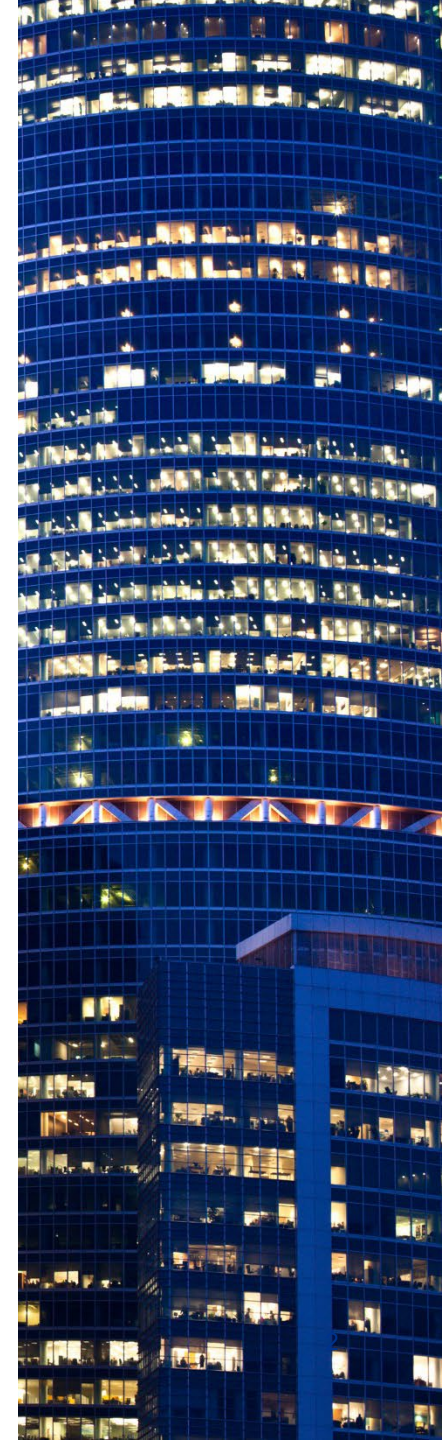
Мы провели независимую оценку корпоративного управления АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» (далее – Общество/ Компания) за период 2023-2025 гг. Оценка корпоративного управления Компании была проведена в соответствии с Методикой диагностики корпоративного управления в Обществе (Приложение 13 к Правилам по организации внутреннего аудита).

По результатам оценки мы пришли к выводу, что система корпоративного управления Компании полностью соответствует требованиям законодательства РК, и в большинстве аспектов соответствует международным ведущим практикам.

Мы полагаем, что выводы, представленные в настоящем отчете, будут полезны для Вас и послужат дальнейшему совершенствованию системы корпоративного управления.

С уважением,

Габит Мусрепов  
Партнер  
KPMG в Казахстане и Центральной Азии



# Результаты проекта

Представленный отчет содержит следующие разделы:

Обзор  
деятельности СД

Результаты  
оценки КУ

Наблюдения и  
рекомендации

Детальный отчет  
в разрезе  
компонентов

4

9

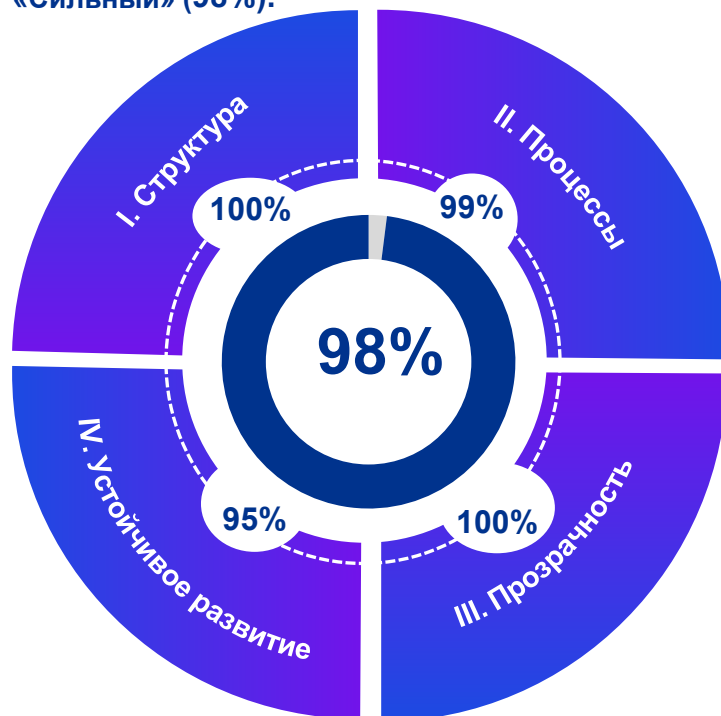
15

20

В рамках проведения независимой оценки корпоративного управления были выполнены следующие процедуры:

- интервью членов Совета директоров (далее – СД), Правления, руководителей и работников структурных подразделений Общества;
- анализ внутренней нормативной документации (далее – ВНД), регламентирующей процессы корпоративного управления;
- анализ протоколов и материалов к заседаниям СД;
- анализ общедоступной информации об Обществе;
- оценка соответствия системы корпоративного управления законодательству и лучшим практикам.

По результатам оценки итоговый рейтинг корпоративного управления определен как «Сильный» (98%).



Структура

стр. 20

Раздел содержит краткий обзор деятельности СД, анализ и оценку подкомпонентов и результаты оценки.



Процессы

стр. 55

Раздел содержит результаты оценки критериев эффективности систем управления рисками и внутреннего аудита.



Прозрачность

стр. 91

Раздел содержит результаты оценки критериев эффективности раскрытия информации, внешнего аудита и прочих аспектов прозрачности деятельности Общества.



Устойчивое  
развитие

стр. 124

Раздел содержит результаты оценки критериев эффективности системы устойчивого развития в части социальной, экономической и экологической сфер.



# Обзор деятельности Совета директоров



# Общая информация о текущем составе СД Компании

## Члены СД



**Хамитов  
Ерсаин Ербулатович**  
Председатель Совета  
директоров,  
Представитель  
Единственного акционера



**Онжанов  
Тимур Нұрланулы**  
Член Совета директоров,  
Представитель  
Единственного акционера



**Шаккалиев  
Арман Абаевич**  
Министр торговли и  
интеграции РК,  
член Совета  
директоров



**Чайжунусов  
Аллен Сержанович**  
Председатель  
Правления,  
член Совета директоров



**Алимухамбетов  
Нуржан Ержанович**  
Член Совета  
директоров,  
независимый директор



**Алдамберген  
Алина Өтемісқызы**  
Член Совета  
директоров,  
независимый директор



**Мадахметов  
Шингис Самуратович**  
Член Совета директоров,  
независимый директор

## Состав и структура СД

По состоянию на момент проведения независимой оценки корпоративного управления в Обществе в 2025 году в состав СД входит семь человек.

Текущий состав СД соответствует требованиям законодательства Республики Казахстан, включая требование о доле независимых директоров в составе СД.

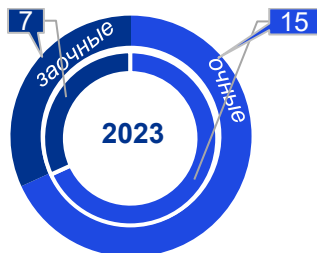
## Единственный акционер

Единственным акционером АО «Экспортного-кредитного агентства Казахстана» является АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»».



# Обзор деятельности СД в 2023 году

## Заседания СД в 2023 году



В 2023 году 15 заседаний Совета директоров были проведены в очном формате, а 7 — в заочном.

## Вопросы, рассмотренные СД, в разрезе направлений деятельности

По результатам анализа материалов к заседаниям и протоколов СД было определено, что за 2023 год был рассмотрен **141 вопрос**.

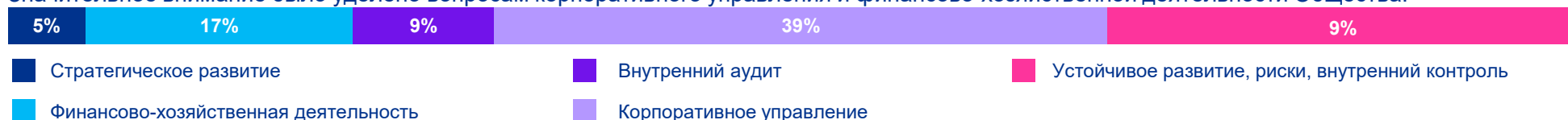
## Посещаемость заседаний СД

В течение 2023 года Председатель и члены Совета директоров Общества надлежащим образом посещали заседания Совета директоров Общества и активно участвовали в его работе.

Посещение заседаний Совета директоров Общества в течение отчетного периода в процентном выражении Председателем и членами Совета директоров Общества составляет **100%**.

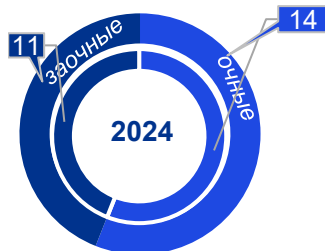
Член СД	Должность	Срок полномочий
Жумангарин Серик Макашевич	Председатель СД	Декабрь 2022 – Апрель 2023
Алимухамбетов Нуржан Ержанович	Член СД Независимый директор	Ноябрь 2023 – по настоящее время
Самакова Айткуль Байгазиевна	Член СД Независимый директор	Сентябрь 2016 – Май 2025
Дильдяев Ярослав Григорьевич	Член СД Независимый директор	Сентябрь 2017 – Май 2025
Мухамеджанов Адиль Бектасович	Член СД	Июнь 2021 – Декабрь 2023
Суентаев Дамир Серкбаевич	Член СД Независимый директор	Февраль 2016 – Ноябрь 2023
Калигазин Аслан Ермакович	Член СД	Апрель 2022 – Июль 2024

Значительное внимание было уделено вопросам корпоративного управления и финансово-хозяйственной деятельности Общества:



# Обзор деятельности СД в 2024 году

## Заседания СД в 2024 году



В 2024 году 14 заседаний Совета директоров были проведены в очном формате, а 11 — в заочном.

## Вопросы, рассмотренные СД, в разрезе направлений деятельности

По результатам анализа материалов к заседаниям и протоколов СД было определено, что за 2024 год было рассмотрено **189 вопросов**.

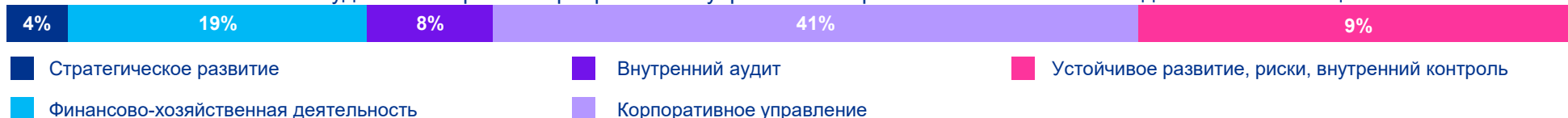
## Посещаемость заседаний СД

В течение 2024 года Председатель и члены Совета директоров Общества надлежащим образом посещали заседания Совета директоров Общества и активно участвовали в его работе.

Посещение заседаний Совета директоров Общества в течение отчетного периода в процентном выражении Председателем и членами Совета директоров Общества составляет **100%**.

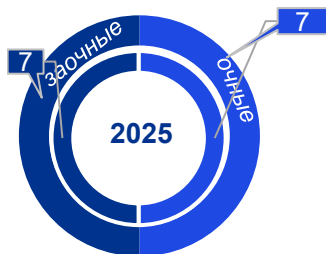
Член СД	Должность	Срок полномочий
Жумангарин Серик Макашевич	Председатель СД	Декабрь 2022 – Апрель 2023
Мухамеджанов Адиль Бектасович	Член СД	Июнь 2021 – Декабрь 2023
Калигазин Аслан Ермакович	Член СД	Апрель 2022 - Июль 2024
Суентаев Дамир Серкбаевич	Член СД Независимый директор	Февраль 2016 – Ноябрь 2023
Самакова Айткуль Байгазиевна	Член СД Независимый директор	Сентябрь 2016 – Май 2025
Дильдяев Ярослав Григорьевич	Член СД Независимый директор	Сентябрь 2017 – Май 2025
Майкл Вайнштайн	Член СД Независимый директор	Июнь 2019 – Февраль 2023
Алимухамбетов Нуржан Ержанович	Член СД Независимый директор	Ноябрь 2023 – по настоящее время
Карагойшин Рустам Тимурович	Председатель СД	Май 2024 – Февраль 2025
Шайхы Жандос Алкенович	Член СД	Июль 2024 – Февраль 2025
Шаккалиев Арман Абаевич	Член СД Министр торговли и интеграции РК	Октябрь 2024 - по настоящее время
Чайжунусов Аллен Сержанович	Член СД Председатель Правления	Июль 2024 – по настоящее время

Значительное внимание было уделено вопросам корпоративного управления и финансово-хозяйственной деятельности Общества:



# Обзор деятельности СД в 2025 году (I - III квартал)

## Заседания СД в 2025 году



В 2025 году 7 заседаний Совета директоров были проведены в очном формате, а 7 — в заочном.

## Вопросы, рассмотренные СД, в разрезе направлений деятельности

По результатам анализа материалов к заседаниям и протоколов СД было определено, что за 2025 год было рассмотрено **128 вопросов**.

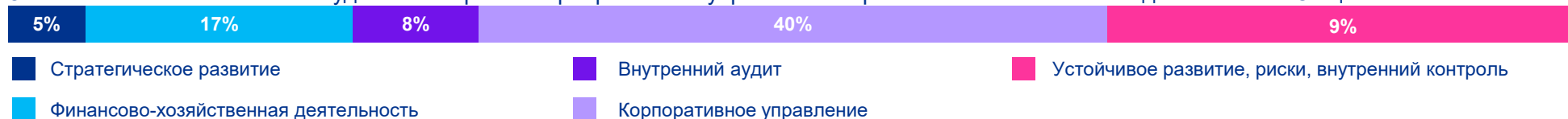
## Посещаемость заседаний СД

В течение 2025 года Председатель и члены Совета директоров Общества надлежащим образом посещали заседания Совета директоров Общества и активно участвовали в его работе.

Посещение заседаний Совета директоров Общества в течение отчетного периода в процентном выражении Председателем и членами Совета директоров Общества составляет **85%**.

Член СД	Должность	Срок полномочий
Хамитов Еrsaин Ербулатович	Председатель СД Представитель ЕА	Июнь 2025 – по настоящее время
Онжанов Тимур Нурланулы	Член СД Представитель ЕА	Февраль 2025 – по настоящее время
Шаккалиев Арман Абаевич	Член СД Министр торговли и интеграции РК	Октябрь 2024 - по настоящее время
Чайжунусов Аллен Сержанович	Член СД Председатель Правления	Июль 2024 – по настоящее время
Алимухамбетов Нуржан Ержанович	Член СД Независимый директор	Ноябрь 2023 – по настоящее время
Алдамберген Алина Өтемісқызы	Член СД Независимый директор	Июнь 2025 – по настоящее время
Мадахметов Шингис Самуратович	Член СД Независимый директор	Июнь 2025 – по настоящее время
Карагойшин Рустам Тимурович	Председатель СД	Май 2024 – Февраль 2025
Шайхы Жандос Алкенович	Член СД	Июль 2024 – Февраль 2025
Самакова Айткуль Байгазиевна	Член СД Независимый директор	Сентябрь 2016 – Май 2025
Дильдяев Ярослав Григорьевич	Член СД Независимый директор	Сентябрь 2017 – Май 2025

Значительное внимание было уделено вопросам корпоративного управления и финансово-хозяйственной деятельности Общества:





# Результаты оценки КУ



# Ключевые положительные моменты

Оценка компонентов включала анализ и оценку нескольких подкомпонентов, которые содержат критерии эффективности различных аспектов деятельности Общества.

Итоговый рейтинг каждого из компонентов рассчитан с учетом рейтинга и удельного веса каждого из подкомпонентов.



## Структура

СД понимает свою роль, полномочия и зоны ответственности, что подтверждается четким распределением функций и работой комитетов. Состав СД сбалансирован и включает достаточное число независимых директоров, обеспечивая объективность и независимость решений. Сочетание отраслевого и функционального опыта членов СД позволяет качественно рассматривать стратегические, финансовые, аудиторские и риск-вопросы. Наличие профильных комитетов усиливает контроль и системный подход к управлению в интересах Общества и ЕА.



## Процессы

В Обществе функционирует эффективная организация системы управления рисками (далее – СУР) и система внутреннего контроля (далее – СВК). Организация СУР, СВК и Службы внутреннего аудита (далее - СВА) основана на модели «трех линий защиты». В Обществе обеспечена взаимосвязь СУР и СВК: регистр рисков, утвержденный СД, содержит реализованные и потенциальные угрозы с указанием вероятности и влияния, привязку к бизнес-процессам, назначенных владельцев рисков, планы мероприятий с установленными сроками и ответственными исполнителями.



## Прозрачность

В рамках своей деятельности Общество обеспечивает согласованность экономических, экологических и социальных целей в области устойчивого развития. Общество следует мировым тенденциям в данной сфере, с акцентом на создание долгосрочной ценности, развитие сотрудников и рациональное использование ресурсов. На каждые два года составляется План мероприятий по реализации Политики устойчивого развития .



## Устойчивое развитие

СД и Правление вовлечены в формирование и контроль ESG, роли и ответственность руководства формализованы во внутренних документах. Действуют механизмы защиты общественных интересов, включая Кодекс деловой этики и институт Омбудсмана, однако уровень их практического использования и осведомленности сотрудников ограничен. Общество в целом следует международным принципам в области прав человека, инклюзивности и гендерного равенства, при этом сохраняется потенциал для усиления обучения и повышения прозрачности.

# Результаты оценки компонента: Структура (1/4)

Оценка первого компонента включала анализ и оценку пяти подкомпонентов, которые содержат критерии эффективности различных аспектов Структуры.

Рейтинг каждого подкомпонента представляет процент выполняющихся критериев от общего числа критериев подкомпонента. Итоговый рейтинг компонента рассчитан с учетом рейтинга и удельного веса каждого из подкомпонентов.

Подкомпонент	Рейтинг подкомпонента	Удельный вес подкомпонента	Итоговый рейтинг
<b>1. Структура корпоративного управления</b>	<i>Ясность видения, стратегии, основных задач и ценностей, эффективность Комитетов при СД</i>	100%	34.4%
<b>2. Общая приверженность принципам корпоративного управления</b>	<i>Эффективный корпоративный секретарь, оптимальное сочетание навыков, опыта, разнообразия и объективности состава СД для реализации целей Общества</i>	100%	12.5%
<b>3. Права финансово-заинтересованных сторон</b>	<i>Проведение закупок через открытый конкурс, развитая информационная безопасность, формализованная и прозрачная дивидендная политика</i>	100%	21.9%
<b>4. Конфликт интересов</b>	<i>Предотвращение конфликта интересов</i>	100%	15.6%
<b>5. Разграничение компетенций</b>	<i>Определение и разграничение компетенций ЕА, СД, Правления</i>	100%	15.6%



# Результаты оценки компонента: Процессы (2/4)

Оценка второго компонента включает анализ и оценку четырех подкомпонентов, которые содержат критерии эффективности различных аспектов Процессов.

Рейтинг каждого подкомпонента представляет процент выполняющихся критериев от общего числа критериев подкомпонента. Итоговый рейтинг компонента рассчитан с учетом рейтинга и удельного веса каждого из подкомпонентов.


Подкомпонент	Рейтинг подкомпонента	Удельный вес подкомпонента	Итоговый рейтинг
<b>I. Эффективность совета директоров</b> <i>Эффективная работа Совета директоров, высокая продуктивность заседаний, релевантные вопросы, адекватные суждения, высокое качество материалов</i>	96.4%	36.8%	
<b>II. Вознаграждение и преемственность</b> <i>Прозрачная структура вознаграждения, четкие критерии оценки, сформированный кадровый резерв, регулярная оценка работников</i>	100%	15.8%	
<b>III. Управление рисками</b> <i>Эффективная организация системы управления рисками (далее – СУР), распределение обязанностей, корпоративное управление, определение риск-аппетита</i>	100%	26.3%	
<b>IV. Планирование и мониторинг</b> <i>Структурированный и формализованный процесс стратегического планирования, своевременная оценка рисков, регулярная управленческая отчетность, высокий уровень автоматизации процессов планирования и мониторинга</i>	100%	21.1%	

**99%**

# Результаты оценки компонента: Прозрачность (3/4)

Оценка третьего компонента включает анализ и оценку пяти подкомпонентов, которые содержат критерии эффективности различных аспектов Прозрачности.

Рейтинг каждого подкомпонента представляет процент выполняющихся критериев от общего числа критериев подкомпонента. Итоговый рейтинг компонента рассчитан с учетом рейтинга и удельного веса каждого из подкомпонентов.

Подкомпонент	Рейтинг подкомпонента	Удельный вес подкомпонента	Итоговый рейтинг
<b>I. Информационная политика</b> <i>Информационная политика определяет принципы и подходы к раскрытию информации, а также перечень информации, раскрываемой различным заинтересованным сторонам.</i>	100%	9.1%	
<b>II. Раскрытие финансовой информации</b> <i>Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО, размещена на Интернет-сайте Общества.</i>	100%	18.2%	
<b>III. Раскрытие нефинансовой информации</b> <i>Общество раскрывает в публичном доступе подробную информацию о своей деятельности.</i>	100%	25%	
<b>IV. Аудиторский процесс</b> <i>Внешним аудитором Общества является независимая, опытная, имеющая хорошую репутацию международная аудиторская фирма.</i>	100%	11.4%	
<b>V. Внутренний аудит</b> <i>Эффективный и независимый Департамента внутреннего аудита, четкое определение целей внутреннего аудита.</i>	100%	36.4%	

# Результаты оценки компонента: Устойчивое развитие (4/4)

Оценка четвертого компонента включает анализ и оценку пяти подкомпонентов, которые содержат критерии эффективности различных аспектов деятельности Общества в области устойчивого развития.

Рейтинг каждого подкомпонента представляет процент выполняющихся критериев от общего числа критериев подкомпонента. Итоговый рейтинг компонента рассчитан с учетом рейтинга и удельного веса каждого из подкомпонентов.

Подкомпонент		Рейтинг подкомпонента	Удельный вес подкомпонента	Итоговый рейтинг
<b>I. Концепция устойчивого развития</b>	<i>Мониторинг достижения стратегических целей, а также утверждение внутренних нормативных документов в области устойчивого развития</i>	91.7%	20%	
<b>II. Экологический аспект</b>	<i>Адаптация практик энергоэффективного потребления, переработки ресурсов, а также инициатив в области охраны окружающей среды</i>	100%	6.7%	
<b>III. Социальный пакет</b>	<i>Эффективное функционирование социальной сферы устойчивого развития</i>	83.3%	20%	
<b>IV. Экономический аспект</b>	<i>Соответствие основным факторам оценки экономической составляющей устойчивого развития</i>	100%	26.7%	
<b>V. Защита общественных интересов</b>	<i>Гарантирование социальной справедливости, как одного из основных составляющих устойчивого развития, включающих в себя защиту прав общественных интересов</i>	100%	26.7%	

**95%**



# Наблюдения и рекомендации



# Наблюдения и рекомендации (1/4)



## 1. Организация обучения членов СД

Члены СД Общества не проходили обучение по вопросам, связанным с анализом финансовой и нефинансовой информации, а также по тематикам, направленным на формирование и развитие компетенций, специфичных для сферы деятельности Общества. За анализируемый период План обучения членов СД не разрабатывался, поскольку соответствующее требование было исключено из Положения о СД в 2019 году в целях оптимизации бюджета.

