

Приложение № 2
к протоколу заседания
Совета директоров
АО «Экспортно-кредитное агентство
Казахстана»
от « 24 » июня 2026 года , протокол № 11

«Утвержден»
решением Совета директоров
АО «Экспортно-кредитное агентство
Казахстана» протокол
от 24 июня 2026 года № 11

**Отчет о соблюдении/несоблюдении принципов и положений
Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана»
в 2025 году**

№ п/п	Принципы и положения Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» (далее – Кодекс)	Соблюдается/ не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов и положений Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» (далее – Общество)
Общие положения			
1	<p>Кодекс Общества является сводом правил и рекомендаций, которым следует Общество в процессе своей деятельности для обеспечения эффективности, прозрачности, подотчетности, высокого уровня деловой этики в отношениях внутри Общества и с другими заинтересованными сторонами.</p> <p>Кодекс разработан в целях обеспечения соответствия корпоративного управления Общества соответствующим стандартам Организации экономического сотрудничества и развития (далее - ОЭСР).</p>	Соблюдается	<p>Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана», утвержден решением Единственного акционера Общества (Правление АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек») от 13 декабря 2017 года (протокол № 51/17, с изменениями и дополнениями от 25 декабря 2019 года (протокол № 61/19).</p> <p>22 января 2026 года (протокол № 02/26) Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» утвержден решением Единственного акционера Общества (Правление АО «Национальный инвестиционный холдинг «Байтерек») в новой редакции.</p>
2	При осуществлении деятельности Общества обеспечивает:	Соблюдается	

	<p>1) управление Обществом с соблюдением принципа законности и надлежащим уровнем ответственности, разграничением полномочий, подотчетности и эффективности;</p> <p>2) систему управления рисками и внутреннего контроля</p> <p>3) исключение конфликта интересов.</p>		
3	<p>Контроль за исполнением Обществом настоящего Кодекса осуществляется Советом директоров. Корпоративный секретарь ведет мониторинг и консультирует Совет директоров и Правление по вопросам надлежащего соблюдения настоящего Кодекса, а также на ежегодной основе формирует отчет о соблюдении/несоблюдении его принципов и положений.</p> <p>В последующем данный отчет выносится на рассмотрение комитетов Совета директоров, утверждается Советом директоров и включается в состав годового отчета Общества.</p>	Соблюдается	<p>Советом директоров Общества осуществляется контроль соблюдения о соблюдении/не соблюдении принципов и положений Кодекса посредством ежегодного рассмотрения отчета.</p> <p>Корпоративный секретарь на ежегодной основе предоставляет Совету директоров отчет о соблюдении/несоблюдении его принципов и положений.</p> <p>Отчет о соблюдении Обществом принципов и положений Кодекса корпоративного управления за 2024 год утвержден Советом директоров 16 мая 2025 года, протокол № 07. Предварительное рассмотрение данного Отчета состоялось в рамках заседания Комитета по стратегическому планированию. Отчет о соблюдении Обществом принципов и положений Кодекса корпоративного управления включен в состав Годового отчета Общества за 2025 год. Совет директоров и исполнительный орган консультируются между собой по вопросам соблюдения Кодекса. Корпоративный секретарь также проводит работу по выявлению и устранению фактов несоблюдения положений и принципов Кодекса.</p> <p>В Обществе в 2025 году проведена оценка корпоративного управления: утвержден Отчет о независимой оценке корпоративного управления и План мероприятий по совершенствованию корпоративного управления АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» (протокол Совета директоров № 19 от 25 декабря 2025г.).</p> <p>Согласно Отчета по результатам диагностики корпоративного управления эффективность системы корпоративного управления составила 98%.</p>
4	<p>Случаи несоблюдения положений настоящего Кодекса рассматриваются на заседаниях комитета и Совета директоров с принятием решений, направленных на</p>	Соблюдается	<p>Случаев несоблюдения положений Кодекса корпоративного управления не имелось.</p>

	дальнейшее совершенствование корпоративного управления в Обществе.		
1	Принцип разграничения полномочий		
1.1.	Права, обязанности и полномочия Единственного акционера, Совета директоров и Правления определяются согласно законодательству Республики Казахстан.	Соблюдается	Система корпоративного управления Общества предусматривает четкое разграничение полномочий и ответственности между органами Общества, обеспечивающих системность и последовательность процессов корпоративного управления. Деятельность Единственного акционера, Совета директоров, Правления Общества, а также распределение полномочий между Единственным акционером, Советом директоров и Правлением Общества оптимально и в полной мере отражено и регламентировано Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», Законом Республики Казахстан «О государственном имуществе», Уставом АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана», Положением о Совете директоров АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана», и иными внутренними документами Общества. Пунктом 12 Устава Общества определена исключительная компетенция Единственного акционера
1.2.	Общество осуществляет свою деятельность в рамках своей основной (профильной) деятельности. Осуществление новых видов деятельности регулируется Предпринимательским кодексом Республики Казахстан	Соблюдается	Общество осуществляет свою деятельность в рамках своей основной (профильной) деятельности в соответствии с Законом Республики Казахстан «О регулировании торговой деятельности», Законом Республики Казахстан «О промышленной политике», Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан, Уставом, а также внутренними документами Общества.
1.3.	В Обществе выстраивается оптимальная структура активов, упрощается их структура и организационно-правовая форма	Соблюдается	
1.4.	Холдинг как Единственный акционер участвует в управлении Обществом исключительно посредством реализации полномочий Единственного акционера, предусмотренных в Законе Республики Казахстан «Об акционерных обществах» (далее - Закон об акционерных обществах).	Соблюдается	Единственным акционером Общества является АО «Национальный инвестиционный холдинг «Байтерек». Компетенция Единственного акционера определена Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», Уставом акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана». Согласно пункту 45 Кодекса состав Совета директоров Общества формируется из числа представителей Единственного акционера, Председателя правления Общества, Независимых директоров и иных

		<p>лиц. Количественный состав Совета директоров определяется Единственным акционером.</p> <p>Состав Совета директоров должен быть сбалансированным, что означает сочетание членов Совета директоров (представителей Единственного акционера, Независимых директоров, руководителя исполнительного органа), обеспечивающее принятие решений в интересах Общества и поставленных перед ним задач развития экономики.</p> <p>Не менее одной трети числа членов Совета директоров Общества должны быть Независимыми директорами.</p> <p>Независимые директора избираются на срок не более трех лет, в последующем, при условии удовлетворительных результатов деятельности, может быть переизбрание еще на срок до трех лет.</p> <p>Решением Правления АО «НУХ «Байтерек» от 25 июня 2025 года (протокол № 29/25) определен количественный состав Совета директоров Общества – 7 человек со сроком полномочий 3 (три) года.</p> <p>Отношения между независимыми директорами и Обществом оформлены договорами с учетом требований законодательства Республики Казахстан, положений Кодекса и внутренних актов Общества.</p> <p>При установлении размера вознаграждения члена Совета директоров Единственным акционером принимались во внимание обязанности членов Совета директоров, масштабы деятельности Общества, долгосрочные цели и задачи, определяемые стратегией развития, сложность вопросов, рассматриваемых Советом директоров.</p> <p>Условия вознаграждения независимых директоров отражены в договорах, заключенных с ними.</p> <p>При Совете директоров созданы комитеты, в компетенцию которых входит рассмотрение вопросов по аудиту, управлению рисками, стратегическому планированию, кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам.</p> <p>Комитеты создаются для проведения детального анализа и выработки рекомендаций по кругу наиболее важных вопросов до их рассмотрения на заседании Совета директоров. Окончательное решение по рассматриваемым комитетами вопросам принимается Советом директоров.</p>
--	--	---

1.5.	<p>Холдинг как Единственный акционер Общества, предоставляет Обществу полную операционную самостоятельность в деятельности Совета директоров с целью обеспечения независимого и объективного выполнения ими своих функций стратегического руководства и контроля за деятельностью Правления.</p> <p>Правление и руководитель Правления полностью самостоятельны и независимы при принятии решений и осуществлении действий в пределах своей компетенции.</p> <p>Общество ежеквартально информирует Совет директоров и Единственного акционера о случаях вмешательства со стороны государственных органов в оперативную (текущую) деятельность Общества, не предусмотренных законами Республики Казахстан.</p> <p>Совет директоров в случае необходимости, вносит Единственному акционеру предложения по предотвращению таких случаев.</p>	Соблюдается	Взаимодействие между Единственным акционером и Обществом осуществляется через Совет директоров и Правление Общества в соответствии с принципами надлежащего корпоративного управления.
1.6.	<p>Сделки и отношения между Обществом, Единственным акционером и заинтересованными лицами, а также с участниками рынка осуществляются на коммерческой основе в рамках действующего законодательства Республики Казахстан и с целью поддержания справедливой конкуренции на рынке, за исключением случаев, когда одной из основных задач Общества, является реализация или содействие в реализации государственной политики по развитию тех или иных отраслей Республики Казахстан.</p>	Соблюдается	Сделки и отношения между Холдингом и Обществом осуществляются в рамках действующего законодательства Республики Казахстан.
1.7.	<p>Общество осуществляет финансирование своей экономической деятельности на рыночных условиях. В частности, с условиями, касающимися доступа к заемному и акционерному финансированию:</p> <p>1) отношения Общества со всеми участниками рынка (в том числе финансовыми и нефинансовыми организациями), основываются на исключительно коммерческой основе, за исключением случаев, когда одной из основных задач Общества, является реализация или содействие в</p>	Соблюдается	

	<p>реализации государственной политики по развитию отраслей Республики Казахстан;</p> <p>2) в рамках осуществления экономической деятельности Общества не получает выгоду от какой-либо косвенной финансовой поддержки, что дает преимущества перед частными конкурентами, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан. Экономическая деятельность Общества не должна получать ресурсы (например, энергию, водные ресурсы или земельные участки) по ценам и на условиях, которые благоприятны по сравнению с теми, которые предлагаются частным конкурентам;</p> <p>3) нормы прибыли, устанавливаемые с учетом операционных условий, в отношении экономической деятельности Общества, соответствуют результатам, получаемым конкурирующими частными предприятиями;</p> <p>4) Общество может участвовать в реализации социально значимых и промышленно-инновационных проектов с учетом основных направлений государственной политики в промышленно-инновационной, социально-экономической и иных сферах, по направлениям деятельности Общества.</p> <p>Информация о расходах, относящихся к целям государственной политики, раскрывается на интернет-ресурсе Общества.</p>		
1.8	<p>При участии Общества в государственных закупках в качестве организатора, применяемые процедуры основываются на поддержании конкуренции, недопущении дискриминации, обеспечении прозрачности и проводятся с учетом требований Закона Республики Казахстан «О закупках отдельных субъектов квазигосударственного сектора».</p>	Соблюдается	<p>При осуществлении закупок Общество руководствуется Законом Республики Казахстан от 8 июня 2021 года «О закупках отдельных субъектов квазигосударственного сектора» и Правилами осуществления закупок отдельными субъектами квазигосударственного сектора, за исключением Фонда национального благосостояния и организаций Фонда национального благосостояния, утвержденные приказом Министра финансов Республики Казахстан от 30 ноября 2021 года № 1253.</p>
1.9	<p>Взаимоотношения (взаимодействие) между Единственным акционером и Обществом осуществляются через Совет директоров и/или Правление Общества в соответствии с принципами корпоративного управления.</p>	Соблюдается	<p>Взаимоотношения (взаимодействие) между Единственным акционером и Обществом осуществляются через Совет директоров Общества и Правлением в соответствии с принципами надлежащего корпоративного управления.</p>

	<p>Роль и функции Председателя Совета директоров и Председателя Правления Общества разграничивается и закрепляется в документах Общества.</p> <p>Взаимодействие между государственными органами и Обществом, не относящееся к взаимодействию в рамках деятельности Единственного акционера, членства представителей государственных органов в Совете директоров Общества, осуществляется исключительно в рамках действующего законодательства Республики Казахстан.</p> <p>Общество раскрывает Единственному акционеру и Совету директоров информацию о деятельности Общества согласно Закону об акционерных обществах и Уставу Общества и обеспечивает прозрачность деятельности Общества перед заинтересованными лицами.</p> <p>Предоставление информации, в том числе отчетов Общества государственным органам осуществляется в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.</p> <p>Общество обеспечивает предоставление Единственному акционеру по его запросу полной и достоверной информации о своей деятельности, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан.</p>		<p>Роль и функции Председателя Совета директоров и Председателя Правления Общества четко разграничены и закреплены Уставом АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана», а также внутренними нормативными документами Общества, в том числе Положением о Совете директоров АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» и Положением о Правлении АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана».</p> <p>Общество раскрывает Единственному акционеру и Совету директоров Общества всю необходимую информацию о деятельности Общества, в том числе посредством рассмотрения и утверждения годовой финансовой отчетности, ожиданий Единственного акционера в отношении исполнительного органа и Совета директоров, предоставления информации о финансово-хозяйственной деятельности Общества по запросам Единственного акционера.</p>
1.10	<p>Система корпоративного управления Общества предусматривает взаимоотношения между:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Единственным акционером; 2) Советом директоров; 3) Правлением; 4) заинтересованными сторонами; 5) иными органами, определяемыми в соответствии с Уставом. <p>Общество утверждает положения об органах (в случае если такие положения не предусмотрены Уставом Общества) и структурных подразделениях, а также должностные инструкции. Соблюдение положений данных документов обеспечивает системность и</p>	Соблюдается	<p>Взаимоотношения между Единственным акционером, Советом директоров, Правлением Общества строятся на взаимном доверии, уважении, подотчетности и контроле.</p> <p>Общество действует в строгом соответствии с законодательством Республики Казахстан, общепринятыми принципами деловой этики и внутренними документами Общества.</p> <p>Вопросы рассматриваются и решения по ним принимаются с соблюдением иерархии, в строгом соответствии с компетенциями, предусмотренными законодательством Республики Казахстан, Уставом.</p> <p>Полномочия и ответственность в Обществе четко разграничены между органами, должностными лицами и работниками в соответствии с:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Уставом.

	последовательность процессов корпоративного управления.		<p>2) Положением о Совете директоров.</p> <p>3) положениями о комитетах Совета директоров.</p> <p>4) Положением о Правлении.</p> <p>5) положениями о комитетах при Правлении.</p> <p>6) приказами о распределении обязанностей между членами Правления, Управляющими директорами Общества;</p> <p>7) положениями, утвержденными для каждого СП Общества;</p> <p>8) должностными инструкциями работников.</p> <p>Совет директоров и Правление Общества обеспечивают своевременное и качественное принятие решений органами Общества. Советом директоров Общества утверждены Положения о Комитете по аудиту и рискам, Комитете по стратегическому планированию и корпоративному развитию, Комитете по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам.</p> <p>Правление Общества, являясь коллегиальным исполнительным органом, осуществляет деятельность в соответствии с Положением о Правлении Общества.</p>
1.11	Холдинг участвует в управлении Обществом посредством реализации функций Единственного акционера, а также через Совет директоров, в порядке, определенном Уставом Общества и настоящим Кодексом.	Соблюдается	<p>Единственный акционер участвует в управлении Обществом посредством реализации функций акционера (участника), а также через Совет директоров в порядке, определенном Уставом Общества, Кодексом и законодательством Республики Казахстан.</p> <p>По состоянию на 01 января 2026 года представителями Единственного акционера, членами Совета директоров Общества являются Хамитов Е.Е. и Онжанов Т.Н. избранные в состав Совета директоров решениями Единственного акционера (Правление АО «НУХ «Байтерек») соответственно от 18 февраля 2025 года (протокол № 05/25) (решением Единственного акционера от 23 мая 2025 года переизбраны в состав Совета директоров Общества).</p> <p>Срок полномочий представителей Единственного акционера, равно как и всего состава Совета директоров установлен на 3 (три) года с 01 июня 2025 года.</p>
1.12	Холдинг ежегодно направляет председателю Совета директоров Общества и представителям Единственного акционера ожидания Единственного акционера на предстоящий финансовый год.	Соблюдается	