**С учетом финансовых возможностей Общества**, рекомендуется разработать План обучения и индивидуальные планы развития членов СД на основании ежегодной оценки деятельности СД. План обучения и индивидуальные планы развития могут включать посещение конференций, обучение по вопросам стратегического риск-менеджмента, внутреннего аудита, устойчивого развития, рисков и нефинансовой отчетности с учетом последних отраслевых достижений и тенденций в мировой практике.

# Наблюдения и рекомендации (2/4)



## 2. Обучение принципам ESG (1/2)

По результатам анализа текущих практик устойчивого развития было определено, что отсутствует единая, структурированная программа ESG-обучения с разграничением по уровням управления и KPI эффективности. В ходе анализа также выявлено, что в 2025 году в план обучения было включено обучение «Расчет, оптимизация и компенсация выбросов парниковых газов», а на 2026 год запланировано обучение «ESG: вызовы, стратегия, риски и отчетность» для заместителя директора департамента международного сотрудничества.

Учитывая значимую роль Общества как инструмента государственной поддержки финансовой стабильности и экономического роста, внедрение системного ESG-обучения представляет собой важное направление по укреплению институциональной базы устойчивого развития.

Тем не менее, рекомендуется содействовать формированию системного подхода к обучению по вопросам устойчивого развития, включая организацию обучающих мероприятий и оказание методической поддержки всех структурных подразделений Общества. Далее необходимо установление элементов программ ESG-обучения, в зависимости от уровня кадров: роль в ESG и надзор над стратегией; интеграция ESG в процессы в зависимости от ключевых функций: (риск, аудит, HR, закупки, комплаенс); Регулярное базовое обучение по ESG-осведомленности для всех сотрудников, с дальнейшим внедрением метрик, и оценок эффективности.

**ESG-принципы** – это подход к управлению организациями, используемым для оценки и измерения устойчивости и социальной ответственности организаций. Подразумевают следующее:

**E** - Environmental (Экологические) принципы оценивают воздействие компаний на окружающую среду, включают:

- Управление выбросами и загрязнением;
- Эффективное использование ресурсов и энергии;
- Стратегии по снижению углеродного следа и борьбе с изменением климата;
- Управление отходами и водными ресурсами.

# Наблюдения и рекомендации (3/4)



## 2. Обучение принципам ESG (2/2)

...(продолжение)

**S** - Social (Социальные) принципы оценивают, как компания взаимодействует с людьми внутри и вне своей структуры, включают:

- Отношения с персоналом, охватывающие как условия труда, так и аспекты трудовых отношений;
- Забота о здоровье, безопасности и благосостоянии сотрудников;
- Равенство и разнообразие в организации;
- Отношения с обществом, вклад в социальные программы и инициативы.

**G** - Governance (Управленческие) принципы оценивают структуру и качество управления компанией, включают:

- Качество корпоративного управления и степень прозрачности;
- Состав и функционирование СД;
- Комплаенс (соблюдение) с законами и стандартами;
- Этика и корпоративная ответственность.

# Наблюдения и рекомендации (4/4)



## 3. Климатические и «зеленые» аспекты раскрытия информации

Текущая система раскрытия информации в Обществе достаточно развита, в частности:

- публикуются годовые отчёты с ESG-блоками,
- раскрывается участие в UN Global Compact, NZECA, «ООН-Женщины»,
- отражаются ключевые KPI по устойчивому развитию.

При этом, отсутствует выделенный раздел о «зеленых проектах» и связанных с ними климатических KPI. По мере повышения зрелости практик устойчивого развития Компания планирует поэтапно расширять раскрытия нефинансовых показателей.

В целях повышения прозрачности, рекомендуется рассмотреть возможность разработки соответствующих климатических KPI, отражающих вклад Общества в снижение углеродного следа, и их рассмотрения на уровне Правления в среднесрочной перспективе.



# Детальный отчет: Раздел 1 - Структура



# 1.1 Структура корпоративного управления (1/12)

1.1.

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
1.1.1.	<b>Во внутренних документах Общества определены миссия, основополагающие цели деятельности и виды деятельности</b>	100%	<p>Миссия Общества закреплена в Плане развития Общества на 2024–2033 годы, утвержденном решением СД Общества от 29. 07.2025 №12.</p> <p>Основополагающие цели деятельности Общества закреплены в п.4.1 Устава Общества, утвержденного решением ЕА Общества от 27 сентября 2017 г. №37/17, с изменениями на 6 мая 2024 года №22/24.</p> <p>Виды деятельности закреплены в п.2.3, 4.2, 4.3 Устава Общества, утвержденном решением ЕА Общества от 27 сентября 2017 г. №37/17, с изменениями на 6 мая 2024 года №22/24.</p>
1.1.2.	<b>Единственный акционер оказывает положительное влияние на корпоративное управление Общества</b>	100%	<p>ЕА оказывает положительное влияние на КУ Общества, обеспечивая системную методологическую поддержку и действуя в рамках закреплённых за ним полномочий и утверждённых корпоративных процедур. ЕА утверждают уставные документы Общества, положения и иные внутренние нормативные акты, годовая отчётность, а также принимаются решения по назначению аудиторской организации. В рамках нового стратегического периода ЕА формирует и направляет ожидания и рекомендации, которые используются как ориентиры при осуществлении деятельности Общества. При этом вмешательство в операционную деятельность отсутствует, что позволяет сохранять баланс между надлежащим контролем и самостоятельностью менеджмента. На практике ЕА демонстрирует приверженность принципам надлежащего КУ .</p> <p>В период оценки КУ за 2023–2025 годы ЕА на регулярной основе формирует и направляет документированные ожидания и рекомендации в адрес Общества. Письма-ожидания ЕА утверждаются уполномоченными органами Холдинга и доводятся до сведения органов управления Общества, в том числе письмо об ожиданиях на 2023 год и письмо об ожиданиях на 2025 год.</p>

# 1.1 Структура корпоративного управления (2/12)

1.1.

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
1.1.3.	<b>Менеджмент осуществляет эффективный и фактический контроль над деятельностью Общества и не подвержен вмешательству акционеров и государства в оперативную деятельность</b>	<b>100%</b>	<p>Менеджмент принимает отдельные решения, входящие в его компетенцию только после согласования с другими заинтересованными сторонами (например, государственными органами), данный порядок закреплён соответствующими нормативно-правовыми актами: Закон Республики Казахстан от 13 мая 2003 года № 415-II Об акционерных обществах, Закон Республики Казахстан от 18.12.2000 N 126-II ЗРК «О страховой деятельности». Указанные НПА публично раскрыты.</p> <p>Взаимоотношения с ЕА осуществляются на основе ККУ Общества, утвержденным решением ЕА (протокол Правления № 61/19 от 25 декабря 2019 года).</p> <p>Интересы государства в качестве акционера представляет АО «НУХ «Байтерек», что закреплено в п.1.5 Устава Общества.</p> <p>Сделки и отношения между Обществом, ЕА и заинтересованными лицами осуществляются на обычной коммерческой основе в рамках действующего законодательства РК.</p>

# 1.1 Структура корпоративного управления (3/12)

1.1.

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
1.1.4.	<p>Структура корпоративного управления Общества четко определена во внутренних документах, утвержденных решением Единственного акционера, в том числе определены органы Общества, их компетенции и подотчетность, а также права и обязанности органов и членов органов Общества. Отсутствуют свидетельства того, что дополнительные компетенции органов Общества определяются во внутренних документах, утвержденных органами Общества отличными от решения Единственного акционера.</p>	100%	<p>В п.11.1 Устава Общества определены органы его управления. Компетенция органов Общества закреплена в п.12.2, п.13.2, п.13.3, п.14.2 Устава Общества, а также в Положении о СД, Положении о Правлении. Компетенции одних и тех же органов Общества, закрепленные в различных ВНД единообразны.</p> <p>Подотчетность органов Общества определены в п.15.3, 14.3, 14.8, 13.1, 14.8.1. Члены органов Общества четко ее осознают.</p> <p>Права и обязанности ЕА определены в п.8.1 и п.9.1 Устава. Права и обязанности членов СД определены в главе 3 Положения о СД. Права и обязанности членов Правления определены в главе 3 Положения о Правлении. Члены органов Общества четко их осознают.</p> <p>Во внутренних документах Общества определена ответственность членов органов Общества (ЕА - гл.3 Устава, СД - п.11 Положения о СД).</p>

# 1.1 Структура корпоративного управления (4/12)

1.1.

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
1.1.5.	Структура собственности является прозрачной, права Единственного акционера и порядок распоряжения правами собственности четко определены законодательством Республики Казахстан и во внутренних документах, информация об этом публично доступна.	100%	Структура активов Общества является четко определена, информация о ней публично доступна.  Права ЕА и порядок распоряжения правами собственности закреплены Уставом Общества. Информация о составе акционеров публично раскрывается на интернет сайте Общества. Решения по вопросам, отнесённым к компетенции ЕА, принимаются им единолично в письменной форме, что закреплено в Уставе (п.12.1).

# 1.1 Структура корпоративного управления (5/12)

1.1.

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
1.1.6.	<p><b>В структуре корпоративного управления Общества сформирован совет директоров, состоящий не менее чем из трех и не более чем из десяти директоров. Состав совета директоров характеризуется постоянством, но подлежит регулярной ротации.</b></p>	100%	<p>Состав СД Общества включает семь директоров. Количество независимых директоров в составе СД составляет 43% от общего количества членов СД.</p> <p>Согласно п.23 Положения о СД независимые директоры 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 СД на срок больше шести лет подряд (например, два трехлетних срока) подлежит особому рассмотрению с учетом результатов работы и результатов оценки деятельности члена СД, а также необходимости качественного обновления состава СД в порядке, установленном внутренним документом Общества.</p> <p>Одно и то же лицо из числа независимых директоров не может избираться в СД более девяти лет подряд (например, три трехлетних срока). В исключительных случаях допускается избрание на срок более девяти лет, при этом избрание такого лица в СД происходит ежегодно или в иной срок, с подробным разъяснением необходимости избрания данного члена СД и влияния данного факта на независимость принятия решений.</p> <p>ЕА принимает ключевые решения, связанные с корпоративным управлением, включая выдвижение и избрание членов СД, что соответствует п.12.2 Устава.</p>

# 1.1 Структура корпоративного управления (6/12)

1.1.

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
1.1.7.	<p><b>Члены совета директоров Общества обладают необходимой квалификацией для того, чтобы понимать бизнес и финансовые результаты Общества. В частности, неисполнительные директора (независимые директора) Общества, имеют опыт работы в аналогичной отрасли или имеют глубокие функциональные знания. Независимые директора Общества вовлечены в активную бизнес-деятельность в частном секторе.</b></p>	100%	<p>Члены СД обладают опытом и квалификацией, позволяющими понимать бизнес и финансовые результаты Общества. В составе СД представлены лица с многолетним опытом работы в финансовом секторе, корпоративном управлении, страховании, инвестициях и смежных отраслях. Неисполнительные (независимые) директора (в течение периода оценки) обладают глубоким секторальным опытом:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Нуржан Алимухамбетов, независимый директор, имеет многолетний опыт работы в финансовых организациях, включая должности Председателя Правления страховой компании, заместителя председателя пенсионного фонда, а также обширный опыт в Комитетах СД (аудит, стратегия). Его функциональная экспертиза охватывает финансовый менеджмент, управление рисками, корпоративное управление и аудит.</li> <li>• Алина Алдамберген, независимый директор, имеет уникальный опыт работы на руководящих должностях в банках, инвестиционных компаниях, Агентстве по регулированию финансового рынка, а также являлась председателем Правления Казахстанской фондовой биржи. Обладает подтвержденными компетенциями в корпоративных финансах, стратегическом управлении, регулировании финансовых рынков.</li> <li>• Айткуль Самакова, независимый директор, имеет многолетний опыт руководства государственными органами и участия в СД, обладает глубокими знаниями в области управления, законодательства, экономики, социальных проектов.</li> <li>• Ярослав Дильдяев, независимый директор, обладает значительным опытом в страховом бизнесе, международном страховом брокеридже и корпоративном управлении, включая участие в Комитетах по стратегии, кадрам и аудиту.</li> </ul>

# 1.1 Структура корпоративного управления (7/12)

1.1.

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
1.1.7.	<p>Члены совета директоров Общества обладают необходимой квалификацией для того, чтобы понимать бизнес и финансовые результаты Общества. В частности, неисполнительные директора (независимые директора) Общества, имеют опыт работы в аналогичной отрасли или имеют глубокие функциональные знания. Независимые директора Общества вовлечены в активную бизнес-деятельность в частном секторе.</p>	100%	<p>Неисполнительные директора вовлечены в активную бизнес-деятельность:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Нуржан Алимухамбетов является Председателем СД страховой компании «Базель» и одновременно входит в состав других СД.</li> <li>• Алина Алдамберген - Член нескольких международных и национальных советов.</li> <li>• Шингис Мадахметов - директор компаний в Сингапуре и Малайзии.</li> </ul>

# 1.1 Структура корпоративного управления (8/12)

1.1.

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
1.1.8.	<p><b>Состав совета директоров Общества является сбалансированным, в нем присутствуют представители Единственного акционера и достаточное число независимых директоров.</b></p>	100%	<p>Состав СД является сбалансированным и включает достаточное количество независимых директоров. Доля независимых директоров составляет 43%, что превышает 30% согласно требованию законодательства РК.</p> <p>В состав СД не входят действующие или бывшие работники Общества, за исключением первого руководителя. Единственным членом, относящимся к исполнительному органу Общества, является Председатель Правления – Чайжунусов Аллен Сержанович, который входит в состав СД в соответствии с требованиями Устава.</p>

# 1.1 Структура корпоративного управления (9/12)

1.1.

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
1.1.9.	<p><b>В структуре совета директоров сформирован комитет по аудиту. Комитет по аудиту состоит не менее чем из трех членов совета директоров, которые являются независимыми директорами. Председатель совета директоров не является членом комитета по аудиту. Комитет в целом должен обладать компетенцией, соответствующей тому сектору, в котором работает Общество, при этом хотя бы один член комитета по аудиту имеет соответствующий финансовый опыт.</b></p>	100%	<p>В структуре СД сформирован Комитет по аудиту, состоящий из трех членов СД, являющихся независимыми директорами. Председателем Комитета по аудиту является независимый директор Алимухамбетов Н.Е.</p> <p>Комитет по аудиту обладает компетенцией, соответствующей сектору деятельности Общества, и включает членов с подтвержденным финансовым опытом.</p> <p>Функции Комитета по аудиту закреплены в Положении о Комитете по Аудиту, утвержденном решением СД Общества от 9 августа 2024 года (протокол №14). Согласно реестрам решений Комитет проводит заседания ежемесячно или чаще, что соответствует требованию о регулярности. Большинство заседаний проводится в очной форме.</p> <p>В повестках заседаний последовательно рассматриваются ключевые вопросы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• финансовая отчетность (годовая и квартальная);</li> <li>• результаты внешнего и внутреннего аудита;</li> <li>• вопросы корпоративного управления;</li> <li>• отчеты комплаенс-службы;</li> <li>• оценка рисков, карты рисков и изменение методологий риск-менеджмента;</li> <li>• одобрение крупных сделок, влияющих на финансовое положение Общества.</li> </ul>

# 1.1 Структура корпоративного управления (10/12)

1.1.

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
1.1.10.	<p><b>В структуре совета директоров сформирован комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам, состоящий, как минимум, на 2/3 из независимых директоров. Председатель совета директоров может быть членом комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам, только в случае, если он был независим при назначении, и не может быть председателем комитета.</b></p>	100%	<p>Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам сформирован в структуре СД. Согласно предоставленным документам, Комитет действует на основе утвержденного Положения, его состав соответствует требованиям: большинство членов являются независимыми директорами, председатель Комитета - независимый директор.</p> <p>Функции Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам закреплены во внутренних документах Общества. Несмотря на то, что в функции Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам входит комплекс полномочий, охватывающий вопросы оценки членов СД и Правления, кадрового резерва, планирования преемственности и привлечения внешних консультантов, по информации Общества, часть указанных функций реализуется централизованно на уровне Холдинга либо зависит от решений Совета директоров и наличия бюджета.</p> <p>В этой связи отдельные вопросы, предусмотренные Положением о Комитете, не рассматривались в анализируемом периоде в практической деятельности Комитета, что обусловлено действующей моделью корпоративного управления и распределением полномочий в Группе.</p>

# 1.1 Структура корпоративного управления (11/12)

1.1.

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
1.1.11.	<p>В структуре совета директоров сформирован комитет по стратегическому планированию и корпоративному развитию. Комитет должен состоять на 2/3 из независимых директоров. В состав комитета могут входить члены совета директоров – представители единственного акционера, по усмотрению совета директоров председатель исполнительного органа может быть избран в состав комитета стратегического планирования и корпоративного развития. При необходимости в состав комитета могут привлекаться эксперты, имеющие соответствующий опыт и компетенцию. Члены указанного комитета, не являющиеся членами Совета директоров, назначаются Советом директоров по представлению председателя данного комитета. Председатель Комитета избирается из числа независимых директоров.</p>	100%	<p>Двое участников Комитета являются независимыми директорами. Председателем Комитета по стратегическому планированию является независимый директор Алдамберген А. Ө.</p> <p>Согласно Положению о Комитете по стратегическому планированию, заседание Комитета проводится в соответствии с утвержденным планом работы, но не реже одного раза в квартал. Комитет по стратегическому планированию и корпоративному развитию проводит регулярные заседания, в большинстве, в очной форме. На заседаниях Комитета рассматриваются только существенные вопросы касательно реализации стратегии Общества на основе анализа краткосрочных и долгосрочных КПД, мониторинга инвестиционной деятельности Общества.</p>

# 1.1 Структура корпоративного управления (12/12)

1.1.

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
1.1.12.	<p><b>В структуре совета директоров сформирован комитет по управлению рисками, состоящий, как минимум, на 2/3 из независимых директоров. Председатель Комитета избирается из числа независимых директоров.</b></p>	100%	<p>В обществе функционирует Комитет по аудиту состоящий из 3 независимых директоров. Председатель Комитета избирается из числа независимых директоров.</p> <p>Комитет по управлению рисками проводит регулярные заседания, в большинстве, в очной форме. На заседаниях Комитета рассматриваются только существенные вопросы касательно системы внутреннего контроля (далее – СВК) и системы управления рисками (далее – СУР). В 2023 г. было проведено 14 очных заседаний, в 2024 г. было проведено 16 очных заседаний.</p>

# 1.2 Общая приверженность принципам корпоративного управления (1/5)

1.2.

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
1.2.1.	<p><b>В Обществе утвержден Кодекс корпоративного управления, в котором отражены принципы корпоративного управления Общества, согласующиеся с принципами типового Кодекса корпоративного управления Холдинга, и Общество следует им на практике.</b></p>	100%	<p>Кодекс корпоративного управления (далее – ККУ), утвержден решением ЕА (протокол Правления №61/19 от 25.12.2019 г.). В Главе 3 п.14 ККУ закреплены принципы корпоративного управления, которые также закреплены в ККУ АО «НУХ «Байтерек».</p> <p>Согласно отчетам корпоративного секретаря, Общество соблюдает закрепленные ККУ принципам КУ на практике – отсутствуют случаи расхождения положений ККУ с положениями ВНД Общества и фактически реализуемыми процедурами КУ.</p> <p>СД Общества ежегодно оценивает следование Обществом утвержденным принципам корпоративного управления и их эффективность:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Отчет о соблюдении/несоблюдении принципов ККУ Общества в 2024 году был рассмотрен на заседании СД № 7 от «16» мая 2025 года;</li> <li>• Отчет о соблюдении/несоблюдении принципов ККУ Общества в 2023 году рассмотрен на заседании СД № 10 от 27.06.2024г;</li> <li>• Отчет о соблюдении/несоблюдении принципов ККУ Общества в 2022 году был рассмотрен на заседании СД № 9 от «21» июня 2023 года.</li> </ul>

# 1.2 Общая приверженность принципам корпоративного управления (2/5)

1.2.

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
1.2.2.	<p>В Обществе утвержден Кодекс деловой этики, в котором отражены принципы корпоративного поведения и деловой этики, которых должны придерживаться работники и должностные лица Общества, которые согласуются с принципами деловой этики, закрепленными в Кодексе деловой этики Холдинга. Общество принимает меры для ознакомления, обновления и проверки знаний положений Кодекса деловой этики всеми работниками и должностными лицами Общества. Общество обеспечивает возможность для конфиденциальных сообщений о нарушениях положений Кодекса деловой этики, а также разъяснение его положений.</p>	100%	<p>Кодекс деловой этики (далее - КДЭ), утвержденный решением СД от 31.05.19г. № 5 с изменениями на 28 февраля 2025 года №3. Согласно Главе 1 п. 2 КДЭ его действие распространяется на всех работников Общества. Принципы, закрепленные в КДЭ Общества, согласуются с принципами деловой этики, закрепленными в КДЭ Холдинга.</p> <p>Общество обеспечивает ознакомление с КДЭ всех работников и должностных лиц Общества, которые письменно подтверждают факт ознакомления с КДЭ, а также принимает меры для регулярного обновления и проверки знания положений КДЭ Общества;</p> <p>Основные функции и обязанности Омбудсмена закреплены в главе 6 КДЭ, в них входит разъяснение положений КДЭ и организация рассмотрения всех ситуаций, связанных с нарушениями деловой этики, законодательства или политик Общества. Независимость Омбудсмена обусловлена тем, что обеспечена возможность выносить любые вопросы в области деловой этики, соблюдения политик Общества или законодательства на уровень руководства и СД Общества.</p> <p>Омбудсмен раз в год представляет отчет о результатах проведенной работы СД, которые оценивают результаты его деятельности. В 2025 г. рассмотрен Отчет Омбудсмена Общества за 2024 год протоколом № 7 от 16.05.2025; В 2024 г. рассмотрен Отчет Омбудсмена Общества за 2023 год протоколом № 7 от 03.05.2024; В 2023 г. рассмотрен Отчет Омбудсмена Общества за 2021-2022 год протоколом № 2 от 27.02.2023.</p>

# 1.2 Общая приверженность принципам корпоративного управления (3/5)

1.2.

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
1.2.2.	<p>В Обществе утвержден Кодекс деловой этики, в котором отражены принципы корпоративного поведения и деловой этики, которых должны придерживаться работники и должностные лица Общества, которые согласуются с принципами деловой этики, закрепленными в Кодексе деловой этики Холдинга. Общество принимает меры для ознакомления, обновления и проверки знаний положений Кодекса деловой этики всеми работниками и должностными лицами Общества. Общество обеспечивает возможность для конфиденциальных сообщений о нарушениях положений Кодекса деловой этики, а также разъяснение его положений.</p>	100%	<p>На веб-сайте создан отдельный раздел посвященный службе Омбудсмана, с контактными данными, а также контактами Руководителя Комплаенс-службы и Главного комплаенс-контролера и горячей линии «Сенім».</p> <p>Для реализации отдельных принципов КДЭ Общества утверждены необходимые политики. Например, были утверждены Политика раскрытия информации решение СД от 23.02.2018г. №2 с изменениями на 16 мая 2025 года №7, Политика противодействия коррупции решение СД от 28.02.2025г. №03 с изменениями на 01.10.2025 года №15, Инструкция по предупреждению и противодействию коррупции и мошенничеству, утвержденная решением СД от 28.02.25 года №03 с изменениями на 01.10.2025 года №15.</p>

# 1.2 Общая приверженность принципам корпоративного управления (4/5)

1.2.