	<p>Совет директоров Общества обладает полной самостоятельностью в принятии решений в рамках своей компетенции, установленной Уставом Общества.</p>		
1.13	<p>С целью обеспечения устойчивого развития Общество формирует и утверждает единые политику, методические рекомендации и корпоративные стандарты для Общества.</p> <p>Решение о применении утвержденных Холдингом корпоративных стандартов в области внутреннего аудита и системы внутреннего контроля в Обществе принимается Советом директоров Общества с учетом обеспечения соответствия указанных стандартов специфике деятельности Общества.</p> <p>Правление Общества обеспечивает соответствие планов развития/планов мероприятий Общества, направляемых для утверждения Советом директоров Общества, плану развития и/или плану мероприятий Общества.</p>	Соблюдается	<p>На основе типовых политик, утвержденных Единственным акционером, уполномоченными органами Общества соответственно были утверждены внутренние документы, включая Положение о Совете директоров Общества, Положение о Комитете по аудиту и рисками Совета директоров, Положение о Комитете по стратегическому планированию и корпоративному развитию Совета директоров, Положение о Комитете по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам Совета директоров, Положение о Службе внутреннего аудита, Правила оплаты труда, оценки деятельности и вознаграждения руководящих работников Общества, Правила оплаты труда и премирования, оценки эффективности деятельности и оказания социальной поддержки работников подотчетных Совету директоров Общества, Кодекс Корпоративного управления Общества и так далее.</p> <p>Общество руководствуются едиными Правилами по разработке, согласованию, утверждению, мониторингу и актуализации стратегий развития дочерних организаций Холдинга, утвержденных решением АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» от 25 сентября 2018 г. (протокол №38/18).</p>
1.14	<p>Правление Общества поддерживает постоянный диалог с Холдингом по вопросам планов развития и устойчивого развития. При этом Холдинг не допускает вмешательства в оперативную (текущую) деятельность Общества, за которую ответствен правление Общества.</p> <p>Общество и его должностные лица обеспечивают рост долгосрочной стоимости и устойчивое развитие и принимаемые решения и действия/бездействие, в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и внутренними документами.</p> <p>Рекомендуемое количество женщин в коллегиальных исполнительных органах Общества составляет не менее тридцати процентов от общего количества членов коллегиальных исполнительных органов.</p>	Соблюдается	<p>Взаимоотношения (взаимодействие) между органами Общества реализуются в соответствии с принципами надлежащего корпоративного управления.</p> <p>Роль и функции четко разграничены и закреплены в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами общества.</p> <p>На регулярной основе на рассмотрение Комитета по аудиту и рисками и Совета директоров выносятся ежеквартальные отчеты по рискам.</p>

1.15	<p>Одной из основных стратегических задач Общества является обеспечение роста долгосрочной стоимости и устойчивого развития Общества, что отражается в их планах развития и/или планах мероприятий. Все принимаемые решения и действия соответствуют плану развития и/или плану мероприятий.</p> <p>Основным элементом оценки эффективности деятельности Общества и его Правления является система КПД. Единственный акционер через своих представителей в совете директоров (либо путем письменного уведомления) выражают стратегические ориентиры и свои ожидания по КПД с разбивкой по годам.</p> <p>В целях достижения КПД, Общество разрабатывает план развития и/или план мероприятий в соответствии с Законом о государственном имуществе.</p> <p>План мероприятий Общество разрабатывается в целях реализации его плана развития. КПД плана мероприятий должны соответствовать КПД плана развития, в том числе по значениям.</p> <p>На ежегодной основе осуществляется оценка достижения КПД Общества. Данная оценка влияет на вознаграждение руководителя и членов исполнительного органа, принимается во внимание при их переизбрании, а также является одним из оснований для их отстранения от занимаемой должности досрочно.</p> <p>В целях оценки достижения целей и задач, установленных в плане развития и/или плане мероприятий, Обществу устанавливается КПД посредством следующих процессов:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Холдинг направляет в Общество свои ожидания по целевым КПД Общества на планируемый период, которые выносятся им на рассмотрение Совета директоров Общества; 2) планы развития и планы мероприятий Общества утверждаются Советом директоров Общества. <p>Холдинг утверждает единые правила разработки, утверждения планов развития и/или планов мероприятий, а также мониторинга и оценки их реализации в Обществе.</p>	Соблюдается	<p>Решением Совета директоров Общества от 23 мая 2025 года (протокол № 8) утверждена результативность карт ключевых показателей деятельности Председателя и членов Правления Общества с фактическими значениями за 2024 год.</p> <p>Решением Совета директоров Общества от 15 мая 2026 года (протокол № 7) утверждена результативность карт ключевых показателей деятельности Председателя и членов Правления Общества с фактическими значениями за 2025 год.</p>
------	--	-------------	---

	<p>Правление проводит мониторинг исполнения плана развития и плана мероприятий и КПД Общества.</p>		
1.16	<p>Совет директоров Общества обеспечивает эффективность управления, рост долгосрочной стоимости и устойчивое развитие. Результатами эффективного управления в Обществе являются повышение операционной эффективности, улучшение качества отчетности, улучшенные стандарты корпоративной культуры и этики, открытость и прозрачность, снижение рисков, надлежащая система внутреннего контроля.</p> <p>Совет директоров является органом, ответственным перед Единственным акционером за эффективное управление и функционирование Общества и принимает решения, связанные с управлением Общества.</p> <p>Система корпоративного управления в Обществе обеспечивает:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) наличие системы управления в группе, разграниченных полномочий и процесса принятия решений, отсутствие дублирования функций и процессов; 2) единые стандарты, политики и процессы, в том числе в части определения подходов к планированию, мониторингу и контролю, оценке результативности и применению корректирующих действий; 3) доступ к качественной информации в отношении деятельности Общества; 4) надлежащее управление рисками Общества. <p>Холдинг также принимает другие возможные механизмы управления группой, включающих централизацию некоторых функций.</p> <p>Система корпоративного управления и процесс принятия решений в Обществе регламентируются в Уставе и других внутренних документах Общества.</p>	Соблюдается	<p>В Обществе решениями единственного акционера утверждены: Положение о Совете директоров АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана», Кодекс Корпоративного управления АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана», Устав АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана», где регламентированы процессы, обеспечивающие наличие четкой системы управления в Обществе, разграничение полномочий и независимости процесса принятия решений Советом директоров, Правлением, другими коллегиальными органами и руководящими работниками Общества, отсутствие дублирования функций и процессов.</p> <p>В Обществе, решениями Совета директоров утверждены внутренние нормативные документы по вопросам приоритетных направлений деятельности (развития), стратегических целей (стратегии развития) Общества, документы по вопросам планирования и бюджетирования, внутренние документы по вопросам внутреннего контроля, внутреннего и внешнего аудита.</p> <p>Общество предоставляет доступ к качественной информации в отношении деятельности Общества на Корпоративном интернет-ресурсе Общества.</p> <p>Общество раскрывает информацию о корпоративных событиях, финансовой отчетности и аудиторских отчетов, сведений об аффилированных лицах, а также иную информацию, подлежащую раскрытию на интернет-ресурсах депозитария финансовой отчетности в соответствии с требованиями, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №189 от 27 августа 2018 года.</p> <p>Процесс принятия решений в Обществе регламентируются Уставом и другими внутренними нормативными документами Общества.</p>
2.	Принцип защиты прав и интересов Единственного акционера		

2.1.	<p>Общество обеспечивает реализацию прав Единственного акционера, предусмотренных законами об акционерных обществах, о государственном имуществе, и Уставом Общества. Соблюдение прав Единственного акционера является ключевым условием для привлечения инвестиций в Общество.</p> <p>Корпоративное управление в Обществе основывается на обеспечении защиты, уважения прав и законных интересов Единственного акционера и направлено на способствование эффективной деятельности Общества в том числе росту долгосрочной стоимости Общества, поддержанию ее финансовой стабильности и прибыльности Общества.</p>	Соблюдается	Корпоративное управление в Обществе основывается на обеспечении защиты, уважения прав и законных интересов единственного акционера и направлено на способствование эффективной деятельности Общества и достижению рентабельности его деятельности.
3 Обеспечение прав Единственного акционера			
3.1.	<p>Общество обеспечивает реализацию прав Единственного акционера, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> право владения, пользования и распоряжения акциями; право участия в управлении Обществом и избрания Совета директоров в порядке, предусмотренном Законом о государственном имуществе, статьей 36 Закона об акционерных обществах и/или Уставом Общества; право на получение доли прибыли Общества (дивидендов); право на получение доли в активах Общества при его ликвидации; право на получение информации о деятельности Общества, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Общества, в порядке, определенном Единственным акционером или Уставом Общества; право обращения в Общество с письменными запросами в отношении его деятельности и получения мотивированных и исчерпывающих ответов в сроки, установленные Уставом Общества; право на получение выписки от регистратора Общества или номинального держателя, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги; 	Соблюдается	<p>В соответствии с пунктом 8.1 Устава АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» Единственный акционер имеет право:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) участвовать в управлении Обществом в порядке, предусмотренном Законом об АО и Уставом Общества; 2) получать дивиденды; 3) получать информацию о деятельности Общества, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Общества, в порядке, определенном Единственным акционером или Уставом Общества, за исключением информации: <ul style="list-style-type: none"> опубликованной на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности на дату предъявления требования; запрашиваемой повторно в течение последних трех лет (при условии, что ранее запрашиваемая акционером информация была предоставлена в полном объеме); относящейся к прошлым периодам деятельности общества (более трех лет до даты обращения акционера), за исключением информации о сделках, исполнение по которым осуществляется на дату обращения акционера; 4) получать выписки от центрального депозитария или номинального держателя, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги; 5) избирать членов Совета директоров Общества;

	<p>право на оспаривание в судебном порядке принятые органами Общества решения;</p> <p>право обращаться в судебные органы от своего имени в случаях, предусмотренных статьями 63 и 74 Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», с требованием о возмещении Обществу должностными лицами Общества убытков, причиненных Обществу, и возврате Обществу должностными лицами Общества и/или их аффилированными лицами прибыли (дохода), полученной ими в результате принятия решений о заключении (предложения к заключению) крупных сделок и/или сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;</p> <p>право на преимущественную покупку акций или других ценных бумаг Общества, конвертируемых в его акции, в порядке, установленном Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;</p> <p>право на принятие решения об изменении количества акций Общества или изменении их вида в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах».</p>		<p>6) оспаривать в судебном порядке принятые органами Общества решения;</p> <p>7) обращаться в судебные органы от своего имени в случаях, предусмотренных законодательством, с требованием о возмещении Обществу должностными лицами Общества убытков, причиненных Обществу, и возврате Обществу должностными лицами Общества и (или) их аффилированными лицами прибыли (дохода), полученной ими в результате принятия решений о заключении (предложения к заключению) крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;</p> <p>8) обращаться в Общество с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение тридцати календарных дней с даты поступления запроса в Общество;</p> <p>9) на часть имущества при ликвидации Общества;</p> <p>10) преимущественной покупки акций или других ценных бумаг Общества, конвертируемых в его акции, в порядке, установленном Законом об АО, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;</p> <p>11) предлагать Совету директоров включение дополнительных вопросов для вынесения на рассмотрение Единственного акционера в соответствии с Законом;</p> <p>12) требовать созыва заседания Совета директоров;</p> <p>13) требовать проведения аудиторской организацией аудита Общества за свой счет.</p> <p>Не допускаются ограничения прав Единственного акционера, установленных пунктом 8.1. Устава.</p> <p>Закрепленные Уставом АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» права Единственного акционера соблюдаются Обществом и органами Общества.</p>
3.2.	<p>В Обществе решения по вопросам, отнесенным законодательством Республики Казахстан и/или Уставом Общества к компетенции Единственного акционера, принимаются Единственным акционером единолично и подлежат оформлению в письменном виде.</p>	Соблюдается	<p>В соответствии с пунктом 12.1 Устава АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» в акционерном обществе, все голосующие акции которого принадлежат одному акционеру, общие собрания акционеров не проводятся.</p>
4	Порядок принятия решения Единственным акционером		

4.1.	<p>Единственный акционер может проводить заседания с Советом директоров и Правлением для подведения итогов деятельности года и принятия решений по вопросам своей компетенции. Единственный акционер также может проводить в течение года регулярные встречи с председателем Совета директоров для обсуждения вопросов деятельности Общества в рамках своей компетенции.</p>	Соблюдается	
4.2.	<p>Общество доводит до сведения Единственного акционера своевременно и в полном объеме информацию о своей деятельности, затрагивающую интересы Единственного акционера в порядке, предусмотренном Уставом и внутренними документами Общества</p>	Соблюдается	<p>Общество обеспечивает Единственного акционера достоверной информацией о его финансово-хозяйственной деятельности и ее результатах в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.</p> <p>В случае совершения сделок с заинтересованностью, предусмотренную законодательством, уставом и внутренними документами Общества, информация раскрывается на интернет ресурсах.</p>
4.3	<p>Общество обеспечивает Единственного акционера достоверной информацией о его финансово-хозяйственной деятельности и ее результатах. В случае совмещения задач по реализации государственной политики при осуществлении деятельности Общества с основной коммерческой деятельностью, эти цели раскрываются и доводятся до сведения Единственного акционера.</p>		
4.4	<p>В случае приобретения акций (долей участия) в Обществе институциональными инвесторами, в целях обеспечения стабильности и устойчивости Общества, институциональным инвесторам, действующим в качестве доверенного лица, раскрывается политика корпоративного управления и регламент осуществления ими инвестиционной деятельности, включая действующие процедуры принятия решений в компании инвестора.</p> <p>Институциональные инвесторы, действующие в качестве доверенного лица, сообщают о том, каким образом они решают существенные конфликты интересов, которые могут повлиять на права собственности в отношении осуществленных ими инвестиций.</p> <p>Общество стремится не заключать сделок, в совершении которых имеется заинтересованность. В случае совершения</p>	соблюдается	

	таких сделок Общество раскрывает информацию об аффилированных лицах Общества и сделках.		
4.5	В Обществе закрепляются полномочия должностных лиц, корпоративного секретаря (или лица, осуществляющего его функции) и работников Общества по взаимодействию с Единственным акционером и инвесторами, а также порядок предоставления ответов на их запросы.	соблюдается	
4.6	Корпоративный секретарь (или лицо, осуществляющее его функции) осуществляет мониторинг поступающих вопросов от Единственного акционера и разъясняет положения законодательства Республики Казахстан и документов Общества, а также по другим вопросам, если такое определено во внутренних документах Общества.	соблюдается	
5	Дивидендная политика		
5.1	<p>Единственный акционер обеспечивается доступом к информации относительно условий и порядка выплаты дивидендов, а также достоверной информацией о финансовом положении Общества при выплате дивидендов.</p> <p>В этих целях Единственным акционером утверждается дивидендная политика.</p> <p>Единственным акционером утверждается единая дивидендная политика для группы, разрабатываемая с учетом специфики наличия в структуре группы организаций с несколькими акционерами/участниками.</p>	соблюдается	Решением Правления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» утвержден «Порядок определения размера дивидендов, выплачиваемых дочерними организациями акционерного общества «Национальный инвестиционный холдинг «Байтерек» (протокол от 11 мая 2014 года № 14/14).
5.2	<p>Дивидендная политика определяет принципы, которыми руководствуется Совет директоров и Правление при подготовке Единственному акционеру предложений о распределении чистого дохода Общества за истекший финансовый год. Дивидендная политика основывается на следующих принципах:</p> <p>1) соблюдение и защита интересов и прав Единственного акционера в том числе обеспечение гарантированной выплаты Обществом дивидендов, предусмотренной законодательством;</p> <p>2) увеличение долгосрочной стоимости Общества;</p>	соблюдается	<p>Главой 2 Порядка определения размера дивидендов, выплачиваемых дочерними организациями акционерного общества «Национальный инвестиционный холдинг «Байтерек» (протокол Правления АО «НУХ «Байтерек» от 11 мая 2014 года № 14/14) (далее - Порядок) определены цель и основные принципы Порядка определения размера дивидендов:</p> <p>«2.1. Целью Порядка определения размера дивидендов является обеспечение баланса интересов Холдинга и Компаний, предсказуемости и прозрачности подхода при определении размеров дивидендов, условий и порядка их выплаты.</p> <p>2.2. Основными принципами Порядка определения размера дивидендов являются:</p>

	<p>3) обеспечение финансовой устойчивости Общества, в том числе с учетом влияния макроэкономических факторов;</p> <p>4) обеспечение оптимального баланса между потребностями Общества в финансировании деятельности, направленной на дальнейшее развитие Общества, включая финансирование видов деятельности и инвестиционных проектов, реализуемых за счет средств Общества, потребностями Единственного акционера в возврате в форме дивидендов средств, инвестированных в акции (доли участия) Общества, при условии соблюдения оптимальной структуры активов;</p> <p>5) обеспечение прозрачности механизма определения размера дивидендов;</p> <p>6) сбалансированность краткосрочных (получение доходов) и долгосрочных (развитие организации) интересов Единственного акционера;</p> <p>7) обеспечение увеличения дивидендных выплат при условии роста чистого дохода Общества;</p> <p>8) использование дифференцированного подхода к определению размера дивидендов Общества в зависимости от ее степени зрелости и финансово-экономического состояния, определяемого на основании показателей ее финансовой устойчивости и ликвидности;</p> <p>9) соблюдение обязательств, установленных договорами, заключенными Обществом.</p>		<ul style="list-style-type: none"> • принцип необходимости осуществления Холдингом выплат и затрат по поручениям единственного акционера Холдинга и (или) Правительства Республики Казахстан; • принцип необходимости обеспечения финансирования деятельности Холдинга, включая финансирование новых видов деятельности и инвестиционных проектов, реализуемых за счёт средств Холдинга; • принцип необходимости финансирования Компаниями расходов на развитие, в том числе, своей инвестиционной деятельности. <p>2.3. Размер начисляемых Компаниями дивидендов в пользу Холдинга должен покрывать денежную потребность Холдинга для обеспечения:</p> <ul style="list-style-type: none"> • выплат и затрат по поручениям единственного акционера Холдинга и (или) Правительства Республики Казахстан; • финансирования текущей деятельности Холдинга; • финансирования новых видов деятельности и инвестиционных проектов, осуществляемых за счет средств Холдинга; • исполнения финансовых обязательств Холдинга.».
5.3	<p>В дивидендной политике также регламентируется порядок распределения чистого дохода и определения его части, направляемого на выплату дивидендов, порядок расчета размера дивидендов, условия, при соблюдении которых они объявляются, порядок и срок выплаты дивидендов.</p>	соблюдается	<p>Решением Правления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» утвержден «Порядок определения размера дивидендов, выплачиваемых дочерними организациями акционерного общества «Национальный инвестиционный холдинг «Байтерек» (протокол от 11 мая 2014 года № 14/14).</p> <p>Размер дивидендов, предлагаемых к выплате Компаниями, определяется на основании методики расчета дивидендов в соответствии Порядком определения размера дивидендов (Методика расчета дивидендов предлагаемых к выплате Компаниями).</p>
5.4	<p>Дивидендная политика устанавливает порядок определения доли чистой прибыли Общества, направляемой на выплату дивидендов.</p>	соблюдается	<p>Размер дивидендов, предлагаемых к выплате Компаниями, определяется на основании методики расчета дивидендов в соответствии Порядком определения размера дивидендов (Методика расчета дивидендов</p>

			предлагаемых к выплате Компаниями), согласно которой целевой размер дивидендов, подлежащий к выплате составляет не менее 70% от консолидированной чистой прибыли за период.
5.5	В дивидендной политике отражается порядок расчета размера дивидендов, исходя из суммы чистого дохода Общества, отраженного в аудированной годовой финансовой отчетности Общества, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности и международных стандартов финансовой отчетности.	соблюдается	<p>Главой 3 Порядка определен Порядок определения размера дивидендов:</p> <p>«3.1. Размер начисляемых Компаниями дивидендов в пользу Холдинга определяется в зависимости от финансово-экономического состояния, определяемого на основании показателей финансовой устойчивости и ликвидности Компаний.</p> <p>3.2. В соответствии с законодательством Республики Казахстан, настоящим Порядком определения размера дивидендов и уставами Компаний, уполномоченные органы Компаний подготавливают предложения о порядке распределения чистого дохода Компаний за истекший финансовый год и размере дивидендов за год в расчете на одну простую акцию Компании.</p> <p>3.3. Окончательное решение о размере дивидендов устанавливается решением единственного акционера/единственного участника (общего собрания акционеров/общего собрания участников) Компании.</p> <p>3.4. Размер дивидендов, предлагаемых к выплате Компаниями, определяется на основании методики расчета дивидендов в соответствии с приложением к настоящему Порядку определения размера дивидендов (Методика расчета дивидендов предлагаемых к выплате Компаниями).»</p>
5.6	В случае выплаты дивидендов по простым акциям по итогам квартала либо полугодия или распределения нераспределенной прибыли прошлых лет, а также в отдельных случаях, размер дивидендов определяется Единственным акционером в особом порядке при рассмотрении вопроса об утверждении порядка распределения чистого дохода за соответствующие периоды.	соблюдается	Решением Правления АО «НИХ «Байтерек» от 14.05.2026 года (протокол №18/26) утвержден порядок распределения чистого дохода Общества за 2025 год.
5.7	Для принятия решения о выплате дивидендов Совет директоров Общества представляет на рассмотрение Единственного акционера предложения о распределении чистого дохода Общества за истекший финансовый год и размере дивиденда за год в расчете на одну простую акцию Общества.	соблюдается	<p>Решением Совета директоров Общества от 09.04.2025 года (протокол №03) принято решение предложить Единственному акционеру Общества принять решение об утверждении порядка распределения чистого дохода Общества за 2024 год.</p> <p>Решением Совета директоров Общества от 22.04.2026 года (протокол №05) принято решение предложить Единственному акционеру</p>

			Общества принять решение об утверждении порядка распределения чистого дохода Общества за 2025 год.
5.8	<p>Выплата дивидендов осуществляется при экономической обоснованности и в случае, если такая выплата не приводит к ухудшению устойчивости деятельности Общества в долгосрочной перспективе либо к неплатежеспособности Общества.</p> <p>В случае наличия в Обществе акционера (участника), которому принадлежит пятьдесят и более процентов голосующих акций (долей участия) или который имеет право определять решения в силу заключенных соглашений с Обществом и/или иными акционерами (участниками), перераспределение финансовых средств в пользу такого акционера (участника) осуществляется посредством дивидендных выплат.</p>	соблюдается	Во исполнение решения Единственного акционера от 30.04.2025 года (протокол №20/25) Общество осуществило выплату дивидендов в размере не менее 70% от консолидированной чистой прибыли по итогам 2024 года в августе 2025 года.
5.9	Общество раскрывает Единственному акционеру и инвесторам информацию о любых формах и условиях сотрудничества, соглашениях и партнерстве.	соблюдается	Информация о принятых решениях и выплате дивидендов размещена на сайте Депозитария финансовой отчетности.
6	Принцип эффективного управления Обществом Советом директоров и Правлением		
	Эффективный Совет директоров		
6.1	Совет директоров является органом управления, подотчетным Единственному акционеру, обеспечивающим стратегическое руководство Обществом и контроль за деятельностью Правления.	соблюдается	Деятельность Совета директоров Общества регламентирована законодательством Республики Казахстан, Уставом, Положением о Совете директоров и другими внутренними нормативными документами Общества.
6.2	<p>Совет директоров обеспечивает полную прозрачность своей деятельности перед Единственным акционером, а также внедрение всех положений настоящего Кодекса.</p> <p>Общество обеспечивает наличие эффективных механизмов доведения воли Единственного акционера до сведения членов Совета директоров Общества, номинированных Единственным акционером и/или являющихся его представителями.</p>	соблюдается	В отчетном году Совет директоров рассматривал и принимал решения по вопросам, отнесенным Уставом к исключительной компетенции Совета директоров Общества.
6.3	Совет директоров осуществляет свои функции в соответствии с Законом о государственном имуществе, Законом об акционерных обществах, Уставом Общества, настоящим Кодексом, Положением о Совете директоров и иными внутренними документами Общества.	соблюдается	Совет директоров Общества осуществляет свои функции в соответствии с Законом о государственном имуществе, Законом об акционерных обществах, Уставом Общества, Кодексом Корпоративного управления, Положением о Совете директоров и иными внутренними документами Общества.

<p>Совет директоров уделяет особое внимание вопросам по:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) определению и актуализации плана развития/плана мероприятий (направления и результаты); 2) постановке и мониторингу КВД, устанавливаемых в плане развития и/или плане мероприятий; 3) организации и надзору за эффективным функционированием системы управления рисками, внутреннего контроля и идентификации ключевых рисков; 4) утверждению и мониторингу эффективной реализации крупных инвестиционных проектов и других ключевых стратегических проектов в рамках компетенции Совета директоров; 5) избранию (переизбранию), вознаграждению, планированию преемственности и надзору за деятельностью Председателя и членов Правления; 6) раскрытию информации, в том числе в финансовой отчетности, которая достоверно отражала дела Общества и соответствующие риски; 7) корпоративному управлению и этике; 8) соблюдению в Обществе положений настоящего Кодекса и корпоративных стандартов Общества в области деловой этики (Кодекса деловой этики). 		<p>В 2025 году произошли изменения в составе Совета директоров Общества на основании следующих решений Единственного акционера:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Решением от 18 февраля 2025 года, протокол № 05/25 избраны членами Совета директоров со сроком полномочий до истечения срока полномочий Совета в целом: Хамитов Е.Е., Онжанов Т.Н. в качестве представителей Единственного акционера. 2. Решением от 21 мая 2025 года, протокол № 23/25, избраны членами Совета директоров Хамитов Е.Е., Онжанов Т.Н., Шаққалиев А.А., Чайжунусов А.С., избраны независимые директора Алимухамбетов Н.Е., Мадахметов Ш.С., Саркулов А.С. 3. Решением от 04 июня 2025 года, протокол № 27/25, досрочно прекращены полномочия независимого директора Саркулова А.С. 4. Решением от 25 июня 2025 года, протокол № 29/25, избрана в состав Совета директоров Общества независимым директором Совета директоров Алдамберген А.Ө. <p>Решением Совета директоров Общества от Хамитов Е.Е. избран Председателем Совета директоров Общества (протокол № 09 от 13 июня 2025 года).</p> <p>Вновь избранным директорам направлена информация, касающаяся ключевых аспектов деятельности Общества включая действующую Стратегию развития, основные внутренние нормативные документы (Устав, регламенты совета директоров, Правления и т. д.).</p> <p>Таким образом на 01 января 2026 года Совет директоров Общества включал 7 директоров, в том числе 3 независимых директора:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Хамитов Ерсайн Ербулатович -Председатель Совета директоров, представитель Единственного акционера; ; 2. Онжанов Тимур Нұрланұлы, член Совета директоров, представитель Единственного акционера; 3. Шаққалиев Арман Абаевич – Министр торговли и интеграции РК; 4. Алдамберген Алина Өтемісқызы, независимый директор; 5. Алимухамбетов Нуржан Ержанович, независимый директор; 6. Мадахметов Шингис Самуратович, независимый директор; 7. Чайжунусов Аллен Сержанович, член Совета директоров, Председатель Правления.
--	--	---

			Доля независимых директоров составляет 43% от всего состава, что соответствует наилучшим принципам корпоративного управления.
6.4	<p>Члены Совета директоров добросовестно выполняют свои функциональные обязанности и в своей деятельности придерживаются следующих принципов:</p> <p>1) действовать в пределах своих полномочий – члены Совета директоров принимают решения и действуют в пределах своих полномочий, закрепленных в Законе о государственном имуществе, Законе об акционерных обществах, а также Уставе Общества;</p> <p>2) уделять достаточно времени для участия на заседаниях Совета директоров, его комитетов и подготовки к ним - не допускается одновременное занятие должности члена Совета директоров более чем в четырех юридических лицах, одновременное занятие должности председателя Совета директоров допускается только в двух юридических лицах, за исключением представителей центрального уполномоченного органа по государственному имуществу. Занятие членом совета директоров должностей в иных юридических лицах допускается после получения одобрения Совета директоров;</p> <p>3) способствовать росту долгосрочной стоимости и устойчивого развития Общества -члены Совета директоров действуют в интересах Общества и принципов устойчивого развития; влияние решений и действий членов Совета директоров возможно определить посредством следующих вопросов: каковы последствия решения/действия в долгосрочном периоде; каково влияние деятельности Общества на общество и на окружающую среду; влияние на репутацию Общества и высокие стандарты деловой этики; влияние на интересы заинтересованных сторон (данный перечень вопросов является не исчерпывающим);</p> <p>4) поддерживать высокие стандарты деловой этики – члены Совета директоров в своих действиях, решениях и поведении соответствуют высоким стандартам деловой этики и быть примером (образцом) для работников Общества;</p>	соблюдается	<p>Члены Совета директоров добросовестно выполняют свои функциональные обязанности и в своей деятельности придерживаются следующих принципов:</p> <p>1) действовать в пределах своих полномочий;</p> <p>2) уделять достаточно времени для участия на заседаниях Совета директоров, его комитетов и подготовки к ним;</p> <p>3) способствовать достижению рентабельности деятельности и устойчивого развития;</p> <p>4) поддерживать высокие стандарты деловой этики;</p> <p>5) не допускать конфликта интересов;</p> <p>6) действовать с должной разумностью, умением и осмотрительностью.</p>

	<p>5) не создавать конфликта интересов - члены Совета директоров не допускают возникновения ситуаций, при которых личная заинтересованность может повлиять на надлежащее выполнение им обязанностей члена Совета директоров, в случае возникновения ситуаций с конфликтами интересов, которые влияют или потенциально могут повлиять на беспристрастное принятие решений, члены Совета директоров заблаговременно уведомляют об этом Председателя Совета директоров и не принимают участие в обсуждении и принятии таких решений. Данное требование относится и к другим действиям члена Совета директоров, которые прямо или косвенно могут повлиять на надлежащее исполнение обязанностей члена Совета директоров;</p> <p>6) действовать с должной разумностью, умением и осмотрительностью - члены Совета директоров на постоянной основе повышают свои знания в части компетенций Совета директоров и выполнения своих обязанностей в Совете директоров и комитетах, включая такие направления как законодательство, корпоративное управление, управление рисками, финансы и аудит, устойчивое развитие, знания отрасли и специфики деятельности Общества. В целях понимания актуальных вопросов деятельности Общества члены Совета директоров регулярно посещают ключевые объекты Общества и проводят встречи с работниками.</p>		
6.5	<p>Ответственность между Советом директоров за обеспечение своей деятельности, выполнение своих функций и обязанностей, в том числе (но не ограничиваясь) по определению стратегических направлений деятельности Общества, постановку задач и конкретных, измеримых (оцифрованных) КПД и ответственность Правления Общества за операционную (текущую) деятельность Общества, в том числе (но не ограничиваясь) выполнение поставленных задач и достижение установленных КПД разделяется и закрепляется в соответствующих внутренних документах Общества.</p>	соблюдается	<p>Ответственность Совета директоров за обеспечение своей деятельности, выполнение своих функций и обязанностей, разделена и закреплена в соответствующих внутренних документах Общества.</p> <p>Общество и Совет директоров руководствуется Политикой по урегулированию корпоративных конфликтов и конфликта интересов акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана», утвержденной решением Совета директоров от 03 декабря 2024 года № 23.</p> <p>Соблюдение норм и положений данной Политики позволяет избегать/не допускать корпоративных конфликтов и конфликта интересов. Кроме того, независимые директора руководствуются нормами и положениями</p>

			договоров с независимыми директорами - членами Совета директоров, разработанными на основе типовых договоров.
6.6	<p>Члены Совета директоров выполняют свои обязанности, включая фидуциарные обязанности перед Единственным акционером и отвечают за принимаемые решения, эффективность своей деятельности, действие и/или бездействие. В случае возникновения разных мнений Председатель Совета директоров обеспечивает рассмотрение всех приемлемых вариантов и предложений, которые высказываются отдельными членами Совета директоров, чтобы принять решение, отвечающее интересам Общества.</p> <p>Ежегодно Председатель Совета директоров предоставляет Единственному акционеру:</p> <p>1) отчет Совета директоров, в котором отражаются итоги деятельности Совета директоров и его комитетов за отчетный период, меры, предпринятые Советом директоров по росту долгосрочной стоимости и устойчивому развитию Общества, основные факторы риска, существенные события, рассмотренные вопросы, количество заседаний, форма заседаний, посещаемость, а также другая важная информация - отчет Совета директоров включается в состав годового отчета Общества;</p> <p>2) отчет о реализации ожиданий Единственного акционера.</p> <p>Совет директоров ежегодно отчитывается о соблюдении норм настоящего Кодекса перед Единственным акционером. Совет директоров обеспечивает внедрение механизмов, которые помогут избежать конфликт интересов, препятствующий объективному выполнению Советом директоров своих обязанностей, и ограничить политическое вмешательство в процессы Совета директоров.</p> <p>Единственный акционер может дополнительно проводить заседания с председателем и членами Совета директоров для обсуждения вопросов плана развития, избрания Председателя Правления и других аспектов, которые</p>	соблюдается	