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
1.2.3.	<p><b>В Обществе назначен корпоративный секретарь, подчиняющийся непосредственно совету директоров. Корпоративный секретарь осуществляет функции предусмотренные передовой практикой, которые превышают функции по техническому обеспечению работы совета директоров. Корпоративный секретарь четко осознает свои функции. Деятельность корпоративного секретаря Общества регулируется положением о корпоративном секретаре, регулирующим все необходимые аспекты его деятельности.</b></p>	100%	<p>Согласно Главе 5 Положения о корпоративном секретаре, корпоративный секретарь подотчётен СД и представляет отчёты о деятельности на его рассмотрение.</p> <p>Деятельность корпоративного секретаря регулируется Положением о корпоративном секретаре, утвержденным решением СД от 8 августа 17г. №8 с изменениями на 9 августа 2024 года №14. Положение о корпоративном секретаре содержит: порядок назначения и прекращения его полномочий, описание задач и функций, прав и обязанностей корпоративного секретаря, порядок взаимодействия с органами управления, условия оплаты труда корпоративного секретаря и описание его ответственности. Функции корпоративного секретаря Общества закреплены в главе 4 Положения о корпоративном секретаре.</p> <p>Корпоративным секретарем Общества с 2019 года. является Уралбаева А.Р. Согласно результатам интервью с членами СД, корпоративный секретарь Общества четко осознает и эффективно выполняет свои функции.</p> <p>Корпоративный секретарь обладает опытом, знаниями и профессиональными сертификатами («Сертификация корпоративных секретарей», Самрук-Қазына, 2014 г.; Диплом о прохождении курса «Arranging the Effective Work of the Board of Directors», Турция, 2020 г.; Сертификат повышения квалификации по корпоративному управлению, Нур-Султан, 2020 г.; Удостоверение о повышении квалификации «Корпоративный секретарь акционерного общества» - Москва, 2021 г.; Сертификат о сертификации корпоративных секретарей Ассоциации корпоративных секретарей - 2024 г.).</p> <p>Корпоративный секретарь не совмещает другие должности в Обществе.</p>

# 1.2 Общая приверженность принципам корпоративного управления (5/5)

1.2.

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
1.2.4.	<p>В Обществе утверждены основные внутренние документы, регулирующие деятельность ее органов, структурных подразделений, а также работу работников и должностных лиц. Указанные документы содержат все необходимые положения для обеспечения системной работы органов, структурных подразделений, должностных лиц и работников Общества.</p>	100%	<p>Обществом утверждены внутренние документы, регулирующие деятельность ее органов: Положение о СД.</p> <p>Для каждого структурного подразделения утверждено соответствующее положение. Для каждой должности или позиции утверждена должностная инструкция (решением Правления или СД).</p>

# 1.3 Права финансово-заинтересованных сторон (1/9)

1.3.

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
1.3.1.	<p><b>Сделки, в совершении которых у Общества имеется заинтересованность, носят ограниченный характер и заключаются на рыночных условиях.</b></p>	100%	<p>Сделки, в совершении которых у Общества имеется заинтересованность, заключаются на рыночных условиях и имеют ясный экономический смысл. Сделки, участниками которых являются работники или должностные лица Общества, в анализируемом периоде не совершались.</p> <p>Крупные сделки Общества рассматриваются и утверждаются СД Общества, оценивая при этом соответствие сделок стратегическим целям организации. СД рассматривает и утверждает все существенные сделки и инвестиции, которые превышают определенные лимиты в рамках полномочий, представленных СД, установленных в Уставе Общества. При определении таких лимитов учитываются количественные и качественные факторы.</p> <p>СД следит за своевременным получением, также за качеством подробной информации о предлагаемых сделках и инвестициях в соответствии с положениями Устава Общества для того, чтобы критически оценивать планы и быть готовыми к последующим обсуждениям. Соответствующий отзыв предоставляется исполнительному органу.</p> <p>СД предусматривает потенциальное экономическое воздействие инвестиционных решений на акционерную стоимость. Совместно с исполнительным органом определяет оценку инвестиций, принимает решения о прекращении или продолжении таких инвестиций и устанавливает систему для мониторинга краткосрочных и долгосрочных результатов инвестиционной деятельности;</p> <p>Сделки со связанными сторонами утверждаются с обеспечением управления конфликтом интересов. Конфликты интересов отсутствуют, поскольку ни один из договоров не включает работников или аффилированные стороны Общества, а все условия являются рыночными, согласованными в рамках стандартной практики экспортного страхования.</p>

# 1.3 Права финансово-заинтересованных сторон (2/9)

1.3.

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
1.3.2.	<p><b>В Обществе утверждена политика закупок товаров и услуг, которая в том числе устанавливает процедуру проведения открытого конкурса для отдельных товаров или услуг, или в случае, если их стоимость превышает определенную величину</b></p>	100%	<p>Общество осуществляет закупки в соответствии с Законом Республики Казахстан «О закупках отдельных субъектов квазигосударственного сектора» и «Правилами осуществления закупок отдельными субъектами квазигосударственного сектора, за исключением Фонда национального благосостояния и организаций Фонда национального благосостояния», утвержденными приказом Министра финансов Республики Казахстан от 30 ноября 2021 года № 1253 (далее - Правила осуществления закупок).</p> <p>Правила осуществления закупок товаров и услуг определяют случаи для каждой из форм закупок. Политикой закупок предусмотрено проведение открытого конкурса, если стоимость закупаемых товаров и услуг превышает установленный порог, либо если закупка относится к специфической номенклатуре. В изменениях в План закупок это подтверждается наличием разных способов закупок («ОТ», «ЗЦП», «ОИ»), где ОТ - открытый тендер (конкурс).</p> <p>Большинство закупок Общества фактически осуществляется через открытые процедуры (конкурсы и запросы ценовых предложений) посредством публичной электронной платформы eep.mitwork.kz.</p>

# 1.3 Права финансово-заинтересованных сторон (3/9)

1.3.

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
1.3.3.	<p><b>Общество активно использует институт независимых оценщиков, которые привлекаются на конкурсной основе. Случаи, при которых привлекаются независимые оценщики, закреплены внутренними документами Общества.</b></p>	100%	<p>Общество активно привлекает независимых оценщиков для проведения оценки имущества, оценки стоимости активов, страхового покрытия и иных оценочных процедур, требуемых для исполнения задач Общества. Такие услуги закупаются на регулярной основе через Евразийский электронный портал закупок eep.mitwork.kz, что подтверждает наличие конкурентной практики и использование внешних независимых экспертов.</p> <p>Обществом утвержден Регламент выбора и привлечения независимого поставщика услуг оценки по приобретению или отчуждению имущества (активов) Общества от «01» июля 2020 года (протокол № 38).</p> <p>Независимые оценщики привлекаются на конкурсной основе. Согласно действующим Правилам закупок отдельных субъектов квазигосударственного сектора (приказ МФ РК №1253), услуги оценщиков подлежат закупке через открытые конкурентные процедуры (тендер или запрос ценовых предложений). Фактические закупки услуг оценщиков проводятся через электронный портал eep.mitwork.kz, что обеспечивает прозрачность, конкурентность и исключение конфликта интересов.</p>

# 1.3 Права финансово-заинтересованных сторон (4/9)

1.3.

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
1.3.4.	<p><b>В Обществе утверждена политика информационной безопасности. В Обществе предпринимаются меры, направленные на обеспечение необходимого уровня информационной безопасности.</b></p>	100%	<p>В Обществе утверждена политика информационной безопасности, направленная на защиту конфиденциальности, целостности (неизменности) и доступности информации (Политика по Информационной безопасности). Политика информационной безопасности регулирует следующие аспекты:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• цели и задачи обеспечения информационной безопасности в Обществе;</li> <li>• устанавливает общие принципы и направления обеспечения информационной безопасности в Обществе;</li> <li>• определяет роли и ответственность работников и руководства Общества по обеспечению информационной безопасности;</li> <li>• устанавливает общий подход к обеспечению информационной безопасности, основанный на оценке рисков информационной безопасности, требованиях бизнеса и требований законодательства.</li> </ul> <p>В Обществе создана организационная структура, обеспечивающая реализацию ролей и ответственности по информационной безопасности на всех уровнях управления Общества. Согласно Правилам обеспечения информационной безопасности в Обществе ведется системная работа по управлению рисками информационной безопасности. Риски информационной безопасности выявлены и оценены.</p> <p>Разработан и применен комплекс организационных, правовых и технических мер по обеспечению информационной безопасности, основанный на оценке рисков информационной безопасности. Работники, подрядчики и клиенты Общества ознакомлены о проводимой политике информационной безопасности, о требованиях по информационной безопасности в части их касающейся.</p>

# 1.3 Права финансово-заинтересованных сторон (5/9)

1.3.

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
1.3.4.	<p><b>В Обществе утверждена политика информационной безопасности. В Обществе предпринимаются меры, направленные на обеспечение необходимого уровня информационной безопасности.</b></p>	100%	<p>Согласно Правилам обеспечения информационной безопасности Общество осуществляет постоянный мониторинг и оценку эффективности предпринимаемых мер по информационной безопасности, проводит внутренний аудит мер по информационной безопасности, на основании результатов которых проводится постоянное совершенствование предпринимаемых мер по информационной безопасности.</p> <p>Руководство Общества демонстрирует свою приверженность политике информационной безопасности путем непосредственного и деятельного участия в утверждении результатов оценки рисков, утверждении комплекса мер по информационной безопасности, оценки результатов мониторинга и оценки эффективности предпринимаемых мер по информационной безопасности.</p> <p>Внутренними документами определен перечень конфиденциальной информации. В Обществе утвержден решением СД (Перечень конфиденциальных сведений (информации) Общества от 26 декабря 2019 г. № 12, с изменениями на 4 июня 2024 года).</p> <p>Работники и должностные лица Общества подписывают обязательства о неразглашении, согласие на мониторинг, а также листы ознакомления с политикой и правилами информационной безопасности. Внутренние документы доводятся до сотрудников посредством рассылки через внутренний портал.</p> <p>Согласно Правилам обеспечения информационной безопасности работники и должностные лица подписывают обязательство следовать процедурам защиты информации и обязательство о неразглашении конфиденциальной информации не менее чем в течение трех лет с момента прекращения трудовых отношений или исполнения должностных обязанностей.</p>

# 1.3 Права финансово-заинтересованных сторон (6/9)

1.3.

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
1.3.5.	<p><b>Дивидендная политика Общества и другие механизмы перераспределения ресурсов в пользу Холдинга или других организаций группы являются формализованными и прозрачными. Любые формы поддержки со стороны Холдинга должны быть раскрыты.</b></p>	100%	<p>На Общество распространяется Порядок определения размера дивидендов, выплачиваемых дочерними организациями АО «НУХ «Байтерек», утвержденный решением Правления АО «НУХ «Байтерек» от 11 мая 2014 года (протокол № 14/14), с изменениями от 12 августа 2020 года.</p> <p>К Порядку определения размера дивидендов, выплачиваемых дочерними организациями АО «НУХ «Байтерек» прилагается «Методика расчета дивидендов предлагаемых к выплате Компаниями», где содержится информация по порядку определения размера дивидендов, принципы определения размера дивидендов и/или минимальную долю чистой прибыли, направляемой на выплату дивидендов, а также порядок и сроки выплат дивидендов (по всем типам акций).</p> <p>Порядок определения размера дивидендов, выплачиваемых дочерними организациями АО «НУХ «Байтерек» является сбалансированным и не вступает в противоречие со стратегическими целями Общества, размер дивидендов не является чрезмерным и определяется с учетом инвестиционных потребностей Общества.</p> <p>Общество публично раскрывает информацию о любых формах поддержки со стороны Холдинга.</p>

# 1.3 Права финансово-заинтересованных сторон (7/9)

1.3.

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
1.3.6.	<p>В Обществе утверждена политика противодействия мошенничеству, а в случае, если деятельность Общества связана с банковскими и другими финансовыми операциями, в Обществе также внедрены механизмы, направленные на противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма в соответствии с законодательством Республики Казахстан, рекомендациями ЕАГ и ФАТФ.</p>	100%	<p>В Обществе утверждены и действуют Инструкция по предупреждению и противодействию коррупции и мошенничеству, а также Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма, разработанные в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, рекомендациями ФАТФ и ЕАГ. В документах определены понятия мошенничества, порядок выявления и расследования случаев, механизмы реагирования, ответственность работников, а также процедуры внутреннего контроля и мониторинга.</p> <p>В Обществе функционирует формализованный механизм проверки контрагентов и клиентов, включающий процедуры идентификации, оценки благонадежности, проверки по санкционным спискам, а также анализ операций в целях ПОД/ФТ. Ответственным подразделением является Комплаенс-служба, осуществляющая постоянный мониторинг подозрительных операций.</p>

# 1.3 Права финансово-заинтересованных сторон (8/9)

1.3.

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
1.3.7.	<p><b>В Обществе утверждены политика и процедуры, направленные на противодействие коррупции.</b></p>	100%	<p>В Обществе утверждена и применяется на практике Политика противодействия коррупции Общества, утвержденная решением Совета директоров от 28 февраля 2025 года № 03, с изменениями от 1 октября 2025 года, а также Инструкция по предупреждению и противодействию коррупции и мошенничеству, в которых определены понятия коррупции, коммерческого подкупа, запрещённых действий работников, антикоррупционная позиция Общества, механизмы формирования антикоррупционной культуры и меры по предотвращению, выявлению и минимизации коррупционных рисков. Документами установлены ответственность работников, порядок уведомления о нарушениях и алгоритм проведения внутренних расследований. Согласно Политике противодействия коррупции Общества работники и должностные лица подписывают обязательство следовать политике и процедурам по противодействию коррупции.</p> <p>В Обществе утверждены процедуры по противодействию коррупции, которые реализуются на практике и охватывают все ключевые элементы, предусмотренные методологией, включая:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• требования законодательства РК и внутренние стандарты;</li> <li>• участие высшего руководства (Комплаенс-служба подотчётна СД);</li> <li>• регулярную оценку коррупционных рисков комплаенс-службой;</li> <li>• проверку действующих и потенциальных контрагентов на предмет вовлеченности в коррупцию (КУС, проверки санкционных списков, судебных и налоговых баз);</li> <li>• правила по подаркам, представительским расходам, благотворительности, спонсорству и «упрощающим» платежам - полностью запрещены;</li> <li>• финансовые и коммерческие контроли (ведение достоверного бухгалтерского учёта, регламенты на утверждение расходов, разделение полномочий);</li> <li>• процедуры делегирования полномочий, предотвращения конфликта интересов;</li> <li>• дисциплинарные меры и санкции за нарушение антикоррупционной политики;</li> <li>• механизм сообщения о нарушениях, включая канал доверия;</li> <li>• порядок мониторинга эффективности процедур и проведение внутренних проверок.</li> </ul>

# 1.3 Права финансово-заинтересованных сторон (9/9)

1.3.

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
1.3.7.	<p><b>В Обществе утверждены политика и процедуры, направленные на противодействие коррупции.</b></p>	100%	<p>По результатам интервью с Комплаенс-службой было определено, что обучение в области противодействия коррупции и мошенничеству, санкционных рисков и ПОД/ФТ проводится ежеквартально. Работники подписывают протокол о прохождении обучения и обязательство об ознакомлении с Политикой противодействия коррупции Общества.</p> <p>Работники и должностные лица подписывают обязательство о соблюдении Политики противодействия коррупции, обязательство о неразглашении и документы, подтверждающие соблюдение внутренних процедур в области этики и добросовестного поведения.</p> <p>Меры по противодействию коррупции полностью согласованы с требованиями АО «НУХ «Байтерек».</p>

# 1.4 Конфликт интересов (1/6)

1.4.

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
1.4.1.	<p><b>Совмещение должностей членами исполнительных органов не препятствует им исполнять свои основные обязанности. Совмещение должностей членами исполнительных органов и другими руководящими работниками Общества требует предварительного одобрения советом директоров. Члены исполнительных органов и другие руководящие работники Общества не имеют существенной финансовой заинтересованности в компаниях конкурентах.</b></p>	100%	<p>Члены исполнительного органа и руководящие работники Общества не совмещают работу более чем в одной организации, что подтверждается официальными биографиями и раскрытой информацией на сайте Общества. Сведения о членстве в СД иных организаций отсутствуют; каждый руководитель выполняет трудовые функции на постоянной основе.</p> <p>Члены исполнительного органа не занимают исполнительных должностей и не входят в СД компаний-конкурентов, что соответствует требованиям Устава Общества и внутренним политикам по предотвращению конфликта интересов. На сайте компании каждый руководитель раскрывает информацию об отсутствии конкурирующих интересов.</p> <p>Члены исполнительного органа и руководящие работники не имеют существенной финансовой заинтересованности в компаниях-конкурентах. Согласно раскрытой информации на сайте Общества, члены Правления не владеют акциями поставщиков и конкурентов Общества.</p> <p>В соответствии с Уставом Общества, совмещение должностей подлежит предварительному одобрению СД, что закреплено в компетенции СД (раздел полномочий СД Устава).</p>

# 1.4 Конфликт интересов (2/6)

1.4.

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
1.4.2.	<p><b>Совмещение должностей членами совета директоров не препятствует им исполнять свои основные обязанности. Все новые совмещения работы и должностей членами совета директоров Общества требуют предварительного одобрения совета директоров. Члены совета директоров не имеют существенных финансовых интересов в компаниях конкурентах.</b></p>	100%	<p>Члены СД не совмещают работу более чем в одной организации и не входят более чем в три СД иных организаций. Раскрытая информация о членах СД подтверждает отсутствие чрезмерной загрузки и участие каждого директора в ограниченном количестве органов управления сторонних компаний. Совмещения членов СД находятся в пределах норм, предусмотренных требованиями Холдинга и методологии.</p> <p>Председатель СД не входит более чем в два СД иных организаций. Раскрытая биографическая информация подтверждает отсутствие участия председателя в чрезмерном количестве органов корпоративного управления, что соответствует стандартам добросовестного корпоративного поведения.</p> <p>Совмещение должностей не препятствует исполнению членами СД их обязанностей. Все директора выполняют функции в рамках установленной нагрузки, участвуют в заседаниях СД и Комитетов, что подтверждается регулярностью и числом проведённых заседаний.</p> <p>Члены СД не занимают должностей и не работают в компаниях-конкурентах. Запрет на участие в конкурирующих организациях закреплён в Положении о СД и Уставе Общества (разделы о предотвращении конфликта интересов и обязанностях членов СД).</p> <p>Члены СД не имеют существенной финансовой заинтересованности в компаниях-конкурентах. Согласно раскрытой информации, директора не владеют акциями конкурирующих организаций, не участвуют в компаниях поставщиков или контрагентов Общества</p>

# 1.4 Конфликт интересов (3/6)

1.4.

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
1.4.2.	<p><b>Совмещение должностей членами совета директоров не препятствует им исполнять свои основные обязанности. Все новые совмещения работы и должностей членами совета директоров Общества требуют предварительного одобрения совета директоров. Члены совета директоров не имеют существенных финансовых интересов в компаниях конкурентах.</b></p>	100%	<p>Все случаи совмещения должностей членами СД подлежат предварительному рассмотрению и одобрению СД, что соответствует требованиям Положения о СД Общества. В документах закреплено, что любые изменения статуса члена СД, способные повлиять на его независимость или создать конфликт интересов, подлежат обязательному рассмотрению и принятию решения СД.</p> <p>Вместе с тем в рамках оценки было выявлено расхождение между требованиями Методики оценки корпоративного управления Холдинга и действующим Положением о СД Общества в части допустимого количества СД, в которых может состоять член СД. Указанное расхождение носит методологический характер и обусловлено тем, что актуализация Методики запланирована Холдингом на последующий период.</p>

# 1.4 Конфликт интересов (4/6)

1.4.

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
1.4.3.	<p><b>Общество формализовало процедуры, направленные на предотвращение конфликта интересов у членов исполнительных органов и других работников Общества.</b></p>	100%	<p>В Обществе утверждена Политика по урегулированию корпоративных конфликтов и конфликта интересов (утверждённая СД Общества от 03 декабря 2024 года №23), которая определяет понятие конфликта интересов, перечень возможных ситуаций, порядок предотвращения, выявления, урегулирования и документирования конфликта интересов.</p> <p>В соответствии с Политикой члены исполнительных органов обязаны раскрывать СД информацию о любом реальном или потенциальном конфликте интересов, а работники обязаны раскрывать такую информацию своему непосредственному руководителю и Комплаенс-службе.</p> <p>Политика устанавливает обязанность работников и должностных лиц воздерживаться от действий, которые могут привести к конфликту интересов, включая участие в операциях, где имеется личная заинтересованность. Политика прямо запрещает работникам и должностным лицам участвовать в принятии решений по операциям, в которых существует конфликт интересов. Члены исполнительных органов и работники Общества письменно подтверждают, что они ознакомились с процедурами Общества по урегулированию конфликта интересов и обязуются соблюдать их.</p> <p>Реестр аффилированных лиц Общества по состоянию на 1 октября 2025 года находится в публичном доступе.</p>

# 1.4 Конфликт интересов (5/6)

1.4.

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
1.4.4.	<p><b>Общество формализовало процедуры, направленные на предотвращение конфликта интересов у членов совета директоров Общества.</b></p>	100%	<p>В Обществе утверждена политика по урегулированию конфликта интересов, которая определяет понятие конфликта интересов, перечень возможных ситуаций конфликта интересов, закрепляет процедуру урегулирования конфликта интересов у членов исполнительных органов и других работников Общества, утвержденная решением СД 3 декабря 2024 года.</p> <p>Политикой установлена обязанность членов СД раскрывать информацию о реальном или потенциальном конфликте интересов СД, а также уведомлять о наличии аффилированных лиц. Дополнительно Уставом закреплена обязанность предоставлять сведения об аффилированных лицах в течение семи дней с момента возникновения аффилированности (п.16.3 Устава)</p> <p>Политикой закреплено, что члены СД обязаны воздерживаться от действий, которые могут привести к конфликту интересов, и принимать решения исключительно в интересах Общества. Также Политикой предусмотрено, что члены Совета директоров не участвуют в принятии решений по вопросам, в отношении которых у них имеется конфликт интересов, что соответствует требованию критерия.</p> <p>В соответствии с Уставом, члены СД обязаны регулярно предоставлять сведения о своих аффилированных лицах, что обеспечивает отслеживание потенциальных конфликтов интересов (п.16.3, 16.5 Устава). Члены СД письменно подтверждают ознакомление с Политикой по урегулированию конфликта интересов и принимают обязательство соблюдать её требования (листы ознакомления).</p>

# 1.4 Конфликт интересов (6/6)

1.4.