	оказывают влияние на рост долгосрочной стоимости и устойчивое развитие Общества. Такие заседания заранее планируются и проводятся в соответствии с утвержденными процедурами.		
6.7	В Совете директоров и его комитетах соблюдаются баланс навыков, опыта и знаний, обеспечивающий принятие независимых, объективных и эффективных решений в интересах Общества и с учетом соблюдения интересов Единственного акционера и принципов устойчивого развития.	соблюдается	При избрании члена Совета директоров и членов Комитетов Совета директоров, соответственно Единственный акционер и Совет директоров руководствуются требованиями к кандидатам в члены Совета директоров и иными внутренними документами.
6.8	Члены Совета директоров, за исключением представителей государственных органов, определенные решением Правительства Республики Казахстан для избрания в состав Совета директоров избираются в соответствии с прозрачным и справедливым конкурсом, который учитывает компетенций, навыки, достижения, деловую репутацию и профессиональный опыт кандидатов. При переизбрании отдельных членов Совета директоров или его полного состава на новый срок во внимание принимаются их вклад в эффективность деятельности Совета директоров Общества. Отбор независимых директоров Общества осуществляется на конкурсной основе в порядке, определенном Единственным акционером Общества.	соблюдается	Единственный акционер при избрании членов Совета директоров в обязательном порядке утверждает количественный состав Совета директоров, состав Совета директоров устанавливается индивидуально с учетом масштабов деятельности, текущих задач, стратегии развития и/или плана развития и финансовых возможностей, а также сбалансированность состава Совета директоров, что означает сочетание членов Совета директоров (представителей Единственного акционера, независимых директоров, руководителя исполнительного органа), обеспечивающее принятие решений в интересах компании и поставленных перед ним задач развития экономики. В соответствии с решением Единственного акционера Общества (протокол Правления АО «НУХ «Байтерек» от 21.05.2025 года № 23/25) определен количественный состав Совета директоров Общества – 7 человек и срок полномочий состава Совета директоров установлен – 3 (три) года с 01 июня 2025 года.
6.9	Срок полномочий членов Совета директоров истекает на момент принятия Единственным акционером решения по избранию нового состава Совета директоров.	соблюдается	
6.10	Члены Совета директоров избираются на срок не более трех лет, в последующем, при условии удовлетворительных результатов деятельности допускается переизбрание еще на срок до трех лет.	соблюдается	
6.11	В случае досрочного прекращения полномочий члена Совета директоров и избрания нового члена Совета директоров полномочия последнего истекают одновременно с истечением срока полномочий Совета	соблюдается	

	директоров в целом. Срок полномочий членов Совета директоров совпадает со сроком полномочий всего Совета директоров.		
6.12	<p>Любой срок избрания в состав Совета директоров на срок больше шести лет подряд подлежит особому рассмотрению Единственного акционера с учетом потребности качественного обновления состава Совета директоров.</p> <p>В исключительных случаях допускается избрание на срок более шести лет, при этом избрание такого лица в Совет директоров происходит ежегодно, с подробным разъяснением потребности избрания данного члена Совета директоров и влияния данного фактора на независимость принятия решений.</p>	соблюдается	
6.13	<p>Одному и тому же лицу рекомендуется не избираться в Совет директоров более девяти лет подряд.</p> <p>Ни одно лицо не участвует в принятии решений, связанных с собственным назначением, избранием и переизбранием.</p>	соблюдается	
6.14	<p>При отборе кандидатов в состав Совета директоров во внимание принимаются:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) опыт работы на руководящих должностях; 2) опыт работы в качестве члена Совета директоров; 3) стаж работы; 4) образование, специальность, включая наличие международных сертификатов; 5) наличие компетенций по направлениям и отраслям (отрасли могут меняться в зависимости от портфеля активов); 6) деловая репутация; 7) наличие прямого или потенциального конфликта интересов. 	соблюдается	
6.15	Количественный состав Совета директоров определяется Единственным акционером. Состав Совета директоров устанавливается индивидуально с учетом масштабов деятельности, потребностей бизнеса, текущих задач, плана развития и/или плана мероприятий и финансовых возможностей. Количество членов Совета директоров	соблюдается	

	<p>должно позволять создавать необходимое количество комитетов. Рекомендуемый численный состав Совета директоров составляет от 3 до 11 человек.</p> <p>Рекомендуемое количество женщин в составе Совета директоров Общества составляет не менее тридцати процентов от общего количества членов Совета директоров.</p>		
6.17	<p>Состав Совета директоров обеспечивает принятие решений в интересах Общества путем сбалансированного, сочетания членов Совета директоров (представителей Единственного акционера, независимых директоров, и в случае включения в состав совета директоров, председателя Правления).</p>	соблюдается	
6.18	<p>Не может быть избрано на должность члена Совета директоров лицо:</p> <p>1) имеющее непогашенную или не снятую в установленном законом порядке судимость;</p> <p>2) ранее являвшееся Председателем Совета директоров, руководителем исполнительного органа, заместителем руководителя, главным бухгалтером другого юридического лица в период не более чем за один год до принятия решения о принудительной ликвидации или принудительном выкупе акций, или консервации другого юридического лица, признанного банкротом в установленном порядке. Указанное требование применяется в течение пяти лет после даты принятия решения о принудительной ликвидации или принудительном выкупе акций, или консервации другого юридического лица, признанного банкротом в установленном порядке.</p> <p>3) совершившее коррупционное преступление.</p>	соблюдается	
6.19	<p>В составе Совета директоров присутствуют и участвуют независимые директора. Число членов Совета директоров составляет не менее трех человек. Не менее тридцати процентов от состава Совета директоров Общества должны быть независимыми директорами. Количество независимых директоров должно быть достаточным для</p>	соблюдается	В составе Совета директоров присутствуют независимые директора.

<p>обеспечения независимости принимаемых решений. Рекомендуемое количество независимых директоров в составе Совета директоров Общества составляет до пятидесяти процентов от общего количества членов Совета директоров.</p> <p>Независимые члены Совета директоров являются свободными от каких-либо материальных интересов или отношений с Обществом, его управлением или его собственности, которые могли бы поставить под угрозу осуществление объективного суждения.</p> <p>Независимым директором признается лицо, которое обладает достаточным профессионализмом и самостоятельностью, чтобы принимать независимые и объективные решения, свободные от влияния Единственного акционера, Правления и прочих заинтересованных сторон.</p> <p>Требования к независимым директорам устанавливаются в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом Общества.</p> <p>Независимые директора активно участвуют в обсуждении вопросов, где возможен конфликт интересов (подготовка финансовой и нефинансовой отчетности, заключение сделок, в отношении которых имеется заинтересованность, выдвижение кандидатов в состав Правления, установление вознаграждения членам Правления). Независимые директора избираются председателями комитетов Совета директоров - по вопросам стратегического планирования, кадров и вознаграждений, внутреннего аудита, социальных вопросах, иные вопросы, предусмотренные внутренними документами Общества.</p> <p>Независимый директор следит за возможной утерей статуса независимости и заблаговременно уведомляет Председателя Совета директоров в случае наличия таких ситуаций. В случае наличия обстоятельств, влияющих на независимость члена Совета директоров, Председатель Совета директоров незамедлительно доводит данную</p>		
--	--	--

	информацию до сведения Единственного акционера для принятия соответствующего решения.		
6.20	<p>Отношения между независимыми директорами, за исключением представителей государственных органов и Обществом оформляются договорами с учетом требований законодательства Республики Казахстан, положений настоящего Кодекса и внутренних документов Общества.</p> <p>В договорах указываются права, обязанности, ответственность сторон и другие существенные условия, а также обязательства директора соблюдать положений настоящего Кодекса, в том числе уделять достаточное количество времени для выполнения возлагаемых на них функций, обязательства о неразглашении внутренней информации об Обществе после прекращения его деятельности на срок, установленный Советом директоров и, в отношении независимых директоров, также дополнительные обязательства, обусловленные требованиями к статусу и функциям независимых директоров.</p> <p>В договорах могут быть предусмотрены сроки выполнения членами Совета директоров отдельных обязанностей.</p>	соблюдается	<p>Соответствующие Договоры заключены с Независимыми директорами: договор с Алимухамбетовым Н.Е. от 01 июня 2025 года № 01, Мадахметовым Ш.С. от 01 июня 2025 года № 02 и Алдамберген А.Ө. от 25 июня 2025 года № 03.</p> <p>В соответствии с корпоративными решениями Совета директоров Общества:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Председателем Комитета по стратегическому планированию и корпоративному развитию является независимый директор Алдамберген А.Ө. 2. Председателем Комитета по аудиту и рискам является независимый директор Алимухамбетов Н.Е. 3. Председателем Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам является независимый директор Мадахметов Н.Е.
6.21	<p>Председатель Совета директоров отвечает за общее руководство Советом директоров, обеспечивает полную и эффективную реализацию Советом директоров его основных функций и построение конструктивного диалога между членами Совета директоров, Единственным акционером и Правлением Общества.</p> <p>Председатель Совета директоров создает единую команду профессионалов, настроенных на рост долгосрочной стоимости и устойчивое развитие Общества, умеющих своевременно и на должном профессиональном уровне реагировать на внутренние и внешние вызовы.</p> <p>Для выполнения роли председателя Совета директоров, кандидат наряду с профессиональной квалификацией и опытом, обладает специальными навыками, такими как лидерство, умение мотивировать, понимать разные взгляды</p>	соблюдается	<p>Председатель Совета директоров обеспечивает полную и эффективную реализацию Советом директоров его основных функций и построение конструктивного и эффективного диалога между Единственным акционером, членами Совета директоров и Правлением. Ключевые функции Председателя Совета директоров исполняются своевременно в соответствии с:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах»; 2) Уставом Общества, 3) Положением о Совете директоров Общества; 4) иными внутренними документами. <p>Ключевые функции Председателя Совета директоров регламентированы Уставом Общества и Положением о Совете директоров Общества.</p>

<p>и подходы, имеет навыки разрешения конфликтных ситуаций.</p> <p>Роли и функции Председателя Совета директоров и Председателя Правления Общества разделяются и закрепляются в Уставе Общества. Председатель Правления не может быть избран Председателем Совета директоров Общества.</p> <p>Ключевые функции Председателя Совета директоров включают:</p> <ol style="list-style-type: none">1) планирование заседаний Совета директоров и формирование повестки;2) обеспечение своевременного получения членами Совета директоров полной и актуальной информации для принятия решений;3) обеспечение сосредоточения внимания Совета директоров на рассмотрении стратегических вопросов и минимизации вопросов текущего (операционного) характера, подлежащих рассмотрению Советом директоров;4) обеспечение результативности проведения заседаний Совета директоров посредством выделения достаточного времени для обсуждений, всестороннего и глубокого рассмотрения вопросов повестки дня, стимулирования открытых обсуждений, достижения согласованных решений;5) построение надлежащей коммуникации и взаимодействия с Единственным акционером, включающее организацию консультаций при принятии ключевых стратегических решений;6) обеспечение мониторинга и надзора надлежащего исполнения принятых решений Совета директоров и Единственного акционера;7) в случае возникновения корпоративных конфликтов принятие мер по их разрешению и минимизации негативного влияния на деятельность Общества, и своевременное информирование Единственного акционера,		
--	--	--

	в случае невозможности решения таких ситуаций собственными силами.		
7	Вознаграждение членов Совета директоров		
7.1	Уровень вознаграждения членов Совета директоров устанавливается Единственным акционером в размере, достаточном для привлечения и мотивирования каждого члена Совета директоров такого уровня, который требуется для успешного управления Обществом.	соблюдается	<p>В соответствии с Правилами отбора, выплаты вознаграждения и компенсации расходов независимых директоров дочерних организаций АО «НУХ «Байтерек» (от 04 апреля 2014 года №09/14), решением Единственного акционера определено вознаграждение независимым директорам (НД):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) фиксированное годовое вознаграждение за членство в совете директоров; 2) фиксированное годовое вознаграждение за членство в комитете Совета директоров в качестве председателя комитета; 3) как фиксированное годовое вознаграждение за членство в одном комитете Совета директоров. <p>В соответствии с решением Единственного акционера от 21 мая 2025 года (протокол № 23/25), решением от 25 июня 2025 год (протокол № 29/25) независимым директорам определены фиксированные годовые вознаграждения за членство в Совете директоров, за членство в комитете Совета директоров в качестве председателя комитета и за членство в комитете Совета директоров.</p>
7.2	Ни одно лицо не участвует в принятии решений, связанных с собственным вознаграждением.	соблюдается	
7.3	При установлении размера вознаграждения члена Совета директоров принимаются во внимание обязанности членов Совета директоров, масштабы деятельности Общества, долгосрочные цели и задачи, определяемые планом развития/планом мероприятий, сложность вопросов, рассматриваемых Советом директоров уровень вознаграждения в аналогичных компаниях частного сектора (бенчмаркинг, обзор вознаграждений).	соблюдается	
7.4.	Уровень вознаграждения является сбалансированным и обоснованным с целью исключения потенциальной негативной реакции со стороны общественности, вызванной в следствии установления чрезмерно высокого уровня вознаграждения.	соблюдается	
7.5.	Раскрытие информации о вознаграждении членов Совета директоров и Правления осуществляется путем размещения их на корпоративном интернет-ресурсе Общества.	соблюдается	
7.6	Членам Совета директоров как правило, выплачивается фиксированное годовое вознаграждение, а также дополнительное вознаграждение за председательство в Совете директоров, участие и председательство в комитетах Совета директоров. При этом, членам Совета директоров Общества являющимся государственными служащими вознаграждение не выплачивается.	соблюдается	
7.7	Единственный акционер Общества определяет размер и условия выплаты вознаграждения и компенсации расходов члену (-ам) Совета директоров Общества. При этом,	соблюдается	

	условия вознаграждения директоров отражаются в договорах, заключаемых с ними и при необходимости, во внутреннем документе Общества.		
8	Комитеты Совета директоров		
8.1.	<p>При Совете директоров Общества созданы комитеты, в компетенцию которых входит рассмотрение вопросов по аудиту, стратегическому планированию, управлению рисками, кадрам и вознаграждениям, а также иных вопросов, предусмотренных внутренними документами Общества. В целях повышения эффективности принятия инвестиционных решений в компетенцию одного из комитетов при Совете директоров включаются вопросы, связанные с инвестиционной деятельностью Общества, рассмотрение которых входит в компетенцию Совета директоров. Количественный состав Комитета составляет не менее 3 (трех) человек.</p> <p>Наличие комитетов не освобождает членов Совета директоров от ответственности за принятые решения в рамках компетенции Совета директоров.</p> <p>Комитеты создаются для проведения детального анализа и выработки рекомендаций по кругу наиболее важных вопросов до их рассмотрения на заседании Совета директоров. Окончательное решение по рассматриваемым комитетами вопросам принимается Советом директоров.</p> <p>Деятельность всех комитетов регулируется внутренними документами, утверждаемыми Советом директоров, содержащими положения о составе, компетенции, порядке избрания членов комитета, порядке работы комитетов, а также о правах и обязанностях их членов. Единственный акционер и другие заинтересованные стороны могут ознакомиться с положениями о комитетах, которые размещаются на интернет-ресурсе Общества.</p>	соблюдается	<p>В 2025 году при Совете директоров функционировало 3 комитета:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Комитет по аудиту и рискам. 2) Комитет по стратегическому планированию и корпоративному развитию. 3) Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам. <p>Деятельность комитетов регламентирована соответствующими Положениями о комитетах, утвержденными Советом директоров. В соответствии с лучшей практикой корпоративного управления, Комитеты возглавляются независимыми директорами. Секретарем комитетов Советом директоров является корпоративный секретарь.</p> <p>Секретарь комитета обеспечивает подготовку заседаний комитета, сбор и систематизацию материалов к заседаниям, своевременное направление членам комитета и приглашенным лицам уведомлений о проведении заседаний комитета, повестку дня заседаний, материалов по вопросам повестки дня, протоколирование заседаний, подготовку проектов решений комитета, а также последующее хранение всех соответствующих материалов.</p>
8.2.	Для организации работы комитета, комитетом или Советом директоров, назначается секретарь комитета из числа работников службы корпоративного секретаря либо по решению Совета директоров сам корпоративный секретарь или работник Общества, при отсутствии службы	соблюдается	