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
1.4.5.	<p><b>Совет директоров и исполнительный орган должен принимать меры для выявления и управления конфликтами интересов, в том числе возникающими в результате значительного владения акциями, и гарантировать, что влияние третьих сторон не ставит под угрозу и не отменяет независимое суждение. Внутренними документами Общества четко закреплена обязанность членом совета директоров и исполнительных органов действовать в интересах Общества, а также определена их ответственность.</b></p>	100%	<p>Деятельность СД основывается на принципах эффективности и ответственности, максимального соблюдения и реализации интересов ЕА и Общества, а также защиты прав ЕА, что утверждено Положением о СД.</p> <p>Члены Правления обязаны действовать в интересах Общества добросовестно и разумно в соответствии с законодательством РК и Положением о Правлении. В Положениях о СД и Правлении определена ответственность членом СД и Правления.</p> <p>Согласно Политике по урегулированию конфликта интересов, должностные лица и работники Общества должны выполнять свои функции добросовестно, разумно и в интересах Общества и ЕА, избегая конфликта интересов. В качестве ключевых принципов деятельности членом СД и исполнительных органов Общества закреплены профессионализм, разумность и осмотрительность, честность и объективность, что исполняется на практике. В Политике закреплено что должностные лица и работники Общества выполняют свои профессиональные функции добросовестно и разумно в интересах Общества и ЕА, избегая конфликтов, а так же в целях предотвращения конфликтов должностные лица и работники Общества обязаны:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• соблюдать требования законодательства Республики Казахстан, Устава и внутренних нормативных документов Общества;</li> <li>• воздерживаться от совершения действий и принятия решений, которые могут привести к возникновению корпоративного конфликта или конфликта интересов;</li> <li>• раскрывать информацию о потенциальном конфликте интересов.</li> </ul> <p>В политике закреплён прямой запрет предоставлять или получать преимущества юридическим лицам, которые связаны с близкими родственниками.</p>

# 1.5 Разграничение компетенций (1/2)

1.5.

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
1.5.1.	Компетенция Единственного акционера, закрепленная в уставе, реализуется на практике, включает, как минимум, вопросы, рекомендованные передовой практикой, и не вступает в противоречие с компетенцией других органов Общества.	100%	<p>Компетенция ЕА, закрепленная Уставом, соответствует требованиям законодательства РК. Отсутствуют противоречия в компетенции ЕА и других органов, закрепленных уставом и другими внутренними документами.</p> <p>В анализируемом периоде ЕА принимал решения по вопросам, отнесенным к его компетенции, и не вовлекался в принятие решений по вопросам, входящим в компетенцию других органов.</p>
1.5.2.	Компетенция совета директоров Общества, закрепленная в уставе, реализуется на практике, включает, как минимум, вопросы, рекомендованные передовой практикой, и не вступает в противоречие с компетенцией других органов Общества.	100%	<p>Компетенция СД, закрепленная в Уставе, соответствует требованиям законодательства, политикам ЕА и рекомендациям передовой практики КУ.</p> <p>В анализируемом периоде СД принимал решения по вопросам, отнесенным к его компетенции, и не вовлекался в принятие решений по вопросам, входящим в компетенцию других органов.</p>
1.5.3.	Компетенция правления Общества, закрепленная в уставе, реализуется на практике, включает, как минимум, вопросы, рекомендованные передовой практикой, и не вступает в противоречие с компетенцией других органов Общества.	100%	<p>Компетенция Правления, закрепленная Уставом, соответствует требованиям законодательства, внутренним документам и рекомендациям передовой практики.</p> <p>В анализируемом периоде Правление принимало решения по вопросам, отнесенным к его компетенции, и не вовлекался в принятие решений по вопросам, входящим в компетенцию других органов.</p>

# 1.5 Разграничение компетенций (2/2)

1.5.

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
1.5.4.	<b>В Обществе утверждены документы, четко разграничивающие полномочия и сферы ответственности на уровне членов правления и других руководящих работников, утверждены лимиты ответственности и ведется реестр выданных доверенностей.</b>	100%	<p>В Обществе утверждены должностные инструкции руководящих работников Общества, которые разграничивают полномочия и ответственность членов Правления и других руководящих работников.</p> <p>Согласно реестрам протоколов заседаний Правления за анализируемый период, Правление регулярно рассматривает и утверждает (а также пересматривает по результатам аудита) лимиты:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• лимиты отдельных видов административных расходов (отдельные вопросы повестки дня, по результатам аудита соблюдения лимитов и утверждению планов корректирующих действий);</li> <li>• лимиты ответственности (страховых сумм и/или вознаграждений) по классам/видам страхования, предварительно одобряемые Правлением в разрезе продуктовой линейки.</li> </ul> <p>В Обществе ведется Журнал учета доверенностей, и реализована функция электронного учета доверенностей.</p>
1.5.5.	<b>Общество не должно вносить вклад в политическую кампанию и быть использована в качестве инструмента финансирования политической деятельности.</b>	100%	<p>В Уставе не предусмотрены виды деятельности, связанные с финансированием политических процессов. Согласно п.1.1 и п.2.5 Устава Общество действует строго в соответствии с законодательством РК и не вправе осуществлять деятельность, не предусмотренную целями и задачами Общества, что фактически исключает участие в политических кампаниях.</p> <p>Финансовые решения Общества (страховые операции, расходы, бюджет, поддержка экспортеров) полностью соответствуют профилю национального института развития и не несут признаков косвенного или прямого политического финансирования.</p> <p>Реестр сделок, заключенных Обществом в 2023-2025 гг., также не содержит операций, которые могли бы быть классифицированы как финансирование политических структур.</p> <p>Кроме того, в Политике устойчивого развития Общества закреплён принцип нулевой терпимости к коррупции и иным противоправным действиям.</p>



# Детальный отчет: Раздел 2 - Процессы



# 2.1 Эффективность совета директоров (1/10)

2.1.

96%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
2.1.1.	Совет директоров переизбирается на регулярной основе, на основе формализованного и прозрачного процесса.	100%	Согласно решению ЕА от 26 мая 2022 года срок полномочий СД составляет три года. Положение о СД Общества регламентирует критерии, предъявляемые к членам СД, в том числе критерии, предъявляемые к независимым директорам.
2.1.2.	Для обеспечения эффективной работы членов совета директоров в Обществе внедрена процедура введения в должность вновь избранных членов совета директоров, а также предусмотрено право членов совета директоров привлекать внешних экспертов и повышать свою квалификацию, что закреплено в соответствующих политиках.	75%	<p>Перечень информации, подлежащей к ознакомлению вновь избранным членом СД, а также иные процедуры по введению в должность определены в Положении о СД. Процедуры введения в должность регламентированы в Политике введения в должность вновь избранных членов СД.</p> <p>В рамках процедуры введения в должность вновь избранным членам СД предоставляется информация о процедурах работы СД, правах и обязанностях членов СД, а также информация о бизнесе Общества.</p> <p>СД утверждена Политика по повышению квалификации членов СД, согласно которой по итогам выявленной потребности в повышении квалификации членов СД Общества по результатам ежегодной оценки деятельности. СД Общества утверждает годовой план повышения квалификации членов СД Общества, исходя из средств, выделенных в бюджете на эти цели.</p> <p>Члены СД Общества не проходили обучение по вопросам, связанным с анализом финансовой и нефинансовой информации, а также по тематикам, направленным на формирование и развитие компетенций, специфичных для сферы деятельности Общества. За анализируемый период План обучения членов СД не разрабатывался, поскольку соответствующее требование было исключено из Положения о СД в 2019 году в целях оптимизации бюджета.</p>

# 2.1 Эффективность совета директоров (2/10)

2.1.

96%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
2.1.3.	<p>Совет директоров проводит достаточные по количеству и продолжительности заседания для того, чтобы обсудить результаты деятельности Общества и сформировать позицию относительно стратегии Общества и ее ключевых рисков. Большинство заседаний совета директоров проводится в очной форме. Заседания проводятся в соответствии с заранее утвержденным планом.</p>	100%	<p>В соответствии с Положением о СД, СД ежегодно составляет план своей работы с графиком проведения заседаний на предшествующий год. План работы СД содержит подробный перечень вопросов, подлежащих к рассмотрению СД, а также планируемую дату рассмотрения.</p> <p>Согласно Положению о СД, Заседания СД должны проводиться регулярно, но не реже шести раз в год. Фактически выполняется (за 3 квартала 2025 года - 14 заседаний, за 2024 - 25 заседаний, за 2023 год - 22 заседания)</p> <p>Большинство заседаний проходят в очной форме (2023 год - 14 очных заседаний, за 2024 - 14 очных заседания, за 3 квартала 2025 года - 6 заседаний)</p> <p>Перечень вопросов, подлежащих к рассмотрению в очной форме, определен в Главе 8 Положения о СД.</p> <p>По результатам интервью с членами СД было определено, что СД проводит достаточные по количеству и продолжительности заседания для того, чтобы обсудить результаты деятельности Общества и сформировать позицию относительно стратегии Общества и его ключевых рисков. Однако, по результатам анализа протоколов заседаний Совета директоров было определено, что вопросам стратегического развития уделяется около 5% от общего количества рассмотренных вопросов.</p>

# 2.1 Эффективность совета директоров (3/10)

2.1.

96%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
2.1.4.	<b>Члены совета директоров Общества регулярно посещают заседания совета директоров и тщательно готовятся к его заседаниям.</b>	100%	<p>Посещаемость заседаний СД в процентном выражении Председателями и членами СД в 2023 и 2024 году составила 100%.</p> <p>В п.6.4-6.6 Положения о СД предусмотрено, что «в случае участия независимого директора в половине или менее чем в половине всех проведенных очных и заочных заседаний СД/комитетов СД, подлежащее выплате за отчетный период вознаграждение уменьшается на 50%» .</p> <p>Члены СД тщательно готовятся к заседаниям СД, случаи, когда кто-либо из членов действующего состава СД пришел на заседание СД Общества неподготовленным отсутствуют.</p>
2.1.5.	<b>Совет директоров реально участвует в принятии решений и умеет задавать менеджменту трудные вопросы.</b>	100%	<p>Члены СД на заседаниях задают менеджменту релевантные вопросы по повестке дня, оценивающие степень потенциальной реализации рисков.</p> <p>Члены СД голосуют на основе своих собственных оценок и суждений и имеют собственное мнение.</p> <p>Случаи согласования протоколов заседаний до проведения заседания СД отсутствуют.</p>

# 2.1 Эффективность совета директоров (4/10)

2.1.

96%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
2.1.6.	<p><b>Члены совета директоров Общества заранее извещаются о заседаниях совета директоров и повестке заседания и своевременно получают материалы для подготовки к заседаниям совета директоров. Информация и отчеты, получаемые членами совета директоров, логично структурированы, удобны для восприятия, являются информативными и релевантными, содержат в необходимом объеме критический анализ и удовлетворяют информационные потребности членов совета директоров. Обязанности менеджмента в части предоставления информации совету директоров закреплены внутренними документами Общества.</b></p>	100%	<p>Согласно п.45 Положения о СД члены СД извещаются о заседаниях, получают повестку заседания и материалы для подготовки к заседанию СД не позднее чем за 10 (десять) рабочих дней до даты проведения заседания.</p> <p>Повестка заседания СД не подлежит изменению после извещения членов СД о заседании и направления им материалов для подготовки к заседанию. Дополнения или внесение изменений в повестку принимается решением СД по срочным вопросам.</p> <p>Члены СД помимо материалов к заседаниям регулярно получают другую информацию, позволяющую составить представление и осуществлять регулярный мониторинг деятельности Общества, в том числе информацию о ключевых показателях деятельности и рисках Общества.</p> <p>Отчеты и информация, предоставляемые СД Общества:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• удовлетворяют информационные потребности членов СД;</li> <li>• логично структурированы, удобны для восприятия, являются информативными и релевантными;</li> <li>• содержат критический анализ в необходимом объеме.</li> <li>• включают доклады по вопросам повестки дня, соответствующие аналитические отчеты по вопросам повестки дня, пояснительные записки.</li> </ul> <p>Обязанности менеджмента в части предоставления информации СД закреплены Положением о СД.</p>

# 2.1 Эффективность совета директоров (5/10)

2.1.

96%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
2.1.7.	<p>Утверждено Положение о совете директоров Общества, которое детально определяет порядок работы совета директоров.</p>	100%	<p>Положение о СД утверждено решением ЕА Общества (протокол Правления АО «НУХ «Байтерек» от 28.11.2018 года № 53/18). Положением о СД Общества регламентирует:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• порядок определения повестки заседания СД;</li> <li>• процедура созыва заседаний СД;</li> <li>• процедуры по принятию решений СД и обращению протоколов заседаний СД;</li> <li>• ответственность членов СД.</li> </ul>
2.1.8.	<p>Совет директоров ежегодно проводит оценку эффективности своей работы, комитетов совета директоров и каждого члена совета директоров. Результаты оценки используются для формирования программ развития директоров, повышения эффективности работы совета директоров, а также при подготовке рекомендаций по вопросу избрания членов совета директоров.</p>	75%	<p>В Обществе ежегодно проводится внутренняя оценка деятельности СД, результаты оценки рассматриваются на заседаниях СД. Политика оценки СД закреплена в Главе 11 Положения о СД.</p> <p>Внешняя оценка деятельности СД проводится раз в три года в рамках независимой оценки корпоративного управления.</p> <p>Результаты оценки членов СД не используются для формирования программ развития директоров и подготовки рекомендаций по вопросу избрания членов СД, поскольку соответствующее требование было исключено из Положения о СД в 2019 году в целях оптимизации бюджета.</p>

# 2.1 Эффективность совета директоров (6/10)

2.1.

96%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
2.1.9.	<p><b>Все решения совета директоров оформляются протоколами заседаний или решениями совета директоров, которые направляются всем членам совета директоров. В протоколах заседаний и решениях совета директоров указывается информация, предоставленная для принятия решений по вопросам, поставленным на голосование.</b></p>	100%	<p>Все решения СД оформляются протоколами заседаний, и выкладываются на официальный сайт Общества в виде реестров. В реестрах отражены протоколы, оформленные в результате проведенных заседаний, дата проведения заседания, форма (очное/заочное), а также вопросы, рассмотренные на заседании.</p> <p>Согласно Положению о СД, п.81 в протоколах заседаний и решениях СД указываются принятые СД решения по вопросам повестки дня и все материалы, предоставленные по каждому вопросу, поставленному на голосование. В протоколах заседаний и решениях СД указывается особое мнение членов СД в случае его наличия (Приложение 5, Положение о СД).</p> <p>Листы голосования к протоколу очного заседания СД подписываются членами СД, участвовавшими в заседании СД, собственноручно или с использованием электронной цифровой подписи, в срок не более 3 (трех) рабочих дней после рассылки проекта Протокола корпоративным секретарем.</p> <p>Все протоколы заседаний и решения СД и материалы, предоставленные по каждому вопросу, поставленному на голосование, передаются в архив, и члены СД имеют возможность получить их по запросу. В протоколах заседаний СД указывается форма заседания (очная, заочная, смешанная), а также указывается проводилось ли очное заседание СД в форме телеконференции или личного присутствия.</p>

# 2.1 Эффективность совета директоров (7/10)

2.1.

96%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
2.1.10.	<p>Комитет по аудиту не является формальным и проводит на основе утвержденного плана работы достаточные по количеству заседания. Работа комитета по аудиту структурирована и формализована в отдельном положении. Заседания комитета по аудиту оформляются протоколами, которые предоставляются всем членам совета директоров. Председатель комитета по аудиту регулярно отчитывается о работе комитета по аудиту перед советом директоров.</p>	100%	<p>Решением СД от 13 июня 2022 года в Обществе утверждено Положение о Комитете по аудиту СД, определяющее цели создания Комитета, его функции, требования к составу и порядок формирования, полномочия, права и обязанности членов, а также порядок подготовки и проведения заседаний Комитета, которое исполняется на практике.</p> <p>Согласно п. 27, заседания Комитета проводятся в очной форме или заочной форме голосования, при этом количество заседаний с заочной формой голосования необходимо минимизировать.</p> <p>В п. 8, пп.55 Положения утверждено, что Комитет утверждает план работы Комитета на текущий год с учетом плана работ СД.</p> <p>Согласно п.37, по результатам каждого очного заседания Комитета составляется протокол, по результатам каждого заочных заседаний Комитета составляется решение. Согласно п.19, Председатель Комитета готовит отчет о деятельности Комитета и на отдельном заседании отчитывается перед СД об итогах деятельности за год.</p>

# 2.1 Эффективность совета директоров (8/10)

2.1.

96%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
2.1.11.	<p>Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам не является формальным и проводит на основе утвержденного плана работы достаточные по количеству заседания. Работа комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам структурирована и формализована в отдельном положении. Заседания комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам оформляются протоколами, которые предоставляются всем членам совета директоров. Председатель комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам регулярно отчитывается о работе комитета кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам перед советом директоров.</p>	100%	<p>В Обществе решением СД от 13.06.2022 утверждено Положение о Комитете по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам СД (далее — ККВиСВ), определяющее цели создания Комитета, его функции, требования к составу и порядок формирования Комитета, полномочия Комитета, права и обязанности его членов, а также порядок подготовки и проведения заседаний Комитета, которое исполняется на практике.</p> <p>Согласно п.25, заседания Комитета проводятся в очной форме или заочной форме голосования, при этом количество заседаний с заочной формой голосования необходимо минимизировать.</p> <p>В п. 6 Положения утверждено, что Комитет подотчетен СД и действует в рамках полномочий, предоставленных СД.</p> <p>Согласно п. 8, пп. 30, Комитет утверждает план работы Комитета на текущий год с учетом плана работ СД.</p> <p>Согласно п.35 Положения, по результатам каждого очного заседания Комитета составляется протокол, по результатам каждых заочных заседаний Комитета составляется решение. Протокол подписывается в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней после проведения заседания.</p> <p>Согласно п. 38 Положения, Комитет регулярно, но не реже одного раза в год отчитывается о своей деятельности перед СД. Председатель Комитета организует подготовку информации о результатах работы Комитета для включения в отчет СД и годового отчета Общества.</p>

# 2.1 Эффективность совета директоров (9/10)

2.1.

96%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
2.1.12.	Совет директоров Общества удовлетворен качеством материалов, своевременностью и степенью проработанности решений, принимаемых правлением.	100%	По результатам интервью было определено, что члены СД выразили удовлетворенность качеством, своевременностью и степенью проработанности материалов, предоставляемых Правлением.
2.1.13.	Председатель должен взять на себя ответственность за эффективность работы совета директоров и, при необходимости, по согласованию с другими членами совета директоров, выступать в качестве связующего звена для связи с Единственным акционером.	100%	<p>Согласно п. 32 Положения о СД, в функции Председателя входит обеспечение полной и эффективной реализации СД своих функций, а также построение конструктивного диалога между членами СД, ЕА и исполнительным органом Общества.</p> <p>Согласно п.33 Положения о СД, в функции Председателя входит построение надлежащей коммуникации и взаимодействия с ЕА, включающее организацию консультаций при принятии ключевых стратегических решений.</p> <p>Согласно п.34, Председатель СД придерживается принципа свободы выражения точки зрения членами СД по обсуждаемым вопросам, способствует поиску согласованного решения, достижению консенсуса членами СД, принятию решений в интересах ЕА и Общества.</p>

# 2.1 Эффективность совета директоров (10/10)

2.1.

96%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
2.1.14.	<p><b>В Обществе действует программа страхования ответственности членов Совета директоров, покрывающая судебные расходы и расходы на юридическое сопровождение (адвокатов) в случае привлечения застрахованных лиц к гражданско-правовой и (или) административной и (или) уголовной ответственности.</b></p>	100%	<p>Согласно Приложению 11 Положения о СД (глава 5) Общество обязано страховать ответственность Директора в соответствии с условиями соответствующего договора страхования ответственности директоров и должностных лиц. При этом договор страхования ответственности директоров и должностных лиц заключается Обществом в предельно короткие сроки, необходимые для соблюдения всех законодательных и внутренних корпоративных процедур для заключения такого договора (в случае необходимости).</p> <p>В Обществе не разработана Программа страхования ответственности членов СД, покрывающая судебные расходы и расходы на юридическое сопровождение (адвокатов) в случае привлечения застрахованных лиц к гражданско-правовой и (или) административной и (или) уголовной ответственности. Программа должна включать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Расходы на защиту, включая расходы на расследование, оплату работы юристов, адвокатов и экспертов, расходы по ведению дел в суде;</li> <li>• Расходы по предотвращению требования;</li> <li>• Расходы на удовлетворение требований;</li> <li>• Расходы на восстановление репутации.</li> </ul>

## 2.2 Вознаграждение и преемственность (1/6)

2.2.

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
2.2.1.	<p><b>Вознаграждение членов совета директоров четко структурировано, содержит постоянный компонент и переменную часть, зависящую от объема выполняемых членом совета директоров обязанностей.</b></p>	100%	<p>Общество выплачивает вознаграждение независимым директорам в соответствии с Положением о СД, утвержденным решением ЕА от 28 ноября 2018 года.</p> <p>Вознаграждение членов СД Общества состоит из трех фиксированных составляющих:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• фиксированное годовое вознаграждение за членство в СД;</li> <li>• фиксированное годовое вознаграждение за участие в Комитете СД в качестве председателя Комитета СД;</li> <li>• фиксированное годовое вознаграждение за участие в Комитете СД в качестве члена Комитета СД.</li> </ul> <p>Согласно п.25 Положения, при установлении размера вознаграждения члена СД, принимаются во внимание обязанности членов СД, масштабы деятельности Общества, долгосрочные цели и задачи, определяемые стратегией развития, сложность вопросов, рассматриваемых СД, уровень вознаграждения в аналогичных компаниях частного сектора (бенчмаркинг, обзор вознаграждений).</p> <p>Согласно п.26 Положения, вознаграждение за отчетный период выплачивается пропорционально участию независимого директора во всех проведенных очных и заочных заседаниях СД/Комитетов СД в отчетном периоде.</p>

## 2.2 Вознаграждение и преемственность (2/6)

2.2.

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
2.2.2.	<p>Вознаграждение руководящих работников Общества зависит от результатов его деятельности, ориентировано на долгосрочную перспективу и отражает, в том числе достижение Обществом стратегических целей. Структура вознаграждения руководящих работников Общества прозрачна и формализована во внутренних документах Общества.</p>	100%	<p>В Обществе утверждены Правила оплаты труда, оценки деятельности и вознаграждения руководящих работников Общества (протокол №7 26.09.2019 года) которые исполняются на практике.</p> <p>Согласно Правилам оплаты труда (глава 4, п. 37) нефиксированное вознаграждение не выплачивается при достижении корпоративных КПД менее 75% - всем руководящим работникам, а также при достижении функциональных КПД менее 75% - ответственному руководителю.</p> <p>Критерии определения вознаграждения руководящих работников Общества, в том числе включают показатели стратегии Общества. КПД руководящих работников Общества включают как финансовые, так и нефинансовые показатели.</p>

## 2.2 Вознаграждение и преемственность (3/6)

2.2.