	<p>корпоративного секретаря. Секретарь комитета обеспечивает подготовку заседаний комитета, сбор и систематизацию материалов к заседаниям, своевременное направление членам комитета и приглашенным лицам уведомлений о проведении заседаний комитета, повестку дня заседаний, материалов по вопросам повестки дня, протоколирование заседаний, подготовку проектов решений комитета, а также последующее хранение всех соответствующих материалов.</p>		
8.3	<p>Совет директоров принимает решение о создании комитетов, определяет состав комитетов, сроки и полномочия.</p> <p>Комитеты состоят из числа членов Совета директоров, обладающих профессиональными знаниями, компетенциями и навыками для работы в комитете. При формировании составов комитетов принимается во внимание наличие потенциальных конфликтов интересов. Председатели комитетов наряду с профессиональными компетенциями обладают организаторскими и лидерскими качествами, хорошими коммуникативными навыками для эффективной организации деятельности комитета.</p> <p>На заседаниях комитета решения принимаются членами комитета.</p>	соблюдается	<p>При Совете директоров создано 3 комитета:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Комитет по аудиту и управлению рискам. 2) Комитет по стратегическому планированию и корпоративному развитию. 3) Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам. <p>Деятельность комитетов регламентирована соответствующим Положением, утвержденным Советом директоров.</p> <p>В соответствии с лучшей практикой корпоративного управления, Комитеты возглавляются независимыми директорами.</p> <p>В течение 2025 года было проведено:</p> <ol style="list-style-type: none"> а) 11 заседаний Комитета по стратегическому планированию и корпоративному развитию, на которых было рассмотрено 19 вопросов. б) 16 заседаний Комитета по аудиту и рискам, на которых было рассмотрено 137 вопросов. в) 11 заседаний Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам, на которых было рассмотрено 42 вопроса. <p>В 2025 году заседания комитетов проводились преимущественно в формате он-лайн заседаний.</p>
8.4	<p>Комитеты, в случае необходимости привлекают независимых экспертов и консультантов для предоставления экспертной консультации по вопросам повестки дня.</p>	соблюдается	<p>В течение 2025 года необходимости не возникало.</p>
8.5	<p>Комитеты утверждают план своей работы (до начала календарного года), который согласовывается с планом работы Совета директоров, с указанием перечня рассматриваемых вопросов и дат проведения заседаний.</p>	соблюдается	

	Периодичность проведения заседаний комитетов составляет не менее четырех заседаний в год. Заседания комитетов проводятся в очной форме, с оформлением протокола. Протоколы заседаний комитетов направляются всем членам Совета директоров. В целях создания благоприятных условий и сокращения затрат на проведение заседаний комитетов допускается участие членов комитетов посредством технических средств связи.		
8.6	Председатели комитетов готовят отчет о деятельности комитета и на отдельном заседании отчитываются перед Советом директоров об итогах деятельности за год. Совет директоров имеет право в любое время в течение года потребовать у комитетов представить отчет о текущей деятельности в сроки, устанавливаемые Советом директоров.	соблюдается	
9	Комитет по стратегическому планированию и корпоративному развитию		
9.1	В целях выработки объективных и независимых решений и недопущения влияния любых заинтересованных сторон с потенциально возможным конфликтом интересов (Единственного акционера, председателя Правления, работников и иных лиц) на суждения членов Комитета по стратегическому планированию и корпоративному развитию большинство членов Комитета по стратегическому планированию и корпоративному развитию составляют независимые директора. Рекомендуются избрание председателем Комитета независимого директора.	соблюдается	В соответствии с решением Совета директоров Общества Председателем Комитета по стратегическому планированию является независимый директор Алдамберген А.Ө. По состоянию на 31 декабря 2025 года фактический численный состав Комитета составил 3 (три) человека: 1. Алдамберген А.Ө. – Председатель Комитета, независимый директор; 2.– Онжанов Т.Н. - член Комитета, представитель Единственного акционера; 3. Алимухамбетов Н.Е.. – член Комитета, независимый директор.
9.2	Функциями Комитета по стратегическому планированию и корпоративному развитию является разработка и представление Совету директоров рекомендаций по вопросам выработки приоритетных направлений деятельности Общества и стратегии его развития, включая вопросы по разработке и актуализации плана развития/плана мероприятий, и мониторингу его исполнения, постановки и мониторингу КПД, устанавливаемых в плане развития и/или плане	соблюдается	В течение отчетного года было проведено 11 очных заседаний Комитета, на которых было рассмотрено 19 вопросов. В 2025 году были рассмотрены вопросы, в том числе вопросы: - предварительное рассмотрение и мониторинг Плана развития Общества, корректировок в План развития Общества, а также отчетов по его исполнению; - вопросы устойчивого развития, мониторинг соблюдения принципов в области устойчивого развития; - разработка и периодический пересмотр документов Общества, касающихся корпоративного управления, в том числе Устава,

	мероприятий, и идентификации ключевых рисков, а также других мероприятий, способствующих повышению эффективности деятельности Общества его долгосрочной стоимости и устойчивого развития.		положений, Кодекса корпоративного управления, формы и необходимого содержания отчета о соблюдении/несоблюдении принципов и положений Кодекса корпоративного управления; - оценка и мониторинг исполнения мероприятий по реализации стратегии развития
10	Комитет по аудиту и рискам		
10.1	<p>В целях выработки объективных и независимых решений и недопущения влияния заинтересованных сторон с потенциально возможным конфликтом интересов (Единственного акционера, председателя Правления, работников и иных лиц) на суждения членов комитета в состав Комитета по аудиту и рискам входят только независимые директора, обладающие знаниями и практическим опытом в области бухгалтерского учета и аудита, управления рисками, внутреннего контроля.</p> <p>Функции Комитета по аудиту и рискам включают вопросы внутреннего и внешнего аудита, финансовой отчетности, внутреннего контроля и управления рисками, соблюдения законодательства Республики Казахстан, внутренних документов и иные вопросы по поручению Совета директоров.</p>	соблюдается	<p>В соответствии с решением Совета директоров Общества Председателем Комитета по аудиту и риску является независимый директор Алимухамбетов Н.Е.</p> <p>По состоянию на 31 декабря 2025 года фактический численный состав Комитета составил 3 (три) человека:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Алимухамбетов Н.Е. – Председатель Комитета, независимый директор; 2. Алдамберген А.Ө. – член Комитета, независимый директор; 3. Мадахметов Ш.С.. – член Комитета, независимый директор. <p>В течение года было проведено 16 очных заседаний Комитета, на которых было рассмотрено 137 вопросов.</p> <p>В 2025 году были рассмотрены вопросы, в том числе утверждения лимитов, предварительного одобрения вопросов риск-менеджмента (Матрица бизнес-процессов, рисков и контролей на 2026 год, Регистра рисков, Карты рисков, Ключевых индикаторов рисков на 2026 год и т.д.), отчета по инцидентам информационной безопасности за 2024 год, одобрения годовой финансовой отчетности за 2024 год и промежуточной финансовой отчетности за 2024 год, Карты областей аудита, Годового аудиторского плана Службы внутреннего аудита, Плана профессионального обучения работников Службы внутреннего аудита и Бюджета Службы внутреннего аудита на 2026 год, одобрения аудиторских отчетов Службы внутреннего аудита, квартальных отчетов по управлению рисками, отчетов Комплаенс службы и так далее.</p>
10.2	Комитет по аудиту и рискам подготавливает рекомендации Совету директоров по выбору аудиторской организации для проведения аудита годовой финансовой отчетности Общества (консолидированной и/или неконсолидированной), а также предварительно анализирует аудиторский отчет перед его представлением аудиторской организацией Совету директоров и Единственному акционеру.	соблюдается	
11	Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам		
11.1	В целях выработки объективных и независимых решений и недопущения влияния любых заинтересованных лиц с потенциально возможным конфликтом интересов (Единственного акционера, председателя Правления, работников и иных лиц) на суждения членов комитета	соблюдается	В соответствии с решением Совета директоров Общества Председателем Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам является независимый директор Мадахметов Ш.С.

	большинство членов в составе Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам составляют независимые директора.		По состоянию на 31 декабря 2025 года фактический численный состав Комитета составил 2 (два) человека: 1. Мадахметов Ш.С. – Председатель Комитета, независимый директор; 2. Алдамберген А.Ө. – член Комитета, независимый директор.
11.2	Как минимум один из членов Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам должен обладать знаниями и практическим опытом в области управления персоналом и оценки его деятельности, а также в сфере корпоративного управления. Председателем комитета является независимый директор.	соблюдается	В течение года было проведено 11 очных заседаний Комитета, на которых было рассмотрено 42 вопроса. В 2025 году были рассмотрены вопросы, в том числе вопросы исполнения КПД руководящих работников за 2024 год, оценки деятельности Совета директоров по итогам 2024 года, назначения и определения срока полномочий Омбудсмана, изменений в Карту КПД руководящих работников и их целевых значений на 2025 год, Карты КПД руководящих работников на 2026 год, отчеты подотчетных Совету директоров работников по исполнению КПД за отчетный период.
11.3	Функции Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам включают вопросы назначения (избрания), постановки мотивационных КПД, оценки деятельности, вознаграждения и планирования преемственности председателя и членов Правления, вопросы назначения и вознаграждения корпоративного секретаря, руководителя и работников СВА, других работников Общества, чье назначение производится по решению Совета директоров (при этом вопросы, связанные с руководителем и работниками СВА относятся к компетенции Комитета по аудиту и рискам), а также участие в рассмотрении указанных вопросов в отношении состава самого Совета директоров, в случаях предоставления таких полномочий Единственным акционером. В этом случае, членами Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам не допускается возникновение ситуации с конфликтом интересов и не принимается участие при рассмотрении вопросов собственного назначения и/или вознаграждения.	соблюдается	
12	Организация деятельности Совета директоров		
12.1	Подготовка и проведение заседаний Совета директоров способствуют результативности его деятельности. Для выполнения своих обязанностей членам Совета директоров обеспечивается доступ к полной, актуальной и своевременной информации. Совет директоров соблюдает установленные документами Общества процедуры по подготовке и проведению заседаний Совета директоров.	соблюдается	В 2025 году заседания Совета директоров проводились в соответствии с Планом работы, утвержденным Советом директоров от 03.12.2024 года № 23. В 2025 году заседания комитетов Совета директоров проводились в соответствии с установленными графиками. Проведение заседаний комитетов осуществлялось посредством очной формы голосования.

12.2	<p>Заседания Совета директоров проводятся в соответствии с планом работы, утверждаемым Советом директоров до начала календарного года, включающим перечень рассматриваемых вопросов и график проведения заседаний.</p> <p>Проведение заседаний Совета директоров и его комитетов осуществляется посредством очной или заочной форм голосования, Совету директоров рекомендуется сокращать количество заседаний с заочной формой голосования.</p> <p>Рассмотрение и принятие решений по вопросам важного и стратегического характера осуществляется только на заседаниях Совета директоров с очной формой голосования.</p>	соблюдается	Рассмотрение и принятие решений по вопросам важного и стратегического характера осуществлялось только на заседаниях комитетов с очной/он-лайн формой голосования
12.3	<p>Если члены Совета директоров (не более 30% от общего количества членов Совета директоров) не имеют возможности лично присутствовать на заседании Совета директоров возможно сочетание обеих форм заседания Совета директоров и его комитетов.</p> <p>Отсутствующий член совета директоров может участвовать в обсуждении рассматриваемых вопросов, используя технические средства связи и предоставлять свое мнение в письменной форме.</p>	соблюдается	
12.4	Периодичность проведения заседаний Совета директоров составляет не менее шести заседаний в год.	соблюдается	
12.5	Материалы к заседаниям Совета директоров направляются заблаговременно – не менее чем за 10 календарных дней, а по более важным вопросам, которые определяются Уставом Общества, не менее чем за 15 (пятнадцать) рабочих дней, если иные сроки не установлены Уставом Общества.	соблюдается	
12.6	Перечень важных вопросов включает, в том числе утверждение и оценку исполнения плана развития и/или плана мероприятий, КПД для председателя и членов Правления, утверждение годового отчета и участием в создании других юридических лиц.	соблюдается	
12.7	В повестку заседания Совета директоров не включаются вопросы, материалы по которым были предоставлены с	соблюдается	

	<p>нарушением сроков. В случае включения в повестку вопросов с нарушением сроков, Председателю Совета директоров предоставляется исчерпывающее обоснование данной необходимости. Обстоятельство, связанное с включением в повестку вопросов с нарушением сроков, учитывается при оценке деятельности лица ответственного за их своевременную подготовку и предоставление.</p>		
12.8	<p>Совет директоров принимает решения на основе полной, достоверной и качественной информации. Для принятия Советом директоров эффективных и своевременных решений обеспечивается соблюдение следующих условий:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) высокое качество материалов, информации, документов, предоставляемых Совету директоров (в том числе перевод на другие языки в зависимости от владения языком членами Совета директоров); 2) получение мнения экспертов (внутренних и внешних) при необходимости. Привлечение экспертов не снимает с Совета директоров ответственности за принятое решение; 3) время, уделяемое обсуждениям на Совете директоров, особенно для важных и сложных вопросов; 4) своевременное рассмотрение вопросов; 5) в решениях предусматривается план дальнейших действий, сроки и ответственные лица. 	соблюдается	
12.9	<p>Следующие факторы оказывают отрицательное влияние на качество решений Совета директоров:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) доминирование одного или нескольких директоров на заседании, что может ограничить полноценное участие в обсуждениях других директоров; 2) формальное отношение к рискам; 3) преследование личных интересов и низкие этические стандарты; 4) формальное принятие решений на заседании Совета директоров, без реальных и активных обсуждений; 5) позиция бескомпромиссности (отсутствие гибкости) или отсутствие стремления к развитию (довольствование текущим положением); 6) слабая организационная культура; 	соблюдается	

	<p>7) недостаток информации и/или анализа. Члены Совета директоров могут запросить дополнительную информацию по вопросам повестки дня, необходимую для принятия решения.</p>	
12.10	<p>Каждый член Совета директоров участвует на заседаниях Совета директоров и комитета, в состав которого он входит. Отступление от данной нормы допускается в исключительных случаях, оговариваемых в Положении о Совете директоров.</p>	соблюдается
12.11	<p>Кворум для проведения заседания Совета директоров определяется Уставом Общества, но не менее половины от числа членов Совета директоров и определяется с учетом членов совета директоров, которые участвуют в обсуждении и голосовании рассматриваемых вопросов, используя технические средства связи (в режиме сеанса видеоконференции, телефонной конференцсвязи и др.), либо при наличии их голосов, выраженных в письменном виде.</p>	соблюдается
12.12	<p>Решения на заседании Совета директоров Общества принимаются большинством голосов членов Совета директоров, принимающих участие в заседании, если законодательством Республики Казахстан, Уставом Общества, не предусмотрено иное.</p>	соблюдается
12.13	<p>При решении вопросов на заседании Совета директоров Общества каждый член Совета директоров Общества обладает одним голосом. Передача права голоса членом Совета директоров Общества иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров Общества не допускается.</p>	соблюдается
12.14	<p>При принятии Советом директоров Общества решений, в случае равенства голосов членов Совета директоров, право решающего голоса принадлежит Председателю Совета директоров Общества.</p>	соблюдается
12.15	<p>Член Совета директоров, имеющий заинтересованность по вопросу, вынесенному на рассмотрение Совету директоров, не участвует в обсуждении и голосовании по</p>	соблюдается

	данному вопросу, о чем делается соответствующая запись в протоколе заседания Совета директоров.		
12.16	<p>Заседания Совета директоров и его комитетов протоколируются Корпоративным секретарем либо секретарем комитета из числа работников службы корпоративного секретаря согласно в установленном порядке внутренним документам Общества, с указанием в полном объеме итогов обсуждений и принятых решений.</p> <p>Совету директоров может проводить ревизию ранее принятых решений. Анализ подлежат решение и процесс его принятия. Ревизия ранее принятых решений проводится при проведении Советом директоров ежегодной оценки своей деятельности.</p>	соблюдается	
13	Оценка деятельности и эффективности Совета директоров		
13.1	<p>Совет директоров, комитеты и члены Совета директоров оцениваются на ежегодной основе в рамках структурированного процесса, утвержденного Советом директоров Общества. Способами оценки являются самооценка или привлечение независимого внешнего консультанта для повышения качества оценки. Решение о необходимости проведения независимой оценки деятельности Совета директоров принимается Советом директоров Общества на основании рекомендации комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам Совета директоров. При этом не реже одного раза в три года оценка проводится с привлечением независимой профессиональной организации.</p> <p>Проведение оценки деятельности Совета директоров направлено на определение эффективности работы Совета директоров, коммуникаций с Правлением, повышение вовлеченности комитетов и членов Совета директоров в его работу, определение приоритетных направлений улучшения работы Совета директоров, комитетов и Корпоративного секретаря.</p>	Частично соблюдается	<p>Совет директоров, Комитеты и члены Совета директоров оцениваются на ежегодной основе.</p> <p>Способами оценки являются самооценка или привлечение независимого консультанта для повышения качества оценки.</p> <p>В соответствии с пунктом 115 Положения о Совете директоров Общества: - решение о проведении Оценки принимает Совет директоров при утверждении плана работы на предстоящий год. В решении определяются сроки (график) проведения Оценки, методы Оценки, требуемые ресурсы (материалы, информация, отчеты) и другие необходимые положения.</p> <p>Независимая оценка Совета директоров в 2025 за 2024 год не проводилась, на основании решения Совета директоров Общества от 25 декабря 2024 года (протокол № 24), где определен способ оценки – собственными силами, методом анкетирования. Корпоративным секретарем Общества проведено анкетирование членов Совета директоров, результаты оценки рассмотрены на заседании Совета директоров 23 мая 2025 года (протокол № 8).</p> <p>Оценка Совета директоров за 2025 год также проводилась собственными силами, методом анкетирования, в соответствии с решением Совета директоров от 25 декабря 2025 года (протокол № 19).</p>
13.2	Оценка позволяет определять вклад Совета директоров, комитетов и каждого из его членов в рост долгосрочной стоимости и устойчивое развитие Общества, а также	соблюдается	