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
2.2.3.	<p>Политика вознаграждения членов совета директоров и размер вознаграждения членов совета директоров Общества утверждается Единственным акционером на основании рекомендации комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам. Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам может привлечь внешних экспертов (консультантов) для определения политики вознаграждения и размера вознаграждения членов совета директоров. Назначение внешнего эксперта (консультанта) должно быть указано в годовом отчете вместе с заявлением о любых других связях, которые он имеет с Обществом или отдельными членами совета директоров. При оценке рекомендаций внешних третьих сторон и при получении мнений от членов совета директоров и руководства необходимо применять независимое суждение.</p>	100%	<p>Согласно п. 25 Положения о СД размер вознаграждения членов СД осуществляется, в числе прочих, методом бенчмаркинга.</p> <p>СД на основании рекомендации Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам выносит вопрос об утверждении политики вознаграждения членов СД и размера вознаграждения членов СД на утверждение ЕА.</p> <p>Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам может привлечь внешних экспертов (консультантов) для определения политики и размера вознаграждения членов СД, согласно Положению о Комитете по кадрам, вознаграждению и социальным вопросам п 9.3.</p>

## 2.2 Вознаграждение и преемственность (4/6)

2.2.

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
2.2.4.	<p>Политика вознаграждения руководящих работников Общества и размер их вознаграждения утверждается советом директоров Общества на основании рекомендации комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам. Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам может привлечь внешних экспертов (консультантов) для определения политики вознаграждения и размера вознаграждения руководящих работников Общества.</p>	100%	<p>Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам активно участвует в процессе определения политики вознаграждения руководящих работников Общества, что подтверждается соответствующими протоколами Комитета.</p> <p>СД на основании рекомендации Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам утверждает политику вознаграждения руководящих работников Общества и размер их вознаграждения. Политика утверждена СД (протокол №7 от 26.09.2019), и исполняется на практике.</p> <p>Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам может привлечь внешних экспертов (консультантов) для определения политики и размера вознаграждения членов СД, согласно Положению о Комитете по кадрам, вознаграждению и социальным вопросам п 9.3.</p> <p>Определение политики и размера вознаграждения руководящих работников Общества осуществляется, в числе прочих, методом бенчмаркинга. Менеджмент Общества не может влиять на процесс определения своего вознаграждения.</p> <p>Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам на регулярной основе оценивает эффективность политики вознаграждения руководящих работников Общества.</p>

## 2.2 Вознаграждение и преемственность (5/6)

2.2.

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
2.2.5.	В Обществе реализуется программа участия руководящих работников в капитале Общества или аналогичная программа, связывающая интересы менеджмента, и способствующая удержанию ключевых руководящих работников.	N/A	
2.2.6.	В Обществе и осуществляется планирование преемственности руководящих работников, в том числе осуществляется регулярная оценка и развитие работников, и утверждены внутренние документы, формализующие систему планирования преемственности Общества. Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам регулярно рассматривает практику Общества в области планирования преемственности руководящих работников, а руководитель исполнительного органа и совет директоров встречаются с членами кадрового резерва Общества для знакомства с ними, их оценки, обмена знаниями и донесения до них видения и Плана развития Общества.	N/A	Критерий неприменим, так как в Обществе используются НПА Холдинга, а формирование и ведение кадрового резерва осуществляется на уровне Холдинга.

## 2.2 Вознаграждение и преемственность (6/6)

2.2.

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
2.2.7.	<p>Совет директоров играет ключевую роль в процессе избрания менеджмента Общества.</p> <p>Избрание и прекращение полномочий менеджмента осуществляется на основе прозрачного и структурированного процесса.</p>	100%	<p>Согласно п. 81 ККУ, утвержденного решением ЕА 25.12.2019, СД избирает членов Правления (за исключением Председателя Правления), определяет сроки полномочий, размер должностного оклада, условия оплаты их труда и премирования.</p> <p>Согласно Положению о ККВС п.8, пп.9, в компетенцию Комитета входит оценка кандидатов на должности членов правления и формирование рекомендаций по назначению или прекращению их полномочий.</p> <p>Согласно пп.3. п.19 Положения о ККСВ, Комитет при необходимости имеет право пользоваться услугами внешних экспертов и консультантов.</p>

## 2.3 Управление рисками (1/10)

2.3.

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
2.3.1.	<p>Советом директоров Общества утверждена политика управления рисками, определяющая порядок определения риск аппетита, классификацию рисков, основные принципы и подходы к управлению рисками, цели управления рисками, структуру системы управления рисками, в том числе функции и подотчетность различных органов и подразделений в рамках процесса управления рисками, порядок представления отчетности, а также единую терминологию. Уполномоченным органом также утверждены внутренние документы по управлению отдельными рисками Общества.</p>	100%	<p>Политика управления рисками Общества утверждена решением СД от 3 мая 2024 года. Политика управления рисками Общества определяет порядок определения риск аппетита, классификация рисков, основные принципы и подходы к управлению рисками, цели управления рисками, структура СУР, включая функции и подотчетность различных органов и подразделений в рамках процесса управления рисками, порядок представления отчетности по рискам.</p> <p>Общество утвердило внутренние документы по управлению отдельными рисками, специфичными для Общества:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Правила управления рисками Общества (с учетом изменений, по состоянию на 28 февраля 2025 года), регламентирующие управление кредитным риском, валютным риском, процентным риском, риском ликвидности;</li> <li>• Политика по управлению комплаенс-риском Общества от 26 декабря 2019 года;</li> <li>• Политика по управлению операционными рисками Общества от 26 апреля 2022 года.</li> </ul> <p>Внутренние документы в области управления рисками, принятые на уровне Общества согласованы и синхронизированы с документами, принятыми на уровне Холдинга.</p>

## 2.3 Управление рисками (2/10)

2.3.

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
2.3.2.	<p><b>В структуру управления рисками входит совет директоров и уполномоченный орган, в функции которого входит рассмотрение вопросов по управлению рисками при правлении Общества. Функции совета директоров и органа, в функции которого входит рассмотрение вопросов по управлению рисками, четко определены и соответствуют передовой практике.</b></p>	100%	<p>Функция рассмотрения вопросов по управлению рисками закреплена за Комитетом по аудиту при СД. Деятельность Комитета регулируется соответствующим Положением, утвержденным решением СД от 9 августа 2024 года.</p> <p>Комитет по аудиту осуществляет следующие функции:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• предварительное одобрение лимитов, риск-аппетита, ключевых риск-индикаторов и уровней толерантности;</li> <li>• рассмотрение вопросов автоматизации и отчетности по управлению рисками; предварительное одобрение регистров и карт рисков, а также планов мероприятий по рискам и комплаенс-рискам;</li> <li>• контроль актуализации методологии и обучения персонала;</li> <li>• предварительное рассмотрение стратегии развития системы риск-менеджмента;</li> <li>• рассмотрение вопросов финансирования проектов и сделок в пределах компетенции СД.</li> </ul> <p>Функции СД в рамках процесса управления рисками регламентируются главой 2 Положения о СД и главой 5 Политики управления рисками. В Обществе выстроена структура управления рисками, которая согласована и синхронизирована со структурой управления рисками Холдинга.</p>

## 2.3 Управление рисками (3/10)

2.3.

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
2.3.3.	<b>В структуре управления рисками создано подразделение по управлению рисками и определены владельцы рисков. Функции подразделения по управлению рисками и владельцев рисков соответствуют передовой практике.</b>	<b>100%</b>	В Обществе функционирует Департамент по управлению рисками. Деятельность Департамента регулируется Политикой управления рисками, Положением о Департаменте по управлению рисками, Должностными инструкциями, утвержденным решением Правлением Общества от 08.11.2024 №107.

## 2.3 Управление рисками (4/10)

2.3.

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
2.3.4.	<p>Советом директоров Общества утвержден общий уровень риск-аппетита, в т.ч. уровни толерантности (лимиты) в отношении утвержденных компонентов (метрик) риск-аппетита которые закреплены внутренними документами Общества. Уровни толерантности (лимиты) в отношении утвержденных компонентов (метрик) риск-аппетита пересматриваются в случае возникновения существенных событий.</p>	100%	<p>На ежегодной основе СД утверждает риск-аппетит Общества: риск-аппетит на 2023 год утвержден решением СД от 22 февраля 2023 года, риск-аппетит на 2024 год утвержден решением СД от 2 мая 2024 года, риск-аппетит на 2025 год утвержден решением СД от 26 февраля 2025 года. Дополнительно, в рамках утверждения риск-аппетита утверждены лимиты на метрики риск-аппетита.</p> <p>СД утверждены лимиты ответственности (страховых сумм) по отдельным договорам страхования/перестрахования в разрезе классов страхования Общества.</p> <p>За аудлируемый период случаев нарушения установленных лимитов нет.</p>

## 2.3 Управление рисками (5/10)

2.3.

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
2.3.5.	<p>Общество обеспечивает прозрачность принципов и подходов в области управления рисками, а также ознакомление и обучение работников и должностных лиц с принятой в Обществе системой управления рисками и лучшей практикой в этой сфере.</p>	100%	<p>Политика управления рисками Общества размещена на внутреннем портале и на веб-сайте Общества.</p> <p>Согласно Политике управления рисками Общества изменения в СУР доводятся до всех работников и должностных лиц Общества посредством внутренних информационных ресурсов ДО.</p> <p>Принципы и подходы в области управления рисками публично раскрываются на Интернет-сайте и в годовом отчете Общества.</p> <p>В Обществе ежеквартально проводятся встречи между представителями различных подразделений для обсуждения кросс-функциональных рисков, идентификации лучшей практики, обсуждения возможных улучшений в области минимизации рисков.</p> <p>Согласно Политике управления рисками Общества на ежегодной основе, а также при принятии на работу новых работников проводятся стандартные процедуры для ознакомления работников с принципами и подходами Общества в области управления рисками (с учетом обязанностей и полномочий работников), по результатам которого проводится тестирование знаний.</p> <p>Согласно ПУР, работники подразделения по управлению рисками и руководящие работники Общества регулярно проходят обучение в области управления рисками. Работники на ежегодной основе проходят обучение посредством Simbase.</p>

## 2.3 Управление рисками (6/10)

2.3.

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
2.3.6.	<p><b>В Обществе утверждены регистр рисков, карта рисков, а также ведется матрица бизнес-процессов, рисков и контролей. В Обществе разработаны меры по реагированию на риски (улучшение процессов, стратегии минимизации), определены ответственные за реализацию планов.</b></p>	100%	<p>В Обществе утвержден реестр (регистр) рисков, карта рисков, а также ведется база данных по рискам. В Обществе разработана матрица рисков и контролей, которая определяет процессные риски, связанные с ними контрольные процедуры.</p> <p>В рамках Отчета по управлению рисками ежеквартально представляются планы по минимизации рисков (улучшение процессов, стратегии минимизации), определены лица, ответственные за реализацию планов.</p> <p>Руководитель подразделения по управлению рисками координирует реализацию планов и программ по минимизации рисков.</p> <p>Процессы управления рисками на уровне Общества согласованы с процессами на уровне Холдинга.</p> <p>В Обществе автоматизированы отдельные элементы системы управления рисками, включая ведение реестра рисков, формирование КИР, проведение обучения и анкетирования сотрудников (в том числе адаптационного обучения при приеме на работу) с использованием ПО Simbase.</p>

## 2.3 Управление рисками (7/10)

2.3.

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
2.3.7.	<p>Оценка рисков осуществляется на уровне Общества, на уровне структурных подразделений, а также на функциональном уровне и уровне бизнес-процессов. Существует единая методология для оценки рисков, действия по оценке рисков согласованы.</p>	100%	<p>В Обществе оценка рисков осуществляется на уровне Общества и структурных подразделений, на функциональном уровне и уровне бизнес-процессов.</p> <p>Методика определения бизнес-процессов, присущих им рисков и ключевых индикаторов риска в Обществе утверждена решением СД от 10 ноября 2021 года.</p> <p>Оценка рисков производится на регулярной основе и согласована с процессом бизнес-планирования.</p>

## 2.3 Управление рисками (8/10)

2.3.

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
2.3.8.	<p>В Обществе определены процедуры для идентификации рисков событий, оценки последствий рисков событий и информирования руководства о соответствующих событиях, включая новые события и изменения в характеристике рисков (например, вопросы снижения рейтинга). Обществом разработан набор ключевых индикаторов риска, которые используются как ранние сигналы предупреждения. Руководство Общества и совет директоров, как минимум, ежеквартально, получают информацию о рисках Общества, в том числе ключевых индикаторах риска. Руководитель подразделения по управлению рисками может выразить свою озабоченность относительно управления рисками совету директоров или комитету по аудиту совета директоров.</p>	100%	<p>В Обществе утверждены процедуры по идентификации рисков событий, оценке последствий событий и информирования руководства и СД о соответствующих событиях, включая новые события и изменения в характеристике рисков (например, вопросы снижения кредитного рейтинга), которые реализуются на практике.</p> <p>Согласно л.25 Методики определения бизнес-процессов, присущих им рисков и ключевых индикаторов риска в Обществе, владельцы рисков на постоянной основе идентифицируют и анализируют риски, в первую очередь влияющие на достижение поставленных перед Обществом стратегических целей, при этом не ограничиваясь только данными рисками. КИР утверждаются и отслеживаются на ежеквартальной основе, в рамках утверждения СД ежеквартальных отчетов по управлению рисками</p> <p>Отчетность по рискам включает информацию о ключевых индикаторах риска и рисках Общества, которые влияют на реализацию стратегии и бизнес-планов Общества, анализ рисков Общества, изменения в уровне рисков, улучшение контролей и прогресс в реализации любых решений СД в части управления рисками.</p> <p>Руководитель подразделения по управлению рисками может выразить свою озабоченность СД или Комитету по аудиту СД.</p>

## 2.3 Управление рисками (9/10)

2.3.

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
2.3.9.	<p>Совет директоров на ежегодной основе осуществляет оценку эффективности системы управления рисками.</p> <p>Утверждены показатели эффективности для оценки системы управления рисками.</p> <p>Совет директоров использует как службу внутреннего аудита, так и внешних экспертов для оценки эффективности системы управления рисками. Внешние эксперты в частности привлекаются для оценки эффективности системы управления рисками с точки зрения лучшей практики.</p>	100%	<p>СД на ежегодной основе проводит заседание, посвященное вопросу оценки эффективности СУР. За отчетный период СД рассматривал Отчеты Правления по эффективности СУР в 2022 г. - № 4 от 22.04.2022г.; в 2023 г. - №4 от 27.04.2023г. ; в 2024 г. - №6 от 02.05.2024г</p> <p>В Методике оценки СУР, утвержденной решением СД от 18 сентября 2025 года, отражены показатели эффективности для оценки СУР.</p> <p>Независимая оценка эффективности СУР проводилась внешним экспертом в 2025 году.</p>

## 2.3 Управление рисками (10/10)

2.3.

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
2.3.10.	<p>Совет директоров на ежегодной основе осуществляет оценку эффективности системы внутреннего контроля Общества. Ежегодная оценка эффективности системы внутреннего контроля включает обзор всех существенных контролей, в том числе финансовых, операционных и контролей в области соответствия законодательству. В Обществе внедрен механизм, в рамках которого любой работник и должностное лицо Общества может конфиденциально заявить о нарушении или неверном исполнении процедур внутреннего контроля или других политик Общества (whistleblowing).</p>	100%	<p>СД периодически рассматривает вопросы оценки эффективности СВК и рассмотрению реализации мероприятий по повышению ее эффективности. СД ежегодно рассматривает Отчеты Правления по эффективности СВК (в 2022 г. - № 4 от 22.04.2022г.; в 2023 г. - №4 от 27.04.2023г , в 2024 г. - №6 от 02.05.2024г).</p> <p>Независимая оценка эффективности СВК проводилась внешним экспертом в 2025 году.</p> <p>Согласно утвержденной СД Методике по оценке СВК оценка эффективности СВК включает обзор всех существенных контролей, в том числе финансовых, операционных и контролей в области соответствия законодательству.</p> <p>В Обществе внедрен механизм, в рамках которого любой работник и должностное лицо Общества может конфиденциально заявить в Комитет по аудиту или СД Общества о нарушении или неверном исполнении процедур внутреннего контроля или других политик Общества (whistleblowing), а также случаях мошенничества, воровства, нарушении законодательства, регламентировано в Положении о Комитете по аудиту СД, глава 2, п.8, пп.42. В Обществе есть внутренняя конфиденциальная линия с которой, любой работник и должностное лицо может заявить в Комитет по аудиту или СД о нарушении или неверном исполнении процедур внутреннего контроля или других политик Общества, а также в случаях мошенничества, воровства, нарушений законодательства (вн. номер - 7070).</p> <p>Исполнительный орган ежегодно представляет СД подтверждение об эффективности СВК.</p>

# 2.4 Планирование и мониторинг (1/9)

2.4.

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
2.4.1	<p>Обществом утверждены миссия, основополагающие цели деятельности, долгосрочный план развития, среднесрочный план мероприятий, а также годовой бюджет.</p>	100%	<p>В Обществе утверждена долгосрочная стратегия (план) развития Общества на 2024-2033 годы. Стратегия (план) развития Общества, как минимум, содержит следующие разделы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• краткое резюме стратегии;</li> <li>• краткое описание корпоративного профиля;</li> <li>• анализ текущей ситуации, включая оценку результатов, анализ внешнего окружения (угрозы и возможности), анализ внутренних ресурсов (недостатки и сильные стороны), а также анализ политических, экономических, социальных и технологических факторов (анализ внешней среды стр.5 ,анализ внутренней среды стр. 14, SWOT анализ присутствует на странице 18, PEST анализ на странице 11).</li> <li>• цели, задачи и показатели деятельности, включая миссию, видение и стратегические цели, описание мероприятий (задач) для достижения поставленных целей, ключевые показатели деятельности и их целевые значения;</li> <li>• потребности и источники финансирования.</li> </ul> <p>В Обществе утвержден среднесрочный план развития на три года (План мероприятий/Оперативный план Общества). Утверждены ключевые показатели деятельности более низкого уровня, которые каскадируются и утверждаются в КПД сотрудников.</p> <p>Миссия, основополагающие цели деятельности и стратегические цели Общества доводятся до всех работников Общества посредством интернета, электронной почты или иными доступными в Обществе средствами коммуникации (Размещены на корпоративном сайте, внутреннем портале Общества, а так же осуществляется рассылка по корпоративной почте для всех сотрудников).</p>

## 2.4 Планирование и мониторинг (2/9)

2.4.

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
2.4.2	<p><b>Процесс стратегического планирования, среднесрочного планирования и бюджетирования Общества четко структурированы и формализованы.</b></p>	100%	<p>Процедуры по разработке стратегии (плана) развития, среднесрочного плана развития (плана мероприятий) и бюджета Общества формализованы и утверждены:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Правила по разработке, согласованию, утверждению, мониторингу и актуализации плана развития Общества утверждены решением Правления Общества от 23 сентября 2022 года (протокол № 61);</li> <li>• Правила разработки, согласования, утверждения, корректировки, исполнения и мониторинга исполнения Плана Мероприятий Общества утверждены решением СД от 22 августа 2022 года (протокол № 10);</li> <li>• Регламент бюджетирования Общества утвержден решением Правления от 24 декабря 2020 года (протокол № 83).</li> </ul> <p>Процессы планирования согласованы друг с другом. В частности, при разработке бюджета учитывается его соответствие стратегии (плану) развития Общества, в том числе показатели бюджета Общества отражают стратегические цели, определенные в стратегии (плане) развития Общества как указано в Регламенте бюджетирования Общества.</p> <p>Среднесрочный план развития (План мероприятий) Общества готовится на скользящей основе: в среднесрочный план развития (план мероприятий) включается новый прогнозный год с учетом горизонта планирования по мере окончания отчетного периода. Среднесрочный план развития (Оперативный план) разрабатывается на три года на скользящей основе.</p>

## 2.4 Планирование и мониторинг (3/9)

2.4.

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
2.4.2	Процесс стратегического планирования, среднесрочного планирования и бюджетирования Общества четко структурированы и формализованы.	100%	<p>Годовой бюджет Общества утверждается до начала года (Регламент бюджетирования Общества, глава 4, пп. 11 и 12).</p> <p>Утвержден календарь подготовки годового бюджета и среднесрочного плана развития (Плана мероприятий) в соответствии с Регламентом бюджетирования Общества.</p> <p>В основе системы бюджетирования содержатся расчеты денежных показателей на основе натуральных и стоимостных показателей в соответствии с Регламентом бюджетирования Общества.</p>

## 2.4 Планирование и мониторинг (4/9)

2.4.

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
2.4.3	<p>При разработке стратегии в Обществе формируется рабочая группа из представителей высшего руководства Общества и руководителей подразделений Общества. Совет директоров играет ведущую роль в рамках обсуждения основных положений стратегии. Начало процесса разработки стратегии объявляется по внутренним коммуникациям Общества, и работники Общества имеют возможность высказывать свои идеи, которые затем доводятся до сведения рабочей группы.</p>	100%	<p>Роли различных подразделений, должностных лиц и органов Общества в процессах планирования четко определены Правилами по разработке, согласованию, утверждению, мониторингу и актуализации стратегии (плана) развития Общества.</p> <p>Для разработки стратегии Общества формируется рабочая группа, включающая как представителей высшего руководства, так и руководителей подразделений Общества. СД Общества играет ведущую роль в рамках обсуждения основных положений стратегии.</p> <p>Начало процесса разработки стратегии (плана развития Общества) объявляется по внутренним коммуникациям Общества, и работники Общества имеют возможность высказывать свои идеи, которые затем доводятся до сведения рабочей группы (Правила по разработке, согласованию, утверждению, мониторингу и актуализации плана развития Общества, глава 3, п. 9).</p> <p>В Обществе создано структурное подразделение по стратегическому планированию, деятельность которого регулируется соответствующим положением о подразделении, утверждены должностные инструкции руководителя и работников подразделения по стратегическому планированию.</p>

## 2.4 Планирование и мониторинг (5/9)

2.4.

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
2.4.4	<p>При разработке плана развития Общества осуществляется предварительная оценка рисков (угроз и возможностей), в частности, осуществляется SWOT/PEST-анализ и сценарный анализ. В рамках разработки среднесрочного плана мероприятий используется техника стресс-тестирования. Оценка рисков является составной частью процесса бизнес планирования.</p>	100%	<p>При разработке стратегии развития Общества проводится SWOT-анализ (План развития Общества на 2024-2033 годы).</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• При разработке стратегии развития Общества проводится PEST-анализ.</li> <li>• Оценка рисков является составной частью процесса бизнес планирования, в частности существуют четкие подтверждения того, что любому существенному корпоративному решению предшествует предварительная оценка рисков (Материалы Комитетов СД).</li> </ul>

## 2.4 Планирование и мониторинг (6/9)

2.4.

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
2.4.5	<p><b>В Обществе внедрена система регулярной управленческой отчетности и утверждены процедуры по ее подготовке.</b></p>	100%	<p>В Обществе внедрена система регулярной управленческой отчетности СД и руководству Общества. Утверждены процедуры по подготовке и представлению управленческой отчетности, которые исполняются на практике (отчеты о соблюдении/несоблюдении принципов и положений ККУ Общества за 2023, 2024 годы).</p> <p>В отношении каждого отчета, данных и цифр установлены конкретные владельцы, которые несут ответственность за достоверность данных. Ответственность за подготовку управленческой отчетности несет руководитель исполнительного органа.</p> <p>Внутренними документами Общества четко определены внутренние и внешние получатели отчетности, форматы и сроки представления отчетности (например, государственные органы). Система управленческой отчетности обеспечивает информацию в аналитическом разрезе, сопоставимом с системой стратегического планирования, среднесрочного планирования и бюджетирования.</p>

## 2.4 Планирование и мониторинг (7/9)

2.4.

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
2.4.6	<p><b>Управленческая отчетность Общества на регулярной основе предоставляется руководству и совету директоров Общества.</b></p>	100%	<p>СД и руководство Общества на ежеквартальной основе получает информацию об исполнении среднесрочного плана развития (Отчеты об исполнении Плана Развития, ежеквартальные и годовые на СД).</p> <p>Руководство Общества на ежеквартальной основе получает информацию об исполнении годового бюджета. СД и руководство Общества на ежегодной основе получают информацию о реализации стратегии развития Общества (Отчет об исполнении ПР и Стратегии Общества, корректировки, актуализация).</p> <p>Управленческие отчеты содержат анализ «план-факт», разъяснение отклонений и преимущественно сконцентрированы на анализе с фокусом на будущие действия.</p>

## 2.4 Планирование и мониторинг (8/9)

2.4.

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
2.4.7	<p><b>Совет директоров Общества ежеквартально проводит заседание, посвященное вопросам исполнения плана мероприятий Общества, и ежегодно проводит заседание, посвященное вопросам реализации плана развития, с привлечением всех заинтересованных сторон. При оценке результатов деятельности Общества совет директоров сравнивает Общество с аналогичными компаниями.</b></p>	100%	<p>СД Общества на ежеквартальной основе проводит заседание, посвященное вопросам исполнения среднесрочного плана развития (плана мероприятий). СД Общества ежегодно проводит заседание, посвященное рассмотрению результатов деятельности Общества за год, реализации ее стратегии (плана) развития и среднесрочного плана развития. При оценке результатов деятельности Общества СД проводит сравнения с аналогичными компаниями в Республике Казахстан или за рубежом.</p> <p>При проведении заседаний, посвященных рассмотрению результатов деятельности Общества СД, приглашает на заседание все заинтересованные стороны, в том числе представителей менеджмента, акционера и, в случае необходимости, представителей отраслевых государственных органов.</p> <p>Заседания СД Общества, посвященные вопросам рассмотрения результатов деятельности Общества, проводятся только в очном порядке. Члены СД могут созвать внеочередные заседания для рассмотрения результатов деятельности Общества.</p> <p>Вознаграждение работников Общества по результатам деятельности определяется на основе информации о результатах деятельности из системы управленческой отчетности после сверки с аудированной годовой финансовой отчетностью. Вознаграждение проводится на основании отчета об исполнении Карт ключевых показателей деятельности с фактическими значениями и расчета вознаграждения сотрудников.</p>

## 2.4 Планирование и мониторинг (9/9)

2.4.

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
2.4.7	Совет директоров Общества ежеквартально проводит заседание, посвященное вопросам исполнения плана мероприятий Общества, и ежегодно проводит заседание, посвященное вопросам реализации плана развития, с привлечением всех заинтересованных сторон. При оценке результатов деятельности Общества совет директоров сравнивает Общество с аналогичными компаниями.	100%	<p>При разработке и утверждении плана развития и КПД Общества, СД Общества учитывает вопрос согласованности проекта плана развития с планом развития Холдинга.</p> <p>Представители Холдинга согласовывают проект плана развития Общества, чтобы обеспечить согласованность с планом развития Холдинга.</p>
2.4.8	Для автоматизации процессов планирования и мониторинга Общество использует информационную систему, позволяющую автоматизировать процессы планирования, бюджетирования и прогнозирования, а также позволяющую автоматизировать процессы подготовки управленческой и финансовой отчетности в Общества.	100%	<p>В Обществе частично автоматизированы процессы планирования, бюджетирования и прогнозирования.</p> <p>В Обществе подготовка финансовой отчетности и частично управленческой отчетности осуществляется в информационной системе 1С.</p>



# Детальный отчет: Раздел 3 - Прозрачность



# 3.1 Информационная политика (1/4)

3.1

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
3.1.1	<p>Общество утвердило информационную политику (положение о раскрытии информации), определяющую принципы и подходы к раскрытию информации, а также перечень информации, раскрываемой различным заинтересованным сторонам. Информационная политика Общества свободно доступна. Обществом приняты необходимые регламенты для обеспечения структурированного процесса сбора и раскрытия информации. Совет директоров регулярно рассматривает на своих заседаниях прозрачность Общества и эффективность процессов раскрытия информации.</p>	100%	<p>В Обществе утверждена Политика раскрытия информации Общества, которая выполняется на практике. Политика регулярно актуализируется, последние изменения и дополнения были внесены 16 мая 2025 года. Политика раскрытия информации размещена в публичном доступе в разделе Корпоративные документы на Интернет-сайте Общества.</p> <p>Информационная политика Общества регулирует следующие вопросы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- цели и принципы раскрытия информации;</li> <li>- работники, ответственные за раскрытие информации;</li> <li>- виды и формы раскрытия информации;</li> <li>- способы раскрытия информации.</li> </ul> <p>В Обществе утверждены регламенты, необходимые для обеспечения структурированного процесса раскрытия информации, в которых определены форматы отчетности, органы, должностные лица и функциональные подразделения, ответственные за раскрытие и представление информации. В том числе определены их функции и обязанности в рамках процесса раскрытия информации которые раскрываются в Политике раскрытия информации Общества. СД регулярно (не менее одного раза в год) рассматривает на своих заседаниях вопросы прозрачности деятельности Общества..</p>

# 3.1 Информационная политика (2/4)

3.1

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
3.1.2	<p>Общество своевременно раскрывает информацию, предусмотренную законодательством и внутренними документами Обществе. Отсутствуют случаи нарушения установленных сроков раскрытия информации или непоследовательного раскрытия информации. При раскрытии информации Общества придерживается подхода равного раскрытия информации заинтересованным сторонам. В частности, ключевая информация раскрывается на государственном, русском и на английском языках в одинаковые сроки.</p>	100%	<p>Общество своевременно раскрывает информацию, предусмотренную законодательством и внутренними документами Общества.</p> <p>Ключевая информация Общества раскрывается на государственном, русском и английском языках.</p> <p>Случаи непоследовательного раскрытия информации в анализируемом периоде отсутствуют.</p>

# 3.1 Информационная политика (3/4)

3.1

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
3.1.3	<p>Общество готовит годовой отчет для широкого круга заинтересованных лиц, который соответствует лучшей практике раскрытия информации и содержит всю необходимую информацию, которую ожидают заинтересованные лица. Годовой отчет готовится в соответствии с положениями Кодекса корпоративного управления, утвержденного в Обществе, либо Кодекса корпоративного управления Холдинга и лучшей практикой раскрытия информации. Общество активно участвует в конкурсах годовых отчетов, его отчеты занимают призовые места.</p>	100%	<p>Общество готовит и публикует годовой отчет для широкого круга заинтересованных лиц. Годовой отчет Общества размещен на Интернет-сайте Общества, а также распространяется среди заинтересованных лиц в печатном виде. Годовой отчет Общества доступен на государственном, русском и английском языках.</p> <p>Годовые отчеты Общества структурированы, информативны и визуально удобны для восприятия.</p>

# 3.1 Информационная политика (4/4)

3.1

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
3.1.4.	<b>Интернет-сайт Общества хорошо структурирован, удобен для навигации и содержит информацию, необходимую заинтересованным лицам для понимания деятельности Общества.</b>	<b>100%</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>Интернет-сайт Общества структурирован, удобен для навигации и содержит ключевую информацию Общества.</li><li>Ключевая информация, размещаемая на казахской, русской и английской версиях интернет-сайта, является идентичной.</li></ul>

## 3.2 Раскрытие финансовой информации (1/6)

3.2.

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
3.2.1.	<p>Общество готовит аудированную годовую и полугодовую финансовую отчетность в соответствии с МСФО, а также финансовую отчетность в соответствии с МСФО за первый квартал и за первые девять месяцев. Финансовая отчетность размещается на Интернет-сайте Общества.</p>	100%	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Общество готовит и размещает на Интернет-сайте аудированную годовую и полугодовую финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО;</li> <li>• Общество готовит и размещает на Интернет-сайте финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО за первый квартал и за первые девять месяцев.</li> </ul>
3.2.2.	<p>Финансовая отчетность Общества публично раскрывается в максимально короткие сроки. Годовая и периодическая финансовая отчетность Общества размещается на Интернет-сайте Общества в сроки, установленные законодательством.</p>	100%	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Общество размещает на Интернет-сайте аудированную годовую финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО в сроки, установленные законодательством</li> <li>• Общество размещает на Интернет-сайте полугодовую финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО, в сроки, установленные законодательством</li> <li>• Общество размещает на Интернет-сайте финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО за первый квартал и за первые девять месяцев, в сроки, установленные законодательством</li> </ul>

## 3.2 Раскрытие финансовой информации (2/6)

3.2.

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
3.2.3.	Аудиторское заключение на финансовую отчетность Общества является безусловно положительным.	100%	Аудиторское заключение на последнюю финансовую отчетность Общества является безусловно положительным (clean opinion).
3.2.4.	Финансовая отчетность Общества должна включать отчет о прибылях и убытках, бухгалтерский баланс, отчет о движении денежных средств, отчет о признанных доходах и расходах или отчет обо всех изменениях собственного капитала, а также пояснения к финансовой отчетности.	100%	<p>Финансовая отчетность содержит:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• бухгалтерский баланс (Отчет о финансовом положении);</li> <li>• отчет о прибылях и убытках;</li> <li>• отчет о движении денежных средств;</li> <li>• отчет о признанных доходах и расходах или отчет обо всех изменениях в собственном капитале (Отчет об изменениях в собственном капитале);</li> <li>• пояснения к финансовой отчетности.</li> </ul>

## 3.2 Раскрытие финансовой информации (3/6)

3.2.

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
3.2.5.	<p>Общества раскрывает прогноз доходов, сегментный анализ, подробную структуру доходов, подробную структуру затрат, описание методов оценки активов, ставки процентов по финансовым активам и финансовым обязательствам, информацию о показателях достаточности капитала, показателях ликвидности, информацию об учетной политике Общества, информацию об условных обязательствах и активах, информацию о резервах, а также информацию о субсидиях и гарантиях государства.</p>	100%	<p>Финансовая отчетность Общества содержит следующую информацию:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Подробная структура доходов (Информация предоставлена в пояснениях к финансовой отчетности);</li> <li>• Сегментный анализ (в разбивке по основным видам деятельности);</li> <li>• Подробная структура доходов и затрат (Информация предоставлена в пояснениях к финансовой отчетности);</li> <li>• Описание методов оценки активов (Информация предоставлена в пояснениях к финансовой отчетности);</li> <li>• Методы амортизации основных средств (Информация предоставлена в пояснениях к финансовой отчетности);</li> <li>• Ставки процентов по финансовым активам и финансовым обязательствам (Информация предоставлена в пояснениях к финансовой отчетности);</li> <li>• Информация о показателях достаточности капитала (Информация предоставлена в пояснениях к финансовой отчетности);</li> <li>• Информация о показателях ликвидности раскрывается в ГФО с аудиторским заключением, в пояснениях к финансовой отчетности);</li> <li>• Информация об учетной политике Общества;</li> <li>• Информация об условных обязательствах и условных активах раскрывается в ГФО с аудиторским заключением, в пояснениях к финансовой отчетности;</li> <li>• Информация о резервах раскрывается в ГФО с аудиторским заключением, в пояснениях к финансовой отчетности;</li> <li>• Информация о субсидиях и гарантиях государства раскрывается в ГФО с аудиторским заключением, в пояснениях к финансовой отчетности, в главе «Операции между связанными сторонами»;</li> <li>• Долговые контракты, включая риск несоблюдения ковенантов.</li> </ul>

## 3.2 Раскрытие финансовой информации (4/6)

3.2.

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
3.2.6.	<p>Общество раскрывает подробную информацию о сделках со связанными сторонами и сделках, в совершении которых у Общества имеется заинтересованность.</p>	100%	<p>Общество раскрывает в пояснениях к финансовой отчетности информацию об операциях со связанными сторонами. Общество раскрывает информацию о сделках, в совершении которых имеется заинтересованность на Интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности согласно Приложению №1 к Приказу «Об утверждении перечня отчетностей, уведомлений, документов, подлежащих предоставлению в уполномоченные государственные органы, порядка и сроков их предоставления, перечня видов информации о корпоративных событиях, подлежащих размещению на Интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности, перечня видов информации, подлежащей размещению на корпоративном Интернет-ресурсе Общества и в средствах массовой информации.</p> <p>В отношении операций со связанными сторонами Общества раскрывается характер взаимоотношений между связанными сторонами и информацию о характере указанных операций; суммы (объем) операций; величину остатков по расчетам между связанными сторонами с указанием их сроков и условий (включая информацию о том, обеспечены ли они); характер возмещений (т.е. в какой форме будет осуществляться оплата) и детали выданных или полученных гарантий; оценочные резервы по сомнительным долгам в части остатков по расчетам между связанными сторонами, и все суммы, списанные на расходы в отчетном периоде; процедуры утверждения операций со связанными сторонами на Интернет-сайте Депозитария финансовой отчетности.</p>

## 3.2 Раскрытие финансовой информации (5/6)

3.2.

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
3.2.6.	Общество раскрывает подробную информацию о сделках со связанными сторонами и сделках, в совершении которых у Общества имеется заинтересованность.	100%	<p>В пояснениях к финансовой отчетности Общество раскрывает информацию о сделках, в совершении которых имеется заинтересованность, содержит сведения о сторонах сделки и характере взаимоотношений между ними, цене сделке, существенных условиях сделки, процедуре утверждения сделки, в том числе органе, утвердившем сделку.</p> <p>Информация о сделках, в совершении которых имеется заинтересованность, содержит сведения о сторонах сделки и характере взаимоотношений между ними, цене сделки, существенных условиях сделки, процедуре утверждения сделки, в том числе органе, утвердившем сделку раскрывается на Интернет-сайте Депозитария финансовой отчетности.</p>
3.2.7.	Общество готовит отчет руководства о результатах финансово-хозяйственной деятельности Общества (отчет менеджмента/комментарии менеджмента) и раскрывает данную информацию в публичном доступе в первом полугодии.	100%	<p>Общество готовит отчет руководства о результатах финансово-хозяйственной деятельности (отчет менеджмента/комментарии менеджмента), как отражено в Отчетах о результатах деятельности Правления Общества за 2023 и 2024 гг.</p> <p>Общество готовит отчет по исполнению Плана мероприятий, который размещается на публичном доступе.</p>

## 3.2 Раскрытие финансовой информации (6/6)

3.2.

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
3.2.8.	<p>Общество раскрывает информацию в области устойчивого развития, которая отражает способность Общества обеспечивать потоки денежных средств, доступ к финансированию и стоимость капитала в кратко-, средне- и долгосрочной перспективах, в целях содействия инвесторам в принятии решений в соответствии с МСФО S1 и S2.</p>	100%	<p>Общество раскрывает информацию о выявленных рисках и возможностях, связанных с устойчивым развитием, которые могут оказывать влияние на финансовые показатели Общества и доступ к финансированию.</p> <p>У ответственных за подготовку отчетности лиц есть четкое понимание, как осуществляется управление всеми аспектами УР, известны все владельцы процессов.</p> <p>В Обществе разработан подход к оценке влияния рисков и возможностей, связанных с УР, на финансовое положение, финансовые результаты и потоки денежных средств Общества и на бизнес-модель.</p> <p>Риски в области УР интегрированы в общую систему риск-менеджмента Общества, согласно Регистру рисков Общества за 2023-2025 гг.</p> <p>Риски и возможности в области УР встроены в План развития Общества.</p> <p>В Обществе внедрен процесс сбора нефинансовой информации, регламент сбора нефинансовых данных.</p> <p>Внедрены процессы внутреннего контроля для проверки достоверности представления информации, связанной с УР.</p>

# 3.3 Раскрытие нефинансовой информации (1/7)

3.3.

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
3.3.1.	Общество раскрывает в публичном доступе подробную информацию о своей деятельности.	100%	<p>На веб-сайте размещается информация об Обществе и его деятельности. Компания раскрывает следующую информацию о своей деятельности в публичном доступе:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• миссия;</li> <li>• основные виды деятельности;</li> <li>• цели деятельности;</li> <li>• стратегия развития Общества;</li> <li>• количество сотрудников;</li> <li>• организационная структура Общества;</li> <li>• ключевые рынки;</li> <li>• рыночная доля Общества по основным видам деятельности (в связи с отсутствием прямых конкурентов Общества)</li> <li>• обзор регуляторной среды отрасли;</li> <li>• обзор тенденций отрасли;</li> <li>• информация об основных лицензиях Общества;</li> <li>• список аффилированных лиц;</li> <li>• анализ рисков.</li> </ul>
3.3.2.	Общество раскрывает подробную информацию об операционных результатах деятельности.	100%	Общество раскрывает подробную информацию об операционных результатах деятельности в натуральных выражениях, а также целевые и фактические КПД в рамках Годовых отчетов за анализируемый период.

## 3.3 Раскрытие нефинансовой информации (2/7)

3.3.

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
3.3.3.	Общество раскрывает подробную информацию о структуре владения акциями.	100%	<p>Информация о количестве и номинальной стоимости выпущенных простых акций, а также объявленных, но не размещенных акций раскрывается в разделе «Информация об акциях и дивидендах» на интернет-сайте Общества.</p> <p>Также на сайте представлена информация о структуре владения 100% акций (ЕА Общества является АО «НУХ «Байтерек»).</p>
3.3.4.	Общество раскрывает подробную информацию о членах исполнительных органов.	100%	<p>В публичном доступе раскрывается информация о членах Правления с краткими биографиями. Информация раскрывается в отдельном разделе на интернет-сайте и в Годовом отчете.</p>

## 3.3 Раскрытие нефинансовой информации (3/7)

3.3.

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
3.3.5.	Общество раскрывает подробную информацию о членах совета директоров, включая квалификацию членов совета директоров, процесс отбора, роли в других советах Общества и то, считаются ли члены совета директоров независимыми.	100%	В публичном доступе раскрывается информация о составе СД с краткими биографиями. Информация о СД раскрывается в отдельном разделе на интернет-сайте и в Годовом отчете.
3.3.6.	Общество раскрывает подробную информацию о вознаграждениях членов исполнительных органов.	100%	<p>В публичном доступе раскрывается сведения об общей сумме доходов, облагаемых/необлагаемых у источника выплаты</p> <p>На сайте раскрывается политика вознаграждения членов исполнительных органов, опубликованы Правила оплаты труда, оценки деятельности и вознаграждения руководящих работников.</p> <p>В рамках раздела «Операции между связанными сторонами» в примечаниях к годовой финансовой отчетности за отчетный период, размещенной на веб-сайте, раскрывается общий размер вознаграждения членов Правления.</p>

## 3.3 Раскрытие нефинансовой информации (4/7)

3.3.

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
3.3.7.	Общество раскрывает подробную информацию о вознаграждениях членов Совета директоров.	100%	<p>В рамках раздела «Операции между связанными сторонами» в примечаниях к годовой финансовой отчетности за отчетный период, размещенной на веб-сайте, раскрывается общая сумма вознаграждения всех членов СД за отчетный период.</p> <p>В Положении о СД, размещенном на интернет-сайте Общества, регламентирован порядок вознаграждения членов СД.</p>
3.3.8.	Общество раскрывает в публичном доступе информацию о структуре управления, собственности и голосования, включая содержание любого кодекса или кодекса корпоративного управления и описание процесса их применения.	100%	<p>Общество раскрывает в публичном доступе информацию о корпоративном управлении. Информация о корпоративном управлении раскрывается в отдельном разделе Интернет-сайта и в годовом отчете Общества. Информация обновляется по ходу внесения изменений в структуру корпоративного управления, обновления ВНД, утверждения управляющих сотрудников на должности.</p> <p>Общество публикует в годовом отчете или на Интернет-сайте:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• отчеты о работе СД и его Комитетов;</li> <li>• отчеты с самооценкой следования утвержденному ККУ;</li> <li>• процедуру созыва общих собраний акционеров (вынесения вопроса на рассмотрение ЕА);</li> <li>• процедуру внесения предложений в повестку общих собраний акционеров (вынесения вопросов на рассмотрение ЕА);</li> <li>• информацию о характере влияния государства, в том числе перечень вопросов, требующих согласования с государственными органами.</li> </ul>

## 3.3 Раскрытие нефинансовой информации (5/7)

3.3.

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
3.3.9.	Общество раскрывает подробную информацию о внешнем аудиторе.	100%	<p>На Интернет-сайте Общества в разделе «Внешний аудит» раскрывается:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• наименование аудиторской организации;</li> <li>• наименования аудиторских организаций, оказывавших услуги по аудиту финансовой отчетности и прочей информации ранее.</li> <li>• Информация обо всех услугах, оказываемых аудиторской организацией.</li> </ul> <p>В опубликованной Политике по организации и проведению внешнего аудита раскрывается политика в отношении назначения и ротации внешнего аудитора и ключевого персонала аудиторской организации, по одобрению услуг аудиторской организации, не связанных с аудитом финансовой отчетности и прочей информации, и приему на работу бывших работников аудиторской организации.</p> <p>Общество раскрывает информацию о размере вознаграждения выплачиваемого аудиторской организации (отдельно за аудиторские услуги и отдельно за услуги, не связанные с аудитом финансовой отчетности и прочей информации Общества), однако прогнозируемый бюджет на данную закупку раскрывается в плане долгосрочных закупок Общества.</p>

## 3.3 Раскрытие нефинансовой информации (6/7)

3.3.

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
3.3.10.	Общество раскрывает информацию о деятельности в области устойчивого развития (корпоративной социальной ответственности).	100%	<p>Общество раскрывает в публичном доступе:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• принципы устойчивого развития (корпоративной социальной ответственности) в разделе об Устойчивом развитии на Интернет-сайте Общества;</li> <li>• стратегию в области устойчивого развития (корпоративной социальной ответственности) и взаимоотношений с заинтересованными сторонами в разделе об Устойчивом развитии на Интернет-сайте Общества;</li> <li>• Политику в области устойчивого развития - ПУР (корпоративной социальной ответственности) и взаимоотношений с заинтересованными сторонами;</li> <li>• ключевые показатели деятельности в области устойчивого развития (корпоративной социальной ответственности) и взаимоотношений с заинтересованными сторонами и их целевые и фактические значения в рамках Годового отчета Управление устойчивым развитием);</li> <li>• информацию о ключевых мероприятиях в области устойчивого развития (корпоративной социальной ответственности).</li> </ul> <p>Информация в области устойчивого развития (корпоративной социальной ответственности) раскрывается систематизировано в отдельном разделе Интернет-сайта и в рамках Годовых отчетов Общества.</p>

# 3.3 Раскрытие нефинансовой информации (7/7)

3.3.