	<p>выявлять направления и рекомендовать меры для улучшений. Результаты оценки используются для определения потребностей в навыках, опыте и знаниях членов Совета директоров необходимых для обеспечения роста долгосрочной стоимости и устойчивого развития Общества, планирования преемственности и переизбрании. В случае наличия серьезных недостатков в результатах деятельности отдельных членов Совета директоров председатель Совета директоров проводит консультации с Единственным акционером для принятия соответствующего решения. Результаты оценки принимаются во внимание при определении оптимального количественного состава и размера вознаграждения членов Совета директоров.</p>		<p>В период с 2019-2025 годы Обществом не проводилась независимая оценка Совета директоров с привлечением независимой профессиональной организации.</p>
13.3	<p>Оценка является одним из основных инструментов повышения профессионализма Совета директоров и его индивидуальных членов и помогает разработать эффективные и надлежащие программы введения в должность и обучения для новых и действующих членов Совета директоров. Оценка проводится как для независимых директоров, так и для представителей Единственного акционера, и, в случае включения в состав Совета директоров, председателя Правления.</p> <p>Проведение оценки осуществляется с применением таких критериев как регулярность, комплексность, непрерывность, реалистичность, конфиденциальность.</p> <p>Процесс, сроки и порядок проведения оценки деятельности Совета директоров, его комитетов и членов Совета директоров регламентируется внутренними документами Общества.</p> <p>Председатель Совета директоров несет ответственность за процесс проведения оценки и принятие мер по его результатам.</p>	соблюдается	
13.4	<p>Оценка включает, в том числе рассмотрение следующих вопросов:</p> <p>1) оптимальность состава Совета директоров (баланс навыков, опыта, разнообразие состава, объективность) в</p>	соблюдается	

	<p>контексте стоящих задач перед Обществом;</p> <p>2) ясность видения, стратегических вопросов (плана развития/плана мероприятий), основных задач, проблем и ценностей Общества;</p> <p>3) планы преемственности и развития Совета директоров;</p> <p>4) функционирование Совета директоров как единого органа, роли Совета директоров и руководителя Правления в деятельности Общества;</p> <p>5) эффективность взаимодействия Совета директоров с Единственным акционером, Правлением и должностными лицами Общества;</p> <p>6) эффективность каждого из членов Совета директоров;</p> <p>7) эффективность деятельности комитетов Совета директоров и их взаимодействие с Советом директоров, членами Правления;</p> <p>8) качество информации и документов, предоставляемых Совету директоров;</p> <p>9) качество обсуждений на Совете директоров, в комитетах;</p> <p>10) эффективность деятельности Корпоративного секретаря;</p> <p>11) ясность процессов и компетенций;</p> <p>12) процесс выявления и оценки рисков;</p> <p>13) взаимодействие с Единственным акционером и иными заинтересованными сторонами.</p> <p>Совет директоров в ежегодном годовом отчете отражает способ проведения оценки Совета директоров и принятые меры по ее результатам.</p>		
13.5	<p>Единственный акционер может провести собственную оценку Совета директоров самостоятельно или с привлечением независимого внешнего консультанта за свой счет.</p> <p>При оценке, проводимой Единственным акционером, учитываются результаты оценки, проведенной Советом директоров, результаты деятельности Общества, выполнение КПД.</p>	соблюдается	
14	Корпоративный секретарь Общества		

14.1	<p>В целях эффективной организации деятельности Совета директоров и взаимодействия Совета директоров, Правления с Единственным акционером, Советом директоров назначается Корпоративный секретарь.</p>	соблюдается	<p>В соответствии с решением Совета директоров Общества от 23 мая 2025 года, протокол № 08 в Обществе назначен корпоративный секретарь.</p>
14.2	<p>Совет директоров принимает решение о назначении Корпоративного секретаря и досрочном прекращении его полномочий, определяет срок его полномочий, функции и порядок деятельности, размер должностного оклада и условия вознаграждения, принимает решение о создании службы (секретариата) Корпоративного секретаря (при необходимости) и определяет бюджет указанной службы. Корпоративный секретарь подотчетен Совету директоров Общества и независим от Правления Общества.</p> <p>Основные обязанности Корпоративного секретаря включают:</p> <ul style="list-style-type: none"> содействие в своевременном и качественном принятии корпоративных решений со стороны Совета директоров, Единственного акционера, выполнение роли советника для членов Совета директоров по всем вопросам корпоративного управления и применения законодательства Республики Казахстан, Устава Общества и положений настоящего Кодекса; контроль своевременного исполнения корпоративных решений, принятых Единственным акционером и Советом директоров; ведение архива корпоративных решений, материалов и результатов деятельности Совета директоров и Единственного акционера; мониторинг исполнения Правлением и другими ключевыми работниками решений Единственного акционера и Совета директоров, информирование Совета директоров о таком исполнении/неисполнении; предоставление разъяснений в отношении положений настоящего Кодекса и их применения, мониторинг за реализацией настоящего Кодекса; участие в совершенствовании корпоративного управления в Обществе. 	соблюдается	<p>В соответствии с Положением о корпоративном секретаре АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана», утвержденным решением Совета директоров от 09 августа 2024 года, № 14, Корпоративный секретарь принимает участие в обеспечении развития системы корпоративного управления, а именно:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) оказывает содействие Совету директоров в разработке, соблюдении и периодическом пересмотре Кодекса корпоративного управления Общества; 2) стремится быть в курсе последних изменений в законодательстве Республики Казахстан и международно-признанной надлежащей практики корпоративного управления и периодически предоставляет соответствующую информацию членам Совета директоров Общества (информация может быть направлена посредством использования почтовой, факсимильной, электронной или иной связи); 3) предоставляет членам Совета директоров Общества разъяснения требований законодательства Республики Казахстан, Устава и других внутренних документов Общества в области корпоративного управления при необходимости; 4) информирует Совет директоров о проводимых в Обществе мероприятиях в области корпоративного управления; 5) участвует в подготовке отчета для Совета директоров о состоянии корпоративного управления в Обществе, исполнении Обществом требований правил и процедур в сфере корпоративного управления, предоставляет рекомендации по совершенствованию практики корпоративного управления в Обществе; 6) информирует Единственного акционера и Совет директоров Общества о выявленных нарушениях в деятельности Общества при принятии корпоративных решений и вносит им свои предложения о мерах по устранению допущенных нарушений; 7) организует взаимодействие членов совета директоров Общества с исполнительным органом Общества в части организации деятельности совета директоров Общества. <p>Корпоративный секретарь на ежеквартальной основе составляет и выносит на рассмотрение Совета директоров отчеты о деятельности</p>

	<p>Корпоративный секретарь также осуществляет подготовку отчета о соблюдении принципов и положений настоящего Кодекса, который включается в состав годового отчета Общества. В данном отчете отражается перечень принципов и положений Кодекса, которые не соблюдаются, с приведением соответствующих объяснений.</p> <p>Возложение иных обязанностей на Корпоративного секретаря должно осуществляться с учетом текущей нагрузки Корпоративного секретаря. Возложение новых обязанностей не должно негативно сказываться на качестве выполняемых функций, описанных в настоящем Кодексе и внутренних документах Общества. Новые функции не должны дублировать функции иных структурных подразделений и должностных лиц. В случае дублирования требуется пересмотр функций с целью минимизации дублирования.</p>		<p>Совета директоров и комитетов Общества, участвует в подготовке отчёта для Совета директоров о состоянии корпоративного управления, организует введение в должность вновь избранных членов Совета директоров и т.д.</p> <p>Исполняется в рамках ежеквартальных отчетов о работе Совета директоров, комитетов Совета директоров и корпоративного секретаря</p> <p>Не допускается возложение на корпоративного секретаря дополнительных функций, несвойственных их деятельности в соответствии с настоящим Положением.</p>
14.3	<p>Основные функции Корпоративного секретаря в части обеспечения деятельности Совета директоров включают, в том числе:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) оказание помощи председателю Совета директоров в формировании плана работы и повесток заседаний; 2) организация проведения заседаний Совета директоров и его комитетов; 3) обеспечение получения членами Совета директоров актуальной и своевременной информации, достаточной для принятия решений по вопросам повестки дня и в рамках компетенции Совета директоров; 4) протоколирование заседаний Совета директоров и комитетов, обеспечение хранения протоколов, стенограмм, аудио-видео записей, материалов заседаний Совета директоров и комитетов; 5) консультирование членов Совета директоров по вопросам законодательства Республики Казахстан, Устава Общества, настоящего Кодекса, внутренних документов, осуществление мониторинга происходящих изменений и своевременное информирование членов Совета директоров; 	соблюдается	

	<p>6) организация введения в должность вновь избранных членов Совета директоров;</p> <p>7) организация обучения членов Совета директоров и привлечения экспертов, при необходимости;</p> <p>8) организация взаимодействия членов Совета директоров с Единственным акционером и Правлением.</p>		
14.4	<p>В части внедрения надлежащей практики корпоративного управления Корпоративный секретарь обеспечивает:</p> <p>1) мониторинг реализации и соблюдения принципов и положений настоящего Кодекса;</p> <p>2) подготовку отчета о соблюдении принципов и положений настоящего Кодекса;</p> <p>3) выявление в рамках исполнения своих функций нарушений в части норм корпоративного управления, закрепленных законодательством, Уставом и другими документами Общества;</p> <p>4) консультирование Единственного акционера, должностных лиц, работников Общества по вопросам корпоративного управления;</p> <p>5) мониторинг лучшей мировой практики в сфере корпоративного управления и внесение предложений по совершенствованию практики корпоративного управления в Общества.</p>	соблюдается	
14.5	<p>С целью обеспечения эффективного взаимодействия и передачи информации между органами Общества, Корпоративный секретарь должен обладать умением выстраивать плодотворные взаимоотношения и обладать навыками по разрешению конфликтных ситуаций. В случае возникновения ситуаций с конфликтом интересов Корпоративный секретарь доводит данную информацию до сведения председателя Совета директоров.</p>	соблюдается	
14.6	<p>Для исполнения своих обязанностей Корпоративный секретарь обладает знаниями, опытом и квалификацией, добросовестной деловой репутацией. В зависимости от размера Общества и масштаба его деятельности, может быть создана Служба Корпоративного секретаря.</p> <p>На должность Корпоративного секретаря назначается</p>	соблюдается	

	<p>лицо, имеющее высшее юридическое или экономическое образование, с не менее чем пятилетним опытом работы, и практические знания в сфере корпоративного управления и корпоративного права.</p> <p>В целях повышения эффективности подготовки и проведения заседаний Совета директоров периодически обсуждается полнота и полезность предоставленных членам Совета директоров материалов. Результаты данных обсуждений служат одним из элементов оценки эффективности деятельности Корпоративного секретаря.</p>		
14.7	<p>Корпоративный секретарь осуществляет свою деятельность на основе положения, утверждаемого Советом директоров, в котором указываются функции, права и обязанности, порядок взаимодействия с органами Общества, квалификационные требования и другая информация.</p> <p>Правление Общества оказывает Корпоративному секретарю содействие при исполнении им своих полномочий.</p>	соблюдается	
15	Омбудсмен Общества		
15.1	<p>В целях соблюдения принципов деловой этики, оптимального регулирования социально-трудовых споров, возникающих в Обществе, назначается Омбудсмен.</p> <p>Кандидат на должность Омбудсмента должен обладать безупречной деловой репутацией, высоким авторитетом, а также способностью принятия беспристрастных решений.</p> <p>Омбудсмен назначается решением Совета директоров Общества и подлежит переизбранию каждые два года. Роль Омбудсмента заключается в консультировании обратившихся к нему работников, участников трудовых споров, конфликта и оказании им содействия в выработке взаимоприемлемого, конструктивного и реализуемого решения с учетом соблюдения норм законодательства Республики Казахстан (в том числе, соблюдения конфиденциальности), оказании содействия в решении проблемных социально-трудовых вопросов как работников, так и Общества.</p>	соблюдается	Решением Совета директоров от 16 мая 2025 года, протокол № 07 досрочно прекращены полномочия омбудсмента Акрачковой Д.В. с 1 апреля 2025 года и омбудсменом назначен Айдапкелов Н.С., Первый Заместитель Председателя Правления АО «Национальный инвестиционный холдинг «Байтерек» со сроком полномочий 2 (два) года.

	Омбудсмен выносит на рассмотрение соответствующих органов и должностных лиц Общества, выявленные им проблемные вопросы, носящие системный характер и требующие принятия соответствующих решений (комплексных мер), выдвигает конструктивные предложения для их решения.		
15.2	Омбудсмен не реже одного раза в квартал предоставляет отчет о результатах проведенной работы Комитету по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам Совета директоров, Совету директоров Общества, которые оценивают результаты его деятельности.	соблюдается	
15.3	Совет директоров утверждает годовой план работы и КПД, не реже одного раза в квартал оценивает результаты деятельности омбудсмена, рассматривает вопросы оплат труда и премирования, и принимает решение о продлении или прекращении полномочий лица, занимающего должность омбудсмена. Вопросы условий оплаты труда и премирования определяются внутренним документом, утверждаемым решением Совета директоров. Место выполнения работы, условия труда омбудсмена определяются решением Правления. Общество обязано придерживаться высоких этических стандартов и внедрять необходимые процедуры для обеспечения постоянного применения этих стандартов всеми работниками и партнерами Общества.	соблюдается	
16	Служба внутреннего аудита при Совете директоров Общества		
16.1	В целях содействия Совету директоров в осуществлении надзора над системами управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления Совет директоров обеспечивает наличие независимого внутреннего аудита. В частности, Служба внутреннего аудита (далее - СВА) создается как отдельное структурное подразделение для предоставления Совету директоров и Правлению независимых и объективных заверений и консультаций, направленных на совершенствование деятельности Общества и достижение поставленных целей, на основе систематизированного и последовательного подхода к	соблюдается	В Обществе создана независимая СВА, функционирующая как отдельное подразделение и подчиняющаяся напрямую Совету директоров. СВА обеспечивает независимые заверения и консультации по вопросам управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления. Совет директоров утверждает положение о СВА, определяет ее состав, бюджет, условия работы и оплаты труда, а также назначает и освобождает руководителя. Сотрудники СВА не входят в состав Совета директоров и Правления, что гарантирует независимость службы.