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
3.3.11.	Общество раскрывает информацию о существенных корпоративных событиях.	100%	<p>Общество раскрывает на Интернет-сайте:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• информацию о решениях ЕА в разделе Интернет-сайта «Решения Единственного акционера»;</li> <li>• информацию о решениях СД в разделе Интернет-сайта «Решения Совета Директоров»;</li> </ul> <p>Информация о решениях ЕА и СД Общество раскрываются в течение четырех рабочих дней с момента принятия решения как указано в "Отчете о соблюдении, несоблюдении принципов ККУ за 2022 -2024 гг.</p> <p>Раскрываемая информация о решениях ЕА и СД Общества, включает следующее:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• сведения о рассмотренных вопросах;</li> <li>• сведения о принятых решениях;</li> <li>• сведения о распределении голосов за то или иное решение;</li> <li>• сведения о присутствовавших на заседании членах СД.</li> </ul> <p>Общество раскрывает на Интернет-сайте подробные пресс-релизы, описывающие последние существенные корпоративные события в деятельности Общества в разделе "Пресс-релизы" на Интернет-сайте Общества.</p> <p>Общество ведет календарь корпоративных событий, который размещен на Интернет-сайте Общества в разделе "Календарь корпоративных событий".</p>

## 3.4 Аудиторский процесс (1/3)

3.4.

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
3.4.1.	<b>Внешним аудитором Общества является независимая, опытная, имеющая хорошую репутацию международная аудиторская фирма.</b>	<b>100%</b>	<p>Внешним аудитором Общества является опытная, имеющая хорошую репутацию международная аудиторская организация. Услуги аудита финансовой отчетности за 2022-2024 год предоставлялись ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс».</p> <p>Аудит Общества осуществляет не аффилированная с ней или ее менеджментом аудиторская организация.</p> <p>ТОО "ПрайсуотерхаусКуперс" не являлось внешним аудитором Общества более 10 лет подряд.</p>
3.4.2.	<b>Аудиторская организация не оказывает Общества существенного объема консультационных услуг, отсутствуют случаи приема на работу бывших членов аудиторской команды ранее, чем через год после их увольнения из аудиторской организации. Существуют подтвержденные факты ротации партнеров, ответственных за аудит.</b>	<b>100%</b>	<p>ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс» не оказывает Общества консультационные услуги, составляющие более 50% от общей стоимости вознаграждения выплачиваемого аудиторской организации</p> <p>За отчетный период все кандидаты на работу на руководящие должности или должности, предполагающие существенное влияние на процесс подготовки финансовой отчетности тщательно проверялись на случай конфликта интересов и отсутствуют случаи приема бывших членов аудиторской команды ранее, чем через год после их увольнения из аудиторской организации.</p> <p>ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс» оказывает аудиторские услуги 3 года, ротация неприменима.</p> <p>За отчетный период отсутствуют факты привлечения для оказания консультационных услуг членов аудиторской команды.</p>

## 3.4 Аудиторский процесс (2/3)

3.4.

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
3.4.3.	Отбор внешнего аудитора осуществляется на основе конкурса, важную роль в процессе отбора играет комитет по аудиту совета директоров Общества.	100%	<p>Предварительный отбор внешнего аудитора Общества и расчет его вознаграждения осуществляются решением СД, когда как определение аудиторской организации, осуществляющей аудит финансовой отчетности принимается Решением ЕА.</p> <p>Члены Комитета по аудиту рассматривают и одобряют требование к отбору внешнего аудитора.</p> <p>Рекомендации Комитета по аудиту СД по назначению или смене, а также размеру оплаты услуг внешнего аудитора представляются СД и после предварительного одобрения, СД выносит рекомендацию для определения аудиторской организации, решение об утверждении которой определяется ЕА.</p>
3.4.4.	Обществом утверждена политика по внешнему аудиту, регулирующая вопросы оказания аудиторской организацией консультационных услуг, не связанных с аудитом финансовой отчетности и прочей информации, вопросы ротации аудиторских организаций и старшего персонала аудиторской организации, вопросы приема на работу бывших работников аудиторской организации.	100%	<p>СД Общества утверждена политика по внешнему аудиту, которая исполняется на практике. Политика по внешнему аудиту Общества регулирует следующие вопросы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- оказание аудиторской организацией консультационных услуг, не связанных с аудитом финансовой отчетности и прочей информации;</li> <li>- ротация аудиторских организаций и старшего персонала аудиторской организации;</li> <li>- политика приема на работу бывших работников аудиторской организации.</li> </ul> <p>Политика по внешнему аудиту раскрывается на Интернет-сайте Общества.</p>

## 3.4 Аудиторский процесс (3/3)

3.4.

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
3.4.5.	<p><b>Комитет по аудиту совета директоров Общества регулярно встречается с внешним аудитором в рамках аудиторского процесса, налажен эффективный диалог между председателем комитета по аудиту и внешним аудитором.</b></p>	100%	<p>Комитет по аудиту регулярно встречается с внешним аудитором (Положение о Комитете по аудиту СД). А именно, встречи случаются в ходе рассмотрения и принятия результатов аудиторского отчета посредством видеоконференций, аудио звонков и очных встреч в рамках заседаний Комитета.</p> <p>В рамках заседаний Комитет по аудиту рассматривает письма руководству, подготовленные внешним аудитором (Положение о Комитете по аудиту СД Глава 2 пункт 42).</p> <p>Комитет по аудиту рассматривает реализацию менеджментом рекомендаций внешнего аудитора, отраженных в письме руководству в рамках заседаний Комитета (Положение о Комитете по аудиту СД Глава 2 пункт 6).</p>

# 3.5 Внутренний аудит (1/12)

3.5.

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
3.5.1..	<p><b>Во внутренних документах Общества четко определены цели внутреннего аудита. Цели внутреннего аудита, помимо требований законодательства, определялись на основе изучения внутренних потребностей Общества с привлечением всех заинтересованных сторон и регулярно рассматриваются советом директоров с точки зрения их адекватности поставленным перед службой внутреннего аудита задачам. Внутренние документы, регулирующие функцию внутреннего аудита в Общества, доводятся до сведения всех заинтересованных сторон.</b></p>	100%	<p>СД Общества утвердило Положение о СВА и Правила по организации внутреннего аудита (далее - ВНД СВА) 18 сентября 2025 года , которые размещены на сетевом ресурсе и выполняются на практике.</p> <p>ВНД СВА определяют полномочия и ответственность СВА:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• цели СВА;</li> <li>• функции различных сторон в процессе внутреннего аудита;</li> <li>• функции СВА;</li> <li>• порядок работы службы внутреннего аудита;</li> <li>• доступ к информации СВА;</li> <li>• порядок проведения проверок СВА;</li> </ul> <p>Цели внутреннего аудита, помимо требований законодательства, определялись на основе изучения внутренних потребностей Общества с привлечением всех заинтересованных сторон и регулярно рассматриваются СД с точки зрения их адекватности поставленным перед СВА задачам.</p> <p>Цели и функции внутреннего аудита регулярно рассматриваются СД с точки зрения их адекватности поставленным перед службой внутреннего аудита задачам;</p> <p>В процессе определения целей и функций внутреннего аудита, а также разработки ВНД СВА участвовали все заинтересованные стороны, в том числе СД, Правление.</p> <p>Цели и функции внутреннего аудита, а также внутренние документы, регулирующие функцию внутреннего аудита Общества, доводятся до сведения всех заинтересованных сторон.</p>

# 3.5 Внутренний аудит (2/12)

3.5.

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
3.5.1.		100%	<p>По результатам анализа ВНД Общества и внутренних документов СВА, было определено, что существует четкое понимание и согласие между СВА и руководством Общества по поводу ключевых заказчиков службы внутреннего аудита, в том числе понимание того, что основным заказчиком СВА является СД и руководство Общества в части содействия повышению эффективности деятельности и внутреннего контроля.</p>
3.5.2.	<p><b>Служба внутреннего аудита напрямую подчиняется совету директоров Общества. Руководитель службы внутреннего аудита регулярно участвует в заседаниях совета директоров и комитета по аудиту совета директоров, в случае необходимости без присутствия менеджмента. Планы работы, бюджет, вознаграждение и назначение работников службы внутреннего аудита находятся под полным контролем совета директоров.</b></p>	100%	<p>Согласно утвержденной организационной структуре СВА находится в прямом подчинении СД. Руководитель СВА регулярно участвует в заседаниях СД и Комитета по аудиту СД Общества .</p> <p>СД ежегодно утверждает годовой аудиторский план (ГАП) СВА (ГАП на 2023 год утвержден 22.12.2022 г., ГАП на 2024 год утвержден 01.12.2023 г., ГАП на 2025 год утвержден 02.12.2024 г.).</p> <p>СД ежегодно бюджет СВА (бюджет СВА на 2023 год утвержден 22.12.2022 г., бюджет СВА на 2024 год утвержден 01.12.2023 г., бюджет СВА на 2025 год 02.12.2024 г.).</p> <p>СД утверждает назначение, структуру и размер вознаграждения руководителя и сотрудников СВА, назначение руководителя и работников СВА Общества.</p>

# 3.5 Внутренний аудит (3/12)

3.5.

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
3.5.3.	<p>Разработаны ключевые показатели деятельности СВА, и совет директоров периодически, не менее одного раза в год, оценивает по этим показателям эффективность работы СВА и ее руководителя. Ключевые показатели деятельности разработаны для работников СВА, и руководитель службы регулярно оценивает работников службы на соответствие им.</p> <p>Вознаграждение руководителя и работников службы зависит от результатов оценки работы СВА и ее отдельных работников, проведенной на основе ключевых показателей деятельности, установленных в отношении СВА и ее работников.</p>	100%	<p>КПД работников СВА утверждены СД на основании рекомендаций КПА.</p> <p>СД проводит ежегодную оценку эффективности работы СВА и ее руководителя на основе утвержденных показателей и рекомендаций КПА.</p> <p>РСВА проводит регулярную (не менее одного раза в год) оценку работы сотрудников СВА на основе утвержденных КПД.</p> <p>Вознаграждение руководителя и сотрудников СВА зависит от результатов оценки работы СВА и ее отдельных сотрудников, проведенной на основе утвержденных КПД.</p>

## 3.5 Внутренний аудит (4/12)

3.5.

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
3.5.4.	<p>Служба внутреннего аудита состоит из опытных аудиторов, которые коллективно обладают всеми необходимыми навыками, знаниями и другими компетенциями, необходимыми для выполнения своих должностных обязанностей. Утверждены квалификационные требования и ключевые навыки (и любые другие компетенции, необходимые для выполнения своих должностных обязанностей, включая навыки soft skills) руководителя и работников службы внутреннего аудита, на основе которых осуществляется подбор персонала службы внутреннего аудита. Руководителем службы внутреннего аудита разработано положение о службе внутреннего аудита.</p>	100%	<p>Состав СВА включает опытных сотрудников, которые соответствуют квалификационным требованиям и обладают всеми необходимыми навыками, что подтверждается резюме и дипломами сотрудников СВА. Численность СВА на момент оценки составляет три человека: руководитель СВА, главный аудитор и специалист по аутстаффингу.</p> <p>В Положении о СВА утверждены квалификационные требования для руководителя и сотрудников СВА. Разработаны индивидуальные планы развития сотрудников СВА, содержащие следующую информацию:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Информация о работнике СВА;</li> <li>• Цели профессионального развития;</li> <li>• Обучающие мероприятия и действия с описанием и сроком исполнения;</li> <li>• Развитие навыков и компетенций.</li> </ul> <p>Подбор работников СВА осуществляется на основе утвержденных компетенций и квалификационных требований. Руководитель СВА использует инструменты оценки компетенций для проведения периодической оценки навыков внутренних аудиторов с целью выявления пробелов.</p>

## 3.5 Внутренний аудит (5/12)

3.5.

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
3.5.5.	<p>В Обществе реализуется план профессионального обучения работников службы внутреннего аудита, которая включает тренинги и семинары. Для каждого работника службы внутреннего аудита существует индивидуальный план развития.</p>	100%	<p>Планы профессионального обучения работников СВА формируются ежегодно, реализация планов описывается в отчетах о деятельности СВА.</p> <p>Планы профессионального обучения работников СВА включают тренинги и семинары. В 2023 году ИПР включали получение сертификата CIA, Получение сертификации Профессиональный внутренний аудитор и прохождение семинаров на темы «Противодействие легализации доходов и финансирование терроризма». На 2024 год в ИПР было предусмотрено прохождение семинаров на тему Написание аудиторского отчета, прохождение обучения на тему Power BI - аналитика и принятие участия в конференции Audit&amp;Risk Conference 2024.</p>
3.5.6.	<p>Внутренняя корпоративная культура службы внутреннего аудита стимулирует достижение службой внутреннего аудита своих целей. Корпоративная культура службы внутреннего аудита характеризуется командной работой, оптимальным балансом работы и личной жизни, обменом знаниями.</p>	100%	<p>Согласно результатам интервью внутренняя корпоративная культура стимулирует достижение СВА своих целей, характеризуется командной работой, балансом работы и личной жизни и обменом знаниями.</p>

## 3.5 Внутренний аудит (6/12)

3.5.

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
3.5.7.	<p>Службой внутреннего аудита разработан риск-ориентированный аудиторский план, определяющий приоритеты внутреннего аудита в соответствии с целями организации. Руководитель СВА периодически пересматривает аудиторский план с учетом изменяющихся рисков Общества. Аудиторский план разрабатывается в тесном взаимодействии с менеджментом и утверждается советом директоров по рекомендации комитета по аудиту. При составлении аудиторского плана должно учитываться видение/мнение/ожидание исполнительного органа и совета директоров.</p>	100%	<p>СД Общества по рекомендации Комитета по аудиту утверждает годовой аудиторский план СВА.</p> <p>ГАП разрабатывается на основе предварительной оценки рисков Общества, формализованная оценка рисков проводится по крайней мере один раз в год. РСВА периодически пересматривает аудиторский план с учетом изменяющихся рисков Общества</p> <p>При разработке ГАП СВА учитывает предложения структурных подразделений Общества, информацию и запросы, полученные от исполнительного органа и СД.</p>

# 3.5 Внутренний аудит (7/12)

3.5.

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
3.5.8.	<p>Для каждого аудита составляется аудиторское задание, содержащее описание целей, объема аудита и его сроков, а также аудиторская программа, детализирующая перечень аудиторских процедур. Сроки проведения аудита согласовываются с руководителями ответственных подразделений. Аудиторское задание сконцентрировано на наиболее рискованных областях. Определяя цели аудиторского задания, внутренние аудиторы учитывают вероятность существенных ошибок, мошенничества, несоблюдения процедур и другие риски.</p>	100%	<p>СВА в отношении каждого аудита составляет аудиторское задание и аудиторскую программу. Аудиторские отчеты включают определение целей, объема и содержания аудиторского задания, а также соответствующие наблюдения, выводы и рекомендации.</p> <p>Аудиторская программа содержит результаты оценки рисков, описание конкретного перечня аудиторских процедур, результаты по каждой аудиторской процедуре (Приложение №14 к Правилам по организации внутреннего аудита).</p> <p>Согласно п.105 Правил по организации ВА, перед началом проведения работы на объекте аудита руководитель аудиторского задания организывает и проводит ознакомительную встречу с руководством объекта аудита, на которой знакомит руководство объекта аудита с аудиторским заданием, аудиторской группой, информирует о целях, объеме и сроках осуществления аудиторского задания, условиях работы внутренних аудиторов и порядке взаимодействия с объектом аудита на период проведения внутреннего аудита.</p> <p>При определении целей аудита учитывается вероятность существенных ошибок, мошенничества, несоблюдения процедур (п.14 Правил по организации ВА).</p>

## 3.5 Внутренний аудит (8/12)

3.5.

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
3.5.9.	<p>Служба внутреннего аудита формально и неформально взаимодействует с другими контрольными подразделениями и внешним аудитором Общества. Служба внутреннего аудита делится результатами своих проверок с другими подразделениями, осуществляющими контрольные функции, проводит с ними совместные проверки (в случае необходимости и при условии отсутствия конфликта интересов) и осуществляет совместное планирование.</p>	100%	<p>СВА формально и неформально взаимодействует с другими подразделениями, осуществляющими контрольные функции и внешними аудиторами (получает матрицу рисков и контролей от ответственных подразделений с результатами оценки эффективности дизайна контрольных процедур по бизнес-процессам Общества).</p> <p>В случае необходимости СВА делится результатами своих проверок с другими подразделениями, осуществляющими контрольные функции и внешним аудитором. Однако, за отчетный период запросов от других подразделений не поступало.</p> <p>Информация от ДпУР и Комплаенс службы используется при составлении карты аудита (вселенной аудита) и при планировании аудиторских проверок. Также, перед началом проверок СВА запрашивает данные от этих департаментов и отчетность, чтобы учесть это при аудиторской проверке.</p>

# 3.5 Внутренний аудит (9/12)

3.5.

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
3.5.10.	<p>Утверждены стандарты и формы, необходимые для оказания качественных услуг по внутреннему аудиту. Перед аудитом служба внутреннего аудита направляет аудируемому подразделению уведомление о предстоящем аудите, во время аудита предпринимает меры для минимизации воздействия на текущую деятельность подразделения. Результаты аудита и рекомендации обсуждаются с аудируемым подразделением. Аудиторский отчет является удобным и ясным для восприятия, включает рекомендации, классифицированные по значимости, план корректирующих действий и (или) предупреждающих действий по результатам аудита. Осуществляется мониторинг исполнения выданных рекомендаций.</p>	100%	<p>В приложении к Правилам по организации внутреннего аудита утверждены стандарты и формы, необходимые для проведения аудиторских заданий.</p> <p>Согласно Правилам по организации ВА п.107, в соответствии с утвержденным ГАП руководитель аудиторского задания в целях создания основ для сотрудничества направляет уведомление о предстоящем аудите по форме согласно приложению 17 к настоящим Правилам объекту аудита не позднее 5 рабочих дней до начала выполнения аудиторского задания посредством электронного документооборота для предоставления достаточного времени для подготовки к внутреннему аудиту.</p> <p>В период прохождения аудита предпринимаются меры для минимизации воздействия на текущую деятельность аудируемого подразделения.</p> <p>Руководитель аудиторского задания обсуждает все критические и значительные обнаружения с руководством объекта аудита по мере их возникновения.</p> <p>Отчеты включают рекомендации, классифицированные по значимости, и планы корректирующих действий. По результатам анализа выборки аудиторских отчетов за период 2023-2025 гг. было определено, что наблюдения и рекомендации, представленные в отчете, являются полными и конструктивными.</p> <p>Осуществляется мониторинг исполнения выданных рекомендаций (Отчет по мониторингу исполнения рекомендаций).</p>

## 3.5 Внутренний аудит (10/12)

3.5.

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
3.5.11.	<p>Утверждены механизмы, направленные на постоянное повышение качества внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита проводит оценку качества каждого аудита, а также внешнюю оценку качества. Служба внутреннего аудита регулярно получает отзывы ключевых заинтересованных сторон о качестве работы службы внутреннего аудита.</p>	100%	<p>По результатам каждого аудиторского задания оценивается выполнение всех утвержденных аудиторских процедур.</p> <p>СВА регулярно получает формальные отзывы заинтересованных сторон о качестве работы СВА в виде анкетирования и ценности, которую она приносит заинтересованным сторонам, и использует их для постоянного улучшения своей деятельности.</p> <p>В 2022 году была проведена внешняя оценка эффективности работы СВА. СВА анализирует историческую информацию для повышения качества своей работы. В рамках отчета о деятельности СВА руководитель службы представляет СД инициативы и результаты в области повышения качества работы СВА.</p>
3.5.12.	<p>Служба внутреннего аудита активно использует современные информационные технологии в своей повседневной работе.</p>	100%	<p>СВА используются базовые информационные технологии (e-mail, электронный документооборот, MS Office).</p> <p>СВА использует автоматизированный инструмент мониторинга исполнения рекомендаций.</p>

## 3.5 Внутренний аудит (11/12)

3.5.

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
3.5.13.	<p>Внедрены четкие процедуры по администрированию работы работников внутреннего аудита. Бюджет службы внутреннего аудита является достаточно гибким и позволяет учитывать изменяющиеся потребности в отношении службы внутреннего аудита.</p>	100%	<p>Формирование годового бюджета СВА осуществляется на основе анализа фактических затрат и исполнения бюджета за предыдущий период по соответствующим статьям бюджета, предусмотренным в приложении 9 к Правилам.</p> <p>Мониторинг бюджета осуществляется на регулярной основе и отклонения сообщаются Комитету по аудиту, а также отражаются в отчетах деятельности СВА.</p> <p>Время работников СВА учитывается на основе системы учёта рабочего времени. Возможны внесения корректировок в бюджет СВА с учетом необходимости дополнительного обучения, дополнительных расходов по проведению аудиторского задания и т.д..</p>
3.5.14.	<p>Существуют механизмы, направленные на повышение качества взаимодействия службы внутреннего аудита с ключевыми заинтересованными сторонами.</p>	100%	<p>Руководитель СВА имеет четкое понимание, кто является ключевыми заинтересованными сторонами (СД, Комитет по аудиту, председатель правления и члены правления, внешний аудитор, руководители других контрольных функций).</p> <p>СВА поддерживает постоянные контакты с ключевыми заинтересованными сторонами. Руководитель СВА взаимодействует с Правлением, КПА и СД на ежеквартальных заседаниях, с руководителем ДпУР и комплаенс при формировании ГАП на основе матрицы и реестра рисков, а также, при необходимости с руководителями других структурных подразделений.</p> <p>При необходимости СВА проводит встречи с ключевыми заинтересованными сторонами, согласно Положения о СВА.</p>

## 3.5 Внутренний аудит (12/12)

3.5.

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
3.5.15.	В случае если руководитель внутреннего аудита выполняет или планирует выполнять функции и/или обязанности, находящиеся вне сферы внутреннего аудита, принимаются защитные меры для ограничения отрицательного влияния на независимость или объективность.	100%	Согласно Положению о СВА работники СВА должны обеспечивать отсутствие возможного конфликта интересов, влияющий на независимость и объективность оценки.
3.5.16.	Внутренние аудиторы воздерживаются от проведения оценки тех областей, за которые они раньше несли ответственность. Выполнение аудиторских заданий по предоставлению гарантий в тех областях, за которые отвечает руководитель внутреннего аудита, осуществляется под надзором стороны, независимой по отношению к внутреннему аудиту.	100%	<p>Положение (глава 2, п. 10) устанавливает, что работники СВА не должны быть вовлечены в какие-либо виды деятельности, которые впоследствии могут проверяться (оцениваться) при осуществлении внутреннего аудита, и/или не должны заниматься аудитом процессов (функций), осуществлявшихся ими в течение периода, который подвергается аудиту.</p> <p>Положение (глава 3, п.14) устанавливает, что если объективность и независимость была нарушена, СВА информирует Комитет по аудиту и (или) СД Общества о любых вмешательствах, с которыми сталкиваются работники СВА, о проблемах, нарушениях и (или) об ограничениях, препятствующих СВА независимо, объективно, эффективно, своевременно и (или) в полном объеме выполнять поставленные задачи, с целью разрешения ими таких проблем и (или) устранения ограничений.</p>



# Детальный отчет: Раздел 4 - Устойчивое развитие



# 4.1. Концепция устойчивого развития (1/3)

4.1.

92%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
4.1.1.	<p><b>В Обществе утверждена политика в области устойчивого развития, которая соответствуют принципам, закрепленным Глобальным договором ООН.</b></p>	75%	<p>Политика устойчивого развития Общества разработана с учётом принципов Глобального договора ООН и содержит положения, охватывающие все десять принципов UN Global Compact, что подтверждается как содержанием Политики, так и раскрытием информации в годовой отчетности Общества. Общество является полноценным участником UN Global Compact и участвует в международных ESG- и климатических инициативах, включая NZECA и инициативы в сфере гендерного равенства.</p> <p>Устойчивое развитие интегрировано в практическую деятельность Общества, включая взаимодействие с экспортёрами, применение ESG-критериев при рассмотрении проектов и формирование стимулов для клиентов, реализующих экологические и социальные инициативы. Разработана и применяется ESG-анкета, которая планируется к закреплению во внутренних нормативных документах и используется при оценке проектов.</p> <p>Климатическая стратегия Общества разработана и находится на стадии согласования. Разработка методики оценки климатических рисков и обновление ESG-КПЭ по экологическим направлениям планируются после утверждения климатической стратегии.</p> <p>Ограничения в части самостоятельного измерения экологического воздействия (Score 2) и сбора данных по выбросам клиентов (Score 3) носят объективный характер и обусловлены спецификой деятельности Общества, арендой офисных помещений и профилем клиентов. При этом расчёты и оценки осуществляются в соответствии с методическими подходами Холдинга и действующими рекомендациями.</p>

# 4.1. Концепция устойчивого развития (2/3)

4.1.

92%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
4.1.2.	<p>Обществом утверждены ключевые показатели деятельности в области устойчивого развития и их целевые значения, которые на регулярной основе предоставляются руководству и учитываются при оценке результатов их работы.</p>	100%	<p>Согласно Политике устойчивого развития и распределению компетенций, ответственность за ESG-направление формально закреплена: координацию вопросов устойчивого развития курирует заместитель Председателя Правления.</p> <p>В Обществе утверждены ключевые показатели деятельности в области устойчивого развития с целевыми значениями (разработан документ «Ключевые показатели деятельности в области устойчивого развития на 2024–2026 годы»). Информация по KPI в области ESG, выполнению Плана мероприятий и реализации Политики устойчивого развития регулярно выносится на рассмотрение Правление, и не реже одного раза в год на рассмотрение СД. KPI в области ESG включены в систему KPI руководства.</p>
4.1.3.	<p>Обществом реализуются проекты и программы в области устойчивого развития, которые имеют утвержденные цели, срок реализации и бюджет. Эффективность проектов и программ оценивается с точки зрения достижения поставленных целей и влияния на ключевые показатели деятельности в области устойчивого развития.</p>	100%	<p>В Обществе реализуется комплекс проектов и программ в области устойчивого развития, которые закреплены в Политике устойчивого развития, Экологической и социальной политике, Политике по правам человека, Концепции «Зелёного офиса», Плана мероприятий по устойчивому развитию на 2024–2025 годы и КПД в области устойчивого развития на 2024–2026 годы. Направления проектов (ответственное страхование, «зелёный офис», снижение выбросов ПГ по Охватам 1–3, развитие ESG-скидок для клиентов, гендерное равенство, социальные программы, обучение и пр.) интегрированы со Стратегией развития и Планом развития до 2033 года, а также с ЦУР ООН.</p> <p>Для ключевых ESG-инициатив (получение ESG-рейтинга, разработка и утверждение Климатической стратегии, снижение выбросов по охватам 1–2, поэтапное раскрытие Score 3 и пр.) определены цели и сроки. Финансирование этих мероприятий включено в общий бюджет Общества (расходы на ESG-рейтинг, членство в международных инициативах, внешних консультантов, обучение, климатические расчёты, мероприятия по «зелёному офису» и социальные проекты).</p>

# 4.1. Концепция устойчивого развития (3/3)

4.1.

92%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
4.1.3.	<p>Обществом реализуются проекты и программы в области устойчивого развития, которые имеют утвержденные цели, срок реализации и бюджет. Эффективность проектов и программ оценивается с точки зрения достижения поставленных целей и влияния на ключевые показатели деятельности в области устойчивого развития.</p>	100%	<p>Эффективность реализации ESG-программ оценивается на регулярной основе: в годовых отчётах приводятся фактические значения ESG-показателей (экономический, социальный, выбросы по Score 1–3 и др.), динамика по годам, а также перечень выполненных мероприятий по ПУР за отчётный период.</p> <p>Правление и СД рассматривают отчёты об исполнении Плана мероприятий и достижении KPI не реже одного раза в год. Вместе с тем оценка влияния каждого отдельного проекта на конкретные ESG-КПД формализована частично: анализ ведётся преимущественно на агрегированном уровне (по блокам «Экономика», «Экология», «Социальная сфера»).</p> <p>В Обществе сформирована команда и компетенции в области устойчивого развития: назначен ответственный топ-менеджер (заместитель Председателя Правления, курирующий ESG), действует специализированное подразделение, утверждены ESG-КПД для членов Правления, реализуются регулярные обучающие программы, сотрудничество с международными организациями (UN Global Compact, NZECA, WEPs, SDG Ambition и др.). В ESG-проекты вовлечены департамент рисков, фронт-офис, андеррайтинг, HR, финансовые и юридические службы, что обеспечивает межфункциональное взаимодействие и снижает риск недостатка кадровых ресурсов для достижения ESG-целей.</p> <p>Надзор за устойчивым развитием встроен в систему Комитетов СД: в годовых отчётах указано, что СД утверждает ключевые ESG-документы и контролирует выполнение ESG-задач, а Комитет по стратегическому планированию (и/или Комитет по аудиту) рассматривает инициативы в области устойчивого развития, мониторит выполнение Плана мероприятий и достижение показателей.</p>

## 4.2. Экологический аспект

4.2.

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
4.2.1.	<p><b>Экологическая составляющая устойчивого развития включает в себя принципы, цели, инновации в экологическом развитии Общества, а также инициативы, предпринимаемые Обществом в данном направлении.</b></p>	100%	<p>Экологический аспект системы устойчивого развития в Обществе выстроены системно и реализуется на практике. В Обществе внедрена и функционирует система экологического менеджмента ISO:14001, проводится регулярный пересмотр экологических аспектов, внутренние экологические аудиты и оценка экологических и социальных рисков при рассмотрении проектов. Экологическая политика утверждена, опубликована и применяется в деятельности Общества.</p> <p>Общество реализует широкий перечень экологических и ресурсосберегающих инициатив, включая снижение энергопотребления, переход к безбумажному документообороту (Paper Free), вовлечение сотрудников в экологические мероприятия и повышение экологической осознанности персонала. ESG-подразделение обеспечивает системную работу по мониторингу, отчётности и вовлечению руководства и сотрудников.</p> <p>Инновации в экологическом развитии носят преимущественно организационный, процессный и продуктовый характер, что обусловлено спецификой деятельности Общества, как непроизводственной организации. При этом, Общество активно внедряет современные инструменты оценки климатических рисков, разрабатывает климатическую стратегию и готовится к переходу на отчётность по стандартам IFRS S1/S2, а также участвует в международных климатических и ESG-инициативах, включая NZECA.</p>

## 4.3. Социальный аспект (1/4)

4.3.

83%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
4.3.1.	<p><b>Социальная составляющая устойчивого развития соответствует передовым практикам в совершении социальных и благотворительных инвестиций, безопасные условия труда и устойчивую и прозрачную практику управления человеческими ресурсами, антикоррупционную составляющую, защиту прав человека.</b></p>	100%	<p>Внутренние и внешние социальные программы реализуются на постоянной основе. В годовых отчётах Общества содержится информация о реализации следующих инициатив:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• благотворительные акции (поддержка социально уязвимых семей при подготовке к школе);</li> <li>• волонтерские мероприятия (день донора, поддержка детей с особыми потребностями, помощь приютам для животных);</li> <li>• корпоративные мероприятия по охране здоровья и безопасности труда;</li> <li>• развитие гендерного равенства (участие в инициативе ООН «Women Empowerment Principles»);</li> <li>• программы обучения персонала и повышения квалификации;</li> <li>• мероприятия по улучшению корпоративной культуры и условиям труда.</li> </ul> <p>В Обществе разработаны и утверждены:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Политика устойчивого развития (включает социальный блок, права работников, охрану труда, недискриминацию, равные возможности);</li> <li>• Политика по правам человека;</li> <li>• Экологическая и социальная политика;</li> <li>• Кодекс деловой этики (противодействие коррупции, права работников).</li> </ul> <p>Существенные социальные аспекты определяются на основе анализа рисков, международных стандартов и ожиданий стейкхолдеров. Общество регулярно анализирует ожидания клиентов и партнёров, включая требования ЕС, вопросы социальной устойчивости и HR-направления. Социальные инициативы согласуются с Планом развития и Политикой устойчивого развития Общества. Социальные риски оцениваются ежегодно: реестр ESG-рисков включает оценку социальных рисков (охрана труда, соблюдение прав работников, обучение персонала, риск недостаточности компетенций по ESG).</p> <p>KPI в разрезе социального аспекта на 2024–2026 годы включают:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• повышение уровня вовлеченности и обучения персонала;</li> <li>• развитие гендерного равенства;</li> <li>• участие в социальных инициативах;</li> <li>• мероприятия по укреплению корпоративной культуры.</li> </ul>

## 4.3. Социальный аспект (2/4)

4.3.

83%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
4.3.2.	Соответствие практикам управления человеческими ресурсами	75%	<p>В Обществе утверждён и применяется комплекс внутренних документов, регулирующих HR-практики, включая Правила оплаты труда, оценки деятельности и вознаграждения руководящих работников, Положение о Комитете по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам СД, Кодекс деловой этики и соглашения о его соблюдении, а также регламенты и инструкции по охране труда, технике и пожарной безопасности. Ознакомление работников с требованиями фиксируется, в том числе с использованием обучающих видеоматериалов.</p> <p>HR-риски и значимые аспекты управления персоналом идентифицируются и контролируются. Интервью подтверждает, что ESG-риски включают риски кадрового блока (текучесть, дефицит навыков, дискриминация, социальные требования), которые отражены в Регистре ESG-рисков за 2024 год. В годовом отчёте раскрыта информация о регулярном обучении сотрудников, программах по гендерному равенству, недискриминации и развитию корпоративной культуры, что соответствует требованиям GRI и ISO 30414.</p> <p>В Обществе установлены цели и показатели в области HR: в KPI устойчивого развития включён социальный показатель (часы обучения на одного работника), который ежегодно отслеживается и утверждается Решением Правления. Правление ежегодно отчитывается перед Советом директоров о достижении KPI устойчивого развития, включая HR-показатели. Внутренний аудит осуществляет мониторинг процессов, связанных с рисками управления персоналом.</p> <p>Обеспечены прозрачные и справедливые процедуры подбора, оценки и вознаграждения персонала. Согласно КДЭ и корпоративным принципам, работникам гарантируются равные возможности и недискриминация. Положение о Комитете по кадрам предусматривает оценку кандидатов в Правление и на руководящие позиции по утверждённым критериям. Система вознаграждения основана на прозрачной системе грейдов, регулярной оценке и принципах справедливого вознаграждения.</p>

## 4.3. Социальный аспект (3/4)

4.3.

83%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
4.3.2.	Соответствие практикам управления человеческими ресурсами	75%	<p>Вопросы охраны труда и здоровья регламентированы внутренними документами и процедурами, предусматривающими проведение инструктажей, оценку рисков и обеспечение безопасных условий труда, что соответствует требованиям GRI 403 и ISO 45001. Права работников на диалог, обращения и рассмотрение жалоб, включая взаимодействие с омбудсменом, закреплены во внутренних документах и соответствуют международной практике.</p> <p>В Обществе применяется Единая кадровая политика Холдинга, которая не утверждается как отдельный самостоятельный документ на уровне Общества. В открытых источниках отсутствует отдельное описание кадровой политики на уровне Общества, при этом ключевые элементы HR-управления детализированы во внутренних регламентах и процедурах. Публичное раскрытие агрегированного анализа HR-рисков осуществляется в ограниченном объёме, при том, что идентификация, оценка и мониторинг HR-рисков реализуются во внутренних процессах и отражаются в управленческой отчётности.</p>

## 4.3. Социальный аспект (4/4)

4.3.

83%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
4.3.3.	Соответствие безопасным условиям труда и защите здоровья персонала	75%	<p>В Обществе утверждены внутренние документы по охране труда и технике безопасности. ВНД определяют цели, принципы, меры ответственности, требования к безопасным условиям труда, порядок проведения инструктажей, обучение и действия при ЧС. Ответственность за вопросы безопасности закреплена на уровне Правления. Ответственность за ESG, включая экологические и социальные риски, закреплена на уровне Правления. СД рассматривает отчёты Правления, включающие вопросы устойчивой и безопасной рабочей среды.</p> <p>Согласно годовым отчётам за 2023 и 2024 годы в Обществе:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• проводятся внутренние и внешние обучающие мероприятия, включая экологические и социальные риски, охрану труда, пожарную безопасность;</li> <li>• ежегодно проводятся корпоративные тренинги и инструктажи;</li> <li>• поддерживается корпоративная культура безопасности, включая мероприятия по снижению потребления бумаги, осознанности и формированию безопасного поведения;</li> <li>• ежегодно обновляется регистр ESG-рисков, включающий блок социальных и операционных рисков, связанных с безопасностью работников;</li> <li>• проводится мониторинг выполнения мероприятий, предусмотренных стратегией устойчивого развития;</li> <li>• вопросы ESG, включая экологические и социальные риски, встраиваются в процесс андеррайтинга;</li> <li>• due diligence контрагентов учитывает вопросы соблюдения экологических и социальных стандартов.</li> </ul> <p>В годовом отчёте Общества за 2024 год раскрыта агрегированная количественная информация по уровню травматизма. При этом вопросы охраны труда, обеспечения безопасных условий труда и учета инцидентов находятся под постоянным внутренним мониторингом и контролем.</p> <p>Политика и регламенты по охране труда и технике безопасности применяются в деятельности Общества и доводятся до работников через внутренние каналы, при этом Политика по охране труда не опубликована на корпоративном сайте.</p>

## 4.4. Экономический аспект

4.4.

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
4.4.1.	<p><b>Экономическая составляющая устойчивого развития подразумевает устойчивые финансовые показатели, эффективность и наличие инвестиций в «зеленую» экономику, а также подход к формированию ответственных закупок.</b></p>	100%	<p>Согласно годовым отчётам 2023–2024 гг. доля экспортных контрактов, поддержанных Обществом, в общем объёме экспорта обрабатывающей промышленности РК составила:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 2021 - 3.81%</li> <li>• 2022 - 7.4%</li> <li>• 2023 - 10.4%</li> </ul> <p>Данный показатель отражает вклад Общества в устойчивое экономическое развитие через поддержку несырьевого экспорта.</p> <p>Кроме того, согласно годовым отчетам 2023-2024 гг., Общество оптимизировало использование ресурсов, в частности было отмечено следующее:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• переход на электронный документооборот (Paper-free);</li> <li>• автоматизация процессов андеррайтинга и клиентского обслуживания;</li> <li>• сокращение административных затрат.</li> </ul> <p>В 2024 году утверждена Методика расчёта выбросов парниковых газов (Scope 1, 2, 3). Дополнительно, ведется работа разработка климатической стратегии, предусматривающей:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• цели сокращения выбросов;</li> <li>• интеграцию климатических рисков в андеррайтинг;</li> <li>• долгосрочное планирование до 2060 года.</li> </ul> <p>Политика устойчивого развития закрепляет принципы ответственных закупок:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• закупки осуществляются с учётом экологических и социальных критериев;</li> <li>• действует принцип due diligence поставщиков;</li> <li>• в ряде процессов предпочтение отдаётся ресурсосберегающим услугам/материалам.</li> </ul>

# 4.5 Защита общественных интересов (1/5)

4.5.

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
4.5.1.	<p>Обществом утверждена карта стейкхолдеров, и совет директоров Общества утвердил стратегию устойчивого развития Общества, которая согласована с общекорпоративным долгосрочным планом развития Общества.</p>	100%	<p>В Обществе разработана карта стейкхолдеров (утверждена решением Правления от 30 сентября 2021 года, с изменениями от 8 октября 2024), которая определяет:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• перечень стейкхолдеров (ближний и дальний круг);</li> <li>• оценку степени влияния (X/Y-матрица);</li> <li>• интересы стейкхолдеров и методы взаимодействия;</li> <li>• принципы существенности, полноты и реагирования;</li> <li>• обязанности по ежегодной актуализации и публикации на сайте.</li> </ul> <p>В Обществе утверждена План мероприятий устойчивого развития, определяющий:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• цели по ESG-направлениям;</li> <li>• мероприятия по климатической стратегии, внедрению ISO:14001, системе экологического менеджмента;</li> <li>• мероприятия по оценке климатических рисков, развитию социальных программ, повышению осведомлённости производителей и экспортёров.</li> </ul>

# 4.5 Защита общественных интересов (2/5)

4.5.

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
4.5.2.	<p><b>Ответственность руководства в продвижении и мониторинге исполнения принципов устойчивого развития Общества</b></p>	100%	<p>СД определяет значимость устойчивого развития и обеспечивает коммуникацию принципов заинтересованным сторонам. В Политике устойчивого развития закреплено, что ESG-подход является неотъемлемой частью корпоративной стратегии, а ключевые положения подлежат обязательному раскрытию в публичных отчетах. СД рассматривает вопросы ESG-повестки через отчёты Правления и материалы Комитетов.</p> <p>Карта стейкхолдеров Общества устанавливает матрицу взаимодействия и механизмы регулярной коммуникации с заинтересованными сторонами, включая государственные органы, клиентов, международные организации и сотрудников.</p> <p>СД учитывает принципы корпоративного управления, социальной ответственности и экологии при формировании стратегических документов (Политика устойчивого развития, Политика по правам человека, Экологическая и социальная политики, Методика расчёта выбросов). Перед вынесением на рассмотрение СД, документы и инициативы в области ESG рассматриваются на заседаниях Комитета по стратегическому планированию.</p> <p>При подготовке Плана развития до 2033 года СД утверждает документы, содержащие климатические цели, KPI устойчивого развития, меры по снижению выбросов, социальным программам и развитию человеческого капитала. Мероприятия устойчивого развития интегрированы со стратегическими целями Общества. Планы мероприятий 2022–2023 и 2024–2026 гг. составлены в связке со стратегическими приоритетами:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• поддержка экспортеров в переходе к низкоуглеродной экономике;</li> <li>• развитие ESG-критериев андеррайтинга;</li> <li>• участие в NZECA, UN Global Compact;</li> <li>• увеличение доли «зелёных» решений для клиентов.</li> </ul>

# 4.5 Защита общественных интересов (3/5)

4.5.

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
4.5.2.	<b>Ответственность руководства в продвижении и мониторинге исполнения принципов устойчивого развития Общества</b>	100%	<p>Годовые отчеты 2023 и 2024 раскрывают следующую информацию, подтверждающее вовлечение и ответственность руководства в продвижении принципов ESG и устойчивого развития:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• выполнение Плана мероприятий;</li> <li>• KPI устойчивого развития;</li> <li>• данные по выбросам (Score 1–3);</li> <li>• социальные проекты, обучение, благотворительность;</li> <li>• затраты на проведение инициатив;</li> <li>• стратегические ESG-сессии;</li> <li>• климатические стратегические встречи;</li> <li>• презентации департамента устойчивого развития на Правлении;</li> <li>• участие руководства в международных ESG-инициативах (UN Global Compact, NZECA).</li> </ul>

# 4.5 Защита общественных интересов (4/5)

4.5.

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
4.5.2.	<p><b>Ответственность руководства в продвижении и мониторинге исполнения принципов устойчивого развития Общества</b></p>	100%	<p>Роли и компетенции в ESG формализованы. Политика устойчивого развития содержит распределение ответственности между СД, Правлением и ответственными подразделениями. Назначен заместитель председателя Правления, курирующий вопросы устойчивого развития.</p> <p>В должностных инструкциях специалистов ESG и подразделений рисков отражены функции по мониторингу ESG-рисков, оценке заявителей и реализации ПУР.</p>
4.5.3.	<p><b>Защита прав общественных интересов</b></p>	100%	<p>Кодекс деловой этики (КДЭ) Общества утвержден и находится в открытом доступе. КДЭ содержит требования к поведению сотрудников, раскрывает принципы этики, недопустимости конфликта интересов и коррупции, а также описывает инструменты контроля и ответственность.</p> <p>Документ распространяется на работников, руководителей, членов органов управления и контрагентов, что отражено в разделе «Общие принципы». Ознакомление с КДЭ является обязательным при приеме на работу. После ознакомления сотрудники подписывают обязательство о соблюдении норм КДЭ.</p> <p>В Обществе функционирует институт Омбудсмана. Доступ обеспечивается через конфиденциальные каналы связи, включая корпоративную почту и горячую линию, что подтверждено внутренними документами.</p> <p>Горячая линия комплаенса функционирует; принимает сообщения о коррупции, мошенничестве, нарушениях этики и конфликтах интересов.</p>

# 4.5 Защита общественных интересов (5/5)

4.5.

100%

Индикатор	Описание	Оценка	Комментарий
4.5.4.	Соответствие практикам защиты права, человека, инклюзивности и гендерного разнообразия	100%	<p>Общество применяет международные подходы (UN Global Compact, «ООН-Женщины», ЦУР 5). В Политике по правам человека закреплены обязательства по недопущению дискриминации и защите работников.</p> <p>Годовые отчёты Общества в анализируемом периоде подтверждают:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• равные возможности для всех работников;</li> <li>• применение принципов инклюзивности и гендерного равенства, включая оценку экспортных проектов;</li> <li>• меры по созданию безопасной и недискриминационной среды (разделы «Недопущение дискриминации», «Развитие кадрового потенциала»).</li> </ul>



kpmg.kz

### **Важная информация**

При подготовке отчета мы использовали информацию, полученную от работников Общества. Мы не берем на себя ответственность за такую информацию, так как ответственность за нее несет Общество. Мы основывались на том предположении, что такая информация соответствует всей другой информации, использовавшейся нами для оказания услуг по Договору. Однако мы не стремились осуществить проверку достоверности источников информации путем подтверждения ее другими источниками.

При оказании услуг и подготовке направляемого отчета мы исходили из достоверности и полноты всех оригиналов и копий подписей и документов, переданных нам. Кроме того, мы исходили из предположения о том, что все пояснения, данные работниками Общества, соответствуют фактическому положению дел.

Во избежание любых сомнений, Общество несет полную ответственность за решение о том, будет ли оно и в какой степени полагаться на наши выводы, изложенные в отчете.

Консультационные услуги, оказанные Консультантом, отличаются от аудита и, соответственно, их результат не является заключением или иным заверением, или подтверждением относительно финансовой отчетности и сопутствующей информации.

Настоящий отчет предполагает то, что он будет служить только собственным интересам и информационным потребностям Общества и не должен раскрываться (полностью или частично), копироваться, упоминаться в рассылках без предварительного письменного согласия Консультанта, если иное особо не оговорено в Договоре.

Пределы ответственности Консультанта за направляемый отчет установлены в Договоре и во избежание любых сомнений, Консультант не несет ответственности перед третьими лицами, которым этот отчет может стать доступным или в распоряжении которых окажется копия данного отчета.

© 2025 г. ТОО «КПМГ Такс энд Эдвайзори», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Республики Казахстан, участник глобальной организации независимых фирм KPMG, входящих в KPMG International Limited, частную английскую компанию с ответственностью, ограниченной гарантиями своих участников. Все права защищены.

Наименование KPMG и логотип KPMG являются товарными знаками, используемыми по лицензии участниками глобальной организации независимых фирм KPMG.

**Статус документа: Конфиденциально**