	<p>оценке и повышению эффективности процессов управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления.</p> <p>Совет директоров Общества определяет количественный состав СВА, срок полномочия, назначает ее руководителя, а также досрочно прекращает их полномочия, определяет порядок ее работы, размер и условия оплаты труда и премирования работников СВА, а также бюджет СВА.</p> <p>Работники СВА не могут быть избраны в состав Совета директоров и Правления Общества.</p> <p>СВА подчиняется непосредственно Совету директоров Общества и является независимой от Правления Общества. Задачи и функции СВА, ее права и ответственность определяются положением о СВА, утверждаемым Советом директоров Общества.</p>		
16.2	<p>Организационная подчиненность и функциональная подотчетность СВА Совету директоров означает:</p> <p>1) утверждение Советом директоров (после предварительного рассмотрения Комитетом по аудиту и рискам) положения о СВА, регламентирующих области внутреннего аудита, цели, задачи, функции и порядок деятельности СВА;</p> <p>2) утверждение Советом директоров (после предварительного рассмотрения Комитетом по аудиту и рискам) стратегии и риск-ориентированного годового аудиторского плана;</p> <p>3) предоставление Совету директоров (после предварительного рассмотрения Комитетом по аудиту и рискам) ежеквартальных отчетов о выполнении годового аудиторского плана и иной информации о деятельности внутреннего аудита;</p> <p>4) утверждение Советом директоров (после предварительного рассмотрения Комитетом по аудиту и рискам) решений о назначении, освобождении от должности, вознаграждении руководителя и работников СВА;</p>	соблюдается	<p>Организационная подчиненность и функциональная подотчетность СВА Совету директоров в Обществе обеспечены в полном объеме. Все ключевые решения по деятельности СВА принимаются Советом директоров после предварительного рассмотрения Комитетом по аудиту и рискам, включая утверждение положения о СВА, стратегии и годового аудиторского плана, бюджета, а также кадровых решений.</p> <p>СВА регулярно предоставляет Совету директоров квартальную отчетность о своей деятельности и выполнении аудиторского плана, а также информирует о возможных ограничениях, влияющих на эффективность внутреннего аудита.</p> <p>СВА выполняет свои ключевые функции по оценке эффективности систем внутреннего контроля и управления рисками, способствуя повышению результативности деятельности Общества.</p>

	<p>5) утверждение Советом директоров (после предварительного рассмотрения Комитетом по аудиту и рискам) бюджета СВА;</p> <p>6) рассмотрение Советом директоров существенных ограничений полномочий СВА или иных ограничений, способных негативно повлиять на осуществление внутреннего аудита.</p> <p>Ключевые обязанности СВА включают оценку качества систем внутреннего контроля, управления рисками в Обществе и доведение до сведения Совета директоров информации о достаточности и эффективности данных систем. Основная задача СВА заключается в содействии улучшению результатов деятельности Общества.</p>		
16.3	<p>В положении о Службе внутреннего аудита определяются ее цели, задачи и ответственность и закрепляются:</p> <p>1) приверженность принципам, кодексу этики внутренних аудиторов и международным стандартам внутреннего аудита, принятым международным Институтом внутренних аудиторов (The Institute of Internal Auditors), включая Принципы внутреннего аудита и Международные стандарты внутреннего аудита, определяющие требования к профессиональному и этическому поведению внутренних аудиторов;</p> <p>2) статус, цели и задачи внутреннего аудита Общества;</p> <p>3) условия обеспечения независимости, объективности и профессионализма СВА для достижения целей и задач внутреннего аудита и эффективного выполнения Службой внутреннего аудита своих функций и обязанностей;</p> <p>4) квалификационные требования к руководителю и работникам СВА;</p> <p>5) объем и содержание деятельности внутреннего аудита;</p> <p>6) право доступа к документации, сотрудникам и материальным активам при выполнении соответствующих заданий;</p> <p>7) порядок взаимодействия СВА с Советом директоров и Правлением Общества и представления отчетности</p>	соблюдается	<p>В Обществе утверждено положение о Службе внутреннего аудита, в котором закреплены цели, задачи и ответственность СВА. Документ учитывает приверженность международным стандартам и этическим принципам внутреннего аудита, включая стандарты The Institute of Internal Auditors.</p> <p>Положение определяет статус СВА, условия обеспечения ее независимости и объективности, квалификационные требования к сотрудникам, объем деятельности, а также право доступа к необходимым ресурсам. Установлен порядок взаимодействия СВА с Советом директоров, Правлением и Комитетом по аудиту и рискам, включая регулярную отчетность.</p>

	Комитету по аудиту и рискам и Совету директоров Общества.		
16.4	<p>В положении о Службе внутреннего аудита предусматриваются также следующие задачи и функции:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) содействие Правлению и работникам Общества в разработке и мониторинге исполнения процедур и мероприятий по совершенствованию систем управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления; 2) координация деятельности с внешним аудитором Общества, а также лицами, оказывающими услуги по консультированию в области управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления; 3) проведение в рамках установленного порядка внутреннего аудита Общества; 4) подготовка и предоставление Совету директоров и Комитету по аудиту и рискам ежеквартальных отчетов о результатах деятельности СВА и выполнении (годового) аудиторского плана (в том числе включающих информацию о существенных рисках, недостатках, результатах и эффективности выполнения мероприятий по устранению выявленных недостатков, результатах оценки фактического состояния, надежности и эффективности системы управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления); 5) проверка соблюдения членами Правления Общества и ее работниками положений законодательства Республики Казахстан и внутренних документов, касающихся инсайдерской информации и борьбы с коррупцией, соблюдения этических требований; 6) осуществление мониторинга за исполнением рекомендаций внешнего аудитора; 7) предоставление консультаций Совету директоров, Правлению, структурным подразделениям по вопросам организации и совершенствования внутреннего контроля, управления рисками, корпоративного управления и 	соблюдается	<p>В положении о СВА закреплены все предусмотренные задачи и функции. СВА содействует совершенствованию систем управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления, координирует деятельность с внешним аудитором, осуществляет внутренние аудиты и мониторинг исполнения рекомендаций.</p> <p>СВА регулярно предоставляет Совету директоров и Комитету по аудиту и рискам квартальные отчеты, включая информацию о рисках, выявленных недостатках и эффективности корректирующих мер. Также служба контролирует соблюдение требований законодательства Республики Казахстан, включая вопросы инсайдерской информации, антикоррупционных норм и этики, и оказывает консультационную поддержку органам управления и подразделениям Общества.</p>

	организации внутреннего аудита, а также по иным вопросам, входящим в компетенцию СВА.		
16.5	<p>СВА осуществляет свою деятельность на основе риск-ориентированного годового аудиторского плана, утвержденного Советом директоров. Результаты аудиторских отчетов и ключевые обнаружения, мониторинг исполнения рекомендаций СВА ежеквартально выносятся на рассмотрение Совета директоров.</p> <p>При осуществлении своей деятельности СВА проводит оценку эффективности системы внутреннего контроля и системы управления рисками, оценку корпоративного управления с применением общепринятых стандартов деятельности в области внутреннего аудита и корпоративных стандартов.</p> <p>Совет директоров обеспечивает своевременное рассмотрение отчетов СВА и контроль за своевременным исполнением рекомендаций СВА.</p> <p>Руководитель СВА разрабатывает и поддерживает программу обеспечения и повышения качества, охватывающую все виды деятельности внутреннего аудита, и предусматривающую обязательное проведение внутренней и внешней оценки деятельности СВА.</p> <p>Оценка эффективности (качества) деятельности СВА, ее руководителя и работников осуществляется Советом директоров на основе внутреннего документа, утверждаемого Советом директоров и определяющим порядок оценки эффективности (качества) деятельности СВА и ее руководителя.</p> <p>Программа обеспечения и повышения качества разрабатывается и реализуется с целью оценки соответствия деятельности СВА международным стандартам внутреннего аудита. В рамках данной программы предусматривается проведение периодической внутренней и внешней оценки.</p>	соблюдается	<p>СВА осуществляет деятельность на основе риск-ориентированного годового аудиторского плана, утверждаемого Советом директоров. Результаты аудитов, ключевые выявления и мониторинг исполнения рекомендаций ежеквартально рассматриваются Советом директоров.</p> <p>Служба проводит оценку эффективности систем внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления в соответствии с общепринятыми стандартами внутреннего аудита. Совет директоров обеспечивает своевременное рассмотрение отчетов и контроль исполнения рекомендаций.</p> <p>В Обществе внедрена программа обеспечения и повышения качества внутреннего аудита, включающая внутренние и внешние оценки. Эффективность деятельности СВА, ее руководителя и сотрудников регулярно оценивается Советом директоров на основе утвержденных внутренних документов.</p>
17	Правление		
17.1	Руководство текущей деятельностью Общества осуществляется Правлением.	соблюдается	Руководство текущей деятельностью осуществляется исполнительным органом - Правлением Общества, подотчетным Совету директоров

	<p>Председатель и члены Правления обладают высокими профессиональными и личностными характеристиками, добросовестной деловой репутацией и придерживаются этических стандартов.</p> <p>Председатель Правления обладает организаторскими способностями, также работает в активном взаимодействии с Единственным акционером и конструктивно выстраивает с ним диалог, Советом директоров, работниками и другими заинтересованными сторонами.</p>		<p>Общества и Единственному акционеру Общества, сформированным в соответствии с Уставом Общества и осуществляющим руководство текущей деятельностью Общества в интересах Общества и его Единственного акционера.</p> <p>Компетенция Правления Общества, квалификационные требования к членам Правления, полномочия Председателя Правления, права и обязанности членов Правления, порядок созыва и проведения заседаний Правления, принятия и оформления его решений, а также осуществления контроля за их исполнением отражены в Положении о Правлении акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана», утвержденные решением Совета директоров АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» от «09» августа 2024 года № 14.</p>
17.2	<p>Правление подотчетно Совету директоров и осуществляет руководство ежедневной деятельностью Общества, несет ответственность за реализацию плана развития и/или плана мероприятий и решений, принятых Советом директоров и Единственным акционером.</p>	соблюдается	<p>Согласно пункту 14.3 Устава Общества Правление обязано исполнять решения Единственного акционера и Совета директоров, а также осуществлять реализацию плана развития, плана мероприятий (среднесрочного бизнес-плана), исполнения годового бюджета Общества и достижения целевых значений ключевых показателей деятельности Общества.</p>
17.3	<p>Совет директоров избирает членов Правления, определяет сроки полномочий, размер должностного оклада, условия оплаты их труда и премирования. Ключевую роль в процессе отбора кандидатов в состав Правления, определении их вознаграждения играет Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам Совета директоров Общества.</p> <p>Рекомендуемое количество женщин в Правлении составляет не менее тридцати процентов от общего количества членов Правления. При этом основным критерием формирования состава Правления являются знания и компетенции членов Правления, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.</p> <p>Предложения по кандидатам, на избрание в состав Правления на рассмотрение Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам Совета директоров вносит Председатель Правления. В случае отклонения Советом директоров кандидата, предложенного</p>	соблюдается	

	<p>Председателем Правления на одну и ту же вакантную должность в состав Правления во второй раз, право на внесение предложения по кандидату на данную вакантную должность переходит к Совету директоров.</p> <p>Совет директоров может в любое время прекратить полномочия членов Правления.</p> <p>Председатель и члены Правления избираются сроком до трех лет. Сроки полномочий председателя и членов Правления совпадают со сроком полномочий Правления.</p> <p>Для повышения прозрачности процессов назначения и вознаграждения членов Правления Общества, Советом директоров утверждается и строго соблюдаются правила по назначениям, вознаграждениям, оценке и преемственности членов Правления Общества.</p>		
17.4	<p>Правление под руководством Совета директоров разрабатывает план развития и/или план мероприятий Общества.</p> <p>Правление обеспечивает:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) осуществление деятельности в соответствии с нормами законодательства Республики Казахстан, Устава и внутренних документов Общества, решениями Единственного акционера, Совета директоров; 2) надлежащее управление рисками и внутренний контроль; 3) выделение ресурсов для реализации решений Единственного акционера, Совета директоров; 4) безопасность труда работников Общества; 5) создание атмосферы заинтересованности и лояльности работников Общества, развитие корпоративной культуры. <p>Совет директоров осуществляет контроль над деятельностью Правления Общества. Контроль осуществляется посредством предоставления Правлением регулярной отчетности Совету директоров и заслушиванием Правления по вопросам исполнения среднесрочных планов мероприятий и достигнутых результатов не реже одного раза в квартал.</p>	соблюдается	<p>В соответствии с пунктом 14.2 Устава Общества Правление вправе принимать решения по любым вопросам деятельности Общества, не отнесенным Законом об АО, иными законодательными актами Республики Казахстан и Уставом Общества к компетенции других органов и должностных лиц Общества, в том числе:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) предварительное рассмотрение вопросов, выносимых на рассмотрение Единственного акционера и Совета директоров Общества; 2) утверждение налоговой учетной политики; 4) утверждение годового бюджета Общества в рамках утвержденного плана мероприятий Общества; 5) осуществление руководства оперативной деятельностью Общества, обеспечение выполнения решений Единственного акционера и Совета директоров; 6) утверждение внутренних документов, принимаемых в целях организации деятельности Общества, за исключением документов, утверждение которых законодательством Республики Казахстан и (или) уставом отнесено к компетенции Единственного акционера и (или) Совета директоров; 7) утверждение штатного расписания Общества с учетом утвержденной Советом директоров общей численности работников и организационной структуры, а также внесение в него изменений и дополнений; 8) утверждение правил об оплате труда, вознаграждения, оказания социальной поддержки работников Общества (за исключением членов

			<p>Правления, службы внутреннего аудита, корпоративного секретаря Общества, комплаенс-службы, службы актуариев);</p> <p>10) принятие решений о создании, определение состава, утверждение положений о комитетах (комиссиях) при Правлении Общества;</p> <p>11) принятие решения об увеличении обязательств Общества на величину, составляющую до десяти процентов от размера собственного капитала Общества и заключении иных сделок, за исключением сделок, отнесенных законодательством Республики Казахстан и (или) уставом к компетенции иных органов Общества;</p> <p>12) принятие решение о заключении Обществом сделки или совокупности взаимосвязанных между собой сделок, в результате которой (которых) Обществом приобретается или отчуждается (может быть приобретено или отчуждено) имущество, стоимость которого составляет менее десяти процентов от общего размера стоимости активов Общества;</p> <p>13) принятие решения о реструктуризации задолженности должника на сумму, составляющую менее двадцати пяти процентов от размера собственного капитала Общества;</p> <p>14) принятие решений по иным вопросам, связанным с обеспечением деятельности Общества, не относящимся к исключительной компетенции других органов и должностных лиц Общества;</p> <p>15) утверждение оперативного плана по реализации плана развития Общества, внесение в него изменений и дополнений, а также мониторинг его реализации.</p>
17.5	<p>Правление проводит очные заседания и обсуждает вопросы реализации плана развития и/или плана мероприятий, решений Единственного акционера, Совета директоров и операционной деятельности. Заседания Правления проводятся на регулярной основе. Случаи проведения заочных заседаний ограничены и определены в Уставе и внутренних документах Общества.</p> <p>Правление формирует план работы на предстоящий год с перечнем вопросов до начала календарного года. Члены Правления заблаговременно обеспечиваются материалами к рассмотрению, надлежащего качества. При рассмотрении таких вопросов, как план развития и/или плана</p>	соблюдается	<p>Порядок созыва и проведения заседаний Правления, принятия и оформления его решений, а также осуществления контроля за их исполнением отражены в Положении о Правлении акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана», утвержденные решением Совета директоров АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» от «09» августа 2024 года № 14.</p> <p>Заседания Правления проводятся регулярно согласно утвержденному плану работы Правления. План работы составляется на предстоящий календарный год. По мере необходимости План работы подлежит уточнению (корректировке). План работы Правления АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» на 2026 год утвержден решением Правления Общества от 12.12.2025 года (протокол № 110).</p>

	<p>мероприятий, инвестиционные проекты, управление рисками допускается проведение нескольких заседаний.</p> <p>При рассмотрении каждого вопроса отдельное обсуждение посвящается рискам, связанным с принятием/непринятием решения и их влияния на стоимость и устойчивое развитие Общества.</p> <p>Все вопросы, выносимые по инициативе Правления на рассмотрение Совета директоров и Единственного акционера, предварительно рассматриваются и одобряются Правлением.</p>		<p>Правление вправе предварительно рассматривать вопросы, выносимые на рассмотрение Единственного акционера и Совета директоров Общества.</p>
17.6	<p>Председатель и члены Правления не допускают возникновения ситуации с конфликтом интересов. При возникновении конфликта интересов они заблаговременно уведомляют об этом Совет директоров либо Председателя Правления, о необходимости зафиксировать это письменно и не участвовать в принятии решения по вопросу.</p> <p>Случаи нарушения норм Кодекса деловой этики со стороны членов Правления доводятся председателем Правления до сведения Совета директоров.</p>	соблюдается	<p>Председатель и члены Правления не допускают ситуаций, при которых личная заинтересованность может повлиять на объективность принимаемых решений.</p> <p>При выявлении конфликта интересов либо риска его возникновения они обязаны незамедлительно уведомить об этом в письменной форме Совет директоров либо Председателя Правления (при наличии — непосредственного руководителя), а также Комплаенс-службу, в порядке, установленном Политикой по урегулированию корпоративных конфликтов и конфликта интересов, утвержденной решением Совета директоров от 03 декабря 2024 года (протокол № 23), и не участвовать в обсуждении и принятии решений по соответствующим вопросам.</p> <p>По итогам 2025 года случаи нарушения требований в части регулирования конфликта интересов со стороны членов Правления не выявлены.</p>
17.7	<p>Председатель и члены Правления могут занимать должности в других организациях только с одобрения Совета директоров. Председатель Правления либо лицо, единолично осуществляющее функции исполнительного органа, не занимает должность руководителя исполнительного органа либо лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа, другого юридического лица.</p>	соблюдается	<p>Согласно пункту 14.6 Устава Общества Член Правления вправе работать в других организациях только с согласия Совета директоров.</p> <p>Председатель Правления не вправе занимать должность руководителя исполнительного органа либо лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа, другого юридического лица.</p>
17.8	<p>Правление обеспечивает создание оптимальной организационной структуры Общества.</p> <p>Организационная структура должна быть направлена на:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) эффективность принятия решений; 2) увеличение продуктивности Общества; 	соблюдается	

	<p>3) оперативность принятия решений; 4) организационную гибкость.</p> <p>Отбор кандидатов на вакантные позиции Общества осуществляется на основе открытых и прозрачных конкурсных процедур. Карьерное продвижение, материальное стимулирование сотрудников Общества осуществляется в соответствии с принципами меритократии с учетом уровня знаний, компетенций, опыта работы и достижения поставленных задач. В Обществе формируется пул работников кадрового резерва, из которого в последующем могут производиться назначения на руководящие должности среднего и высшего менеджмента. Работники проходят оценку на ежегодной основе.</p> <p>Процедуры отбора кадров реализовываются по следующим требованиям:</p> <p>открытость и отсутствие ограничений для занятия должностей для широкого круга лиц, обеспечивая принцип равенства возможностей, которые способствуют повышению конкуренции и отбора достойных претендентов, отвечающих требованиям профессионализма и компетентности;</p> <p>беспристрастный подбор кадров и полное отсутствие протекционизма, патронажной системы приема (по принципу преданности, этнической принадлежности, родственных связей и личной дружбы);</p> <p>правовая регламентация, в том числе в вопросах закрепления принципов и критериев оценки кандидатов, исключая условия для субъективности при вынесении решения.</p> <p>В Обществе обеспечивается планирование преемственности Правления. Механизм и сроки переизбрания членов Правления должны мотивировать их на достижение долгосрочных результатов, предусматривая возможность досрочного освобождения от должности, в случае невыполнения КПД.</p>		
18	Оценка и вознаграждение членов Правления Общества		

18.1	<p>Председатель и члены Правления оцениваются Советом директоров. Основным критерием оценки является достижение поставленных мотивационных КПД.</p> <p>Мотивационные КПД Председателя и членов Правления утверждаются Советом директоров Общества. Предложения в части мотивационных КПД членов Правления на рассмотрение Совету директоров вносит Председатель Правления.</p> <p>Результаты оценки оказывают влияние на размер вознаграждения, поощрение, переизбрание (назначение) или досрочное прекращение полномочий.</p>	соблюдается	<p>В соответствии с подпунктом 14) пункта 13.2 Устава АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» к исключительной компетенции Совета директоров Общества относится определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда, премирования (вознаграждения), оказания социальной поддержки, а также принятие решения о премировании (вознаграждении) Председателя и членов Правления Общества.</p> <p>Председатель и члены Правления Общества ежегодно оцениваются Советом директоров. Основным критерием оценки является достижение поставленных ключевых показателей деятельности Председателя и членов Правления, состоящих из корпоративных и функциональных ключевых показателей деятельности, которые учитывают специфику деятельности Общества и включают в себя ключевые финансовые и нефинансовые показатели.</p> <p>КПД разрабатываются путем каскадирования стратегических целей АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» и исходя из области компетенции, закрепленной за определенной должностью/ руководящим работником и в установленном порядке выносятся на утверждение Советом директоров Общества.</p> <p>Карты КПД на 2025 год были разработаны с учетом утвержденного скорректированного Плана развития АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» и утверждены решением Совета директоров Общества от 25.12.2024 года (протокол № 24), скорректированные Карты КПД утверждены решением Совета директоров Общества от 01.10.2025 года (протокол № 15).</p>
19	Принцип устойчивого развития		
19.1	<p>Общество осознает важность своего влияния на экономику, экологию и общество стремясь к росту долгосрочной стоимости, обеспечивает свое устойчивое развитие в долгосрочном периоде, соблюдая баланс интересов заинтересованных сторон. Подход ответственного, продуманного и рационального взаимодействия с заинтересованными сторонами будет способствовать устойчивому развитию Общества.</p>	соблюдается	<p>Общество осознает значимость своего воздействия на экономику, окружающую среду и общество и, стремясь к росту долгосрочной стоимости, обеспечивает устойчивое развитие на основе соблюдения баланса интересов всех заинтересованных сторон. В своей деятельности Общество придерживается принципов ответственного, продуманного и рационального взаимодействия с заинтересованными сторонами, что способствует формированию устойчивой и прозрачной бизнес-модели.</p> <p>В Обществе соблюдаются принципы экологической и социальной ответственности, корпоративного управления, деловой этики, прозрачности и подотчетности, а также требования применимых</p>

			<p>международных стандартов и лучших практик в области устойчивого развития (ESG).</p> <p>Миссия Общества в области устойчивого развития заключается во внесении положительного вклада в социально-экономическое развитие страны через поддержку несырьевого экспорта, при одновременном соблюдении принципов экологической и социальной ответственности. Это означает, что, удовлетворяя потребности настоящего времени, Общество стремится сохранять и приумножать возможности для будущих поколений.</p> <p>Реализация миссии обеспечивается посредством:</p> <ul style="list-style-type: none"> предоставления страховой и гарантийной поддержки экспортерам несырьевого сектора; оказания нефинансовых мер поддержки и консультационного сопровождения; развития цифровых сервисов и автоматизации бизнес-процессов; поддержки проектов с высоким социально-экономическим эффектом; интеграции ESG-подходов в деятельность и процессы оценки проектов; развития человеческого капитала и формирования ответственной корпоративной культуры; обеспечения финансовой устойчивости и безубыточности деятельности.
19.2	<p>Деятельность в области устойчивого развития Общества должна осуществляться в соответствии с принципами открытости, подотчетности, прозрачности, этического поведения, уважения интересов заинтересованных сторон, законности, соблюдения прав человека, нетерпимости к коррупции, недопустимости конфликта интересов.</p> <p>Нетерпимость к коррупции является одним из принципов устойчивого развития.</p> <p>Коррупция разрушает стоимость, которую создает Общество для Единственного акционера, инвесторов, иных заинтересованных сторон и Общества в целом; Общество объявляет нетерпимость к коррупции в любых ее проявлениях. Должностные лица и работники, вовлеченные в коррупционные дела, подлежат увольнению и привлечению к ответственности в порядке, предусмотренном законами; системы внутреннего контроля в Обществе должны включать в том числе меры,</p>	соблюдается	<p>Деятельность Общества в области устойчивого развития осуществляется на основе соблюдения принципов открытости, подотчетности, прозрачности, этического поведения, законности, уважения прав человека, учета интересов заинтересованных сторон, а также нетерпимости к коррупции и недопустимости конфликта интересов.</p> <p>В Обществе обеспечивается соблюдение антикоррупционных принципов как неотъемлемой части устойчивого развития. Общество придерживается политики нулевой терпимости к коррупции в любых ее проявлениях, признавая, что коррупция разрушает создаваемую стоимость для Единственного акционера, инвесторов, заинтересованных сторон и общества в целом. В этой связи:</p> <ul style="list-style-type: none"> должностные лица и работники, допустившие коррупционные правонарушения, подлежат увольнению и привлечению к ответственности в соответствии с законодательством; действуют системы внутреннего контроля, включающие меры по предупреждению, выявлению и предотвращению коррупционных рисков;

	<p>направленные на недопущение, предотвращение и выявление коррупционных правонарушений; Общества должен развивать диалог с заинтересованными сторонами, чтобы повышать их информированность в борьбе с коррупцией.</p> <p>Деятельность Общества в области устойчивого развития соответствует лучшим международным стандартам.</p> <p>Общество в ходе осуществления своей деятельности оказывает влияние или испытывает на себе влияние заинтересованных сторон.</p> <p>Заинтересованные стороны могут оказывать как положительное, так и негативное воздействие на деятельность Общества, а именно на рост стоимости, устойчивое развитие, репутацию и имидж, создавать или снижать риски. Общество необходимо уделять важное значение надлежащему взаимодействию с заинтересованными сторонами.</p>		<p>развивается открытый диалог с заинтересованными сторонами, направленный на повышение осведомленности и укрепление культуры неприятия коррупции.</p> <p>Общество соблюдает лучшие международные стандарты и практики в области устойчивого развития, обеспечивая интеграцию ESG-принципов в ключевые бизнес-процессы и систему управления.</p> <p>В рамках своей деятельности Общество учитывает влияние заинтересованных сторон и обеспечивает системное и ответственное взаимодействие с ними. Признается, что заинтересованные стороны могут оказывать как положительное, так и негативное воздействие на деятельность Общества, включая его устойчивое развитие, стоимость, деловую репутацию и уровень рисков. В этой связи в Обществе соблюдаются принципы регулярного, прозрачного и конструктивного взаимодействия с заинтересованными сторонами, направленного на минимизацию рисков и создание долгосрочной ценности.</p>
19.3	<p>Общество при определении заинтересованных сторон и взаимодействии с ними использует общепринятые международные стандарты определения и взаимодействия с заинтересованными сторонами, такие как AA 1000 Стандарт принципов подотчетности (2008) (AA1000 Account Ability Principles Standard (2008)), AA1000 Стандарт взаимодействия с заинтересованными сторонами (2015) (AA1000 Stakeholder Engagement Standard (2015)), ISO 26000 Руководство по социальной ответственности (ISO 26000 Guidance on Social Responsibility), Стандарты Глобальной инициативы по отчетности (Global Reporting Initiative standards).</p> <p>Общество принимает меры по налаживанию диалога и долгосрочного сотрудничества с заинтересованными сторонами.</p>	соблюдается	<p>Общество в своей деятельности обеспечивает соблюдение признанных международных подходов к идентификации заинтересованных сторон и выстраиванию взаимодействия с ними, включая применение принципов существенности, полноты и своевременного реагирования. Соответствующие подходы интегрированы во внутренние документы и практики корпоративного управления.</p> <p>Общество соблюдает принципы системного и последовательного взаимодействия с заинтересованными сторонами, обеспечивая учет их ожиданий и интересов при принятии стратегических и операционных решений. В рамках своей деятельности Общество выстраивает устойчивые партнерские отношения, основанные на доверии, открытости и взаимной ответственности.</p> <p>В Обществе обеспечивается соблюдение принципов уважения прав и интересов заинтересованных сторон, информационной прозрачности и регулярного раскрытия значимой информации о деятельности. Общество также соблюдает принципы добросовестного выполнения принятых обязательств и поддержания высокого уровня деловой репутации.</p> <p>Для обеспечения эффективного взаимодействия Общество соблюдает многоуровневый подход к коммуникациям, используя различные каналы</p>

			<p>обратной связи и обеспечивая доступность механизмов взаимодействия для всех категорий заинтересованных сторон.</p> <p>Гармонизация интересов заинтересованных сторон в Обществе обеспечивается посредством их системного учета в процессе стратегического планирования, управления рисками и текущей операционной деятельности.</p>
19.4	<p>Общество составляет карту заинтересованных сторон, с учетом рисков и ранжируя с учетом зависимости (прямой или косвенной), обязательств, ситуации (уделяя особое внимание зонам повышенного риска), влияния и различных (разнообразных) перспектив.</p>	соблюдается	<p>В Обществе внедрён системный подход к идентификации и приоритизации заинтересованных сторон, основанный на оценке уровня их зависимости от деятельности Общества (прямой и косвенной), характера обязательств, степени влияния, а также анализа контекста с учетом зон повышенных рисков и многообразия точек зрения.</p> <p>Принципы взаимодействия формализованы во внутренних документах и применяются на практике при выстраивании диалога со всеми ключевыми группами стейкхолдеров.</p> <p>Взаимодействие осуществляется по широкому спектру направлений деятельности Общества, включая стратегическое и операционное управление, финансовые процессы, реализацию проектов, закупочную деятельность, а также взаимодействие с государственными органами и средствами массовой информации.</p> <p>Используются разнообразные форматы коммуникации, обеспечивающие регулярный и содержательный диалог: совместные инициативы и проекты, соглашения о сотрудничестве, рабочие и экспертные группы, совещания и встречи, информационные публикации и интервью, а также раскрытие информации в рамках отчетности.</p> <p>Дополнительно на ежегодной основе проводится анкетирование заинтересованных сторон, результаты которого используются для актуализации существенных тем устойчивого развития и корректировки приоритетов взаимодействия.</p>
19.5	<p>Общество обеспечивает согласованность своих экономических, экологических и социальных целей для устойчивого развития в долгосрочном периоде, которые включают, в том числе, рост долгосрочной стоимости для Единственного акционера и инвесторов. Устойчивое развитие в Обществе состоит из трех составляющих: экономической, экологической и социальной.</p> <p>Экономическая составляющая направляет деятельность Общества на рост долгосрочной стоимости, обеспечение</p>	соблюдается	<p>В Обществе обеспечивается интеграция экономических, экологических и социальных аспектов в процессы стратегического и операционного управления, что позволяет формировать сбалансированный подход к долгосрочному устойчивому развитию и повышению качества создаваемой стоимости для Единственного акционера и заинтересованных сторон.</p> <p>В рамках диалога со стейкхолдерами формируются приоритетные направления раскрытия информации, отражающие наиболее значимые ожидания внешних и внутренних заинтересованных сторон. К ним</p>

	<p>интересов Единственного акционера и инвесторов, повышение эффективности процессов, рост инвестиций в создании и развитии более совершенных технологий, повышение производительности труда.</p> <p>Экологическая составляющая способствует минимизации воздействия на биологические и физические природные системы, оптимальное использование ограниченных ресурсов, применение экологичных, энерго- и материалосберегающих технологий, создание экологически приемлемой продукции, минимизацию, переработку и уничтожение отходов, и иную соответствующую деятельность.</p> <p>Социальная составляющая ориентирована на принципы социальной ответственности, которые в числе прочего включают обеспечение безопасности труда и сохранение здоровья работников, справедливое вознаграждение и соблюдение прав работников, индивидуальное развитие персонала, реализацию социальных программ для персонала, создание новых рабочих мест, спонсорство и благотворительность, проведение экологических и образовательных акций и иную соответствующую деятельность.</p> <p>Общество проводит анализ своей деятельности и рисков по трем данным аспектам, а также стремится не допускать или снижать негативное воздействие результатов своей деятельности на заинтересованные стороны.</p>		<p>относятся показатели финансовой устойчивости и эффективности, управление ESG-рисками, климатическая повестка и экологические аспекты деятельности, а также уровень прозрачности раскрытия данных, включая климатические сценарии, планы декарбонизации и ход реализации соответствующих инициатив. Дополнительно акцентируется внимание на вопросах взаимосвязи экономической активности с экологическими последствиями, гармонизации с международными стандартами, оценке климатического воздействия портфеля и содействии переходу клиентов к более устойчивым бизнес-моделям. Воздействие Общества на устойчивое развитие преимущественно носит опосредованный характер и реализуется через финансовые и нефинансовые инструменты поддержки экспортеров, что способствует расширению экономических возможностей, диверсификации экономики и развитию занятости при одновременном продвижении устойчивых практик ведения бизнеса.</p> <p>Практическая реализация вклада Общества осуществляется через предоставление страховой и гарантийной поддержки экспортерам несырьевого сектора, развитие консультационного и методологического сопровождения, цифровизацию и оптимизацию внутренних процессов, поддержку социально и экономически значимых проектов, а также последовательное внедрение ESG-подходов в оценку и сопровождение клиентов. Дополнительно усиливается развитие человеческого капитала, корпоративной культуры ответственности и обеспечение устойчивости финансово-операционной модели.</p> <p>Отдельно отмечается, что в Обществе функционирует сертифицированная система экологического менеджмента, соответствующая требованиям международного стандарта ISO 14001, что обеспечивает структурированное управление экологическими аспектами и повышение эффективности использования ресурсов.</p>
19.6	<p>В Обществе выстраивается система управления в области устойчивого развития, которая включает, в том числе, следующие элементы:</p> <p>1) приверженность принципам устойчивого развития и следование целям устойчивого развития Организации Объединённых Наций в Республике Казахстан на уровне Совета директоров, Правления и работников;</p>	соблюдается	<p>В Обществе сформирована и последовательно применяется система управления устойчивым развитием, при этом фактическая реализация её ключевых элементов обеспечивается на всех уровнях управления и интегрирована в деятельность Общества.</p> <p>1. Принципы устойчивого развития и ориентация на ЦУР ООН поддерживаются на уровне органов управления и персонала и отражены во внутренних документах и практиках принятия решений.</p>

<p>2) вовлеченность должностных лиц Общества в продвижение вопросов устойчивого развития;</p> <p>3) анализ внутренней и внешней ситуации по трем составляющим (экономика, экология, социальные вопросы);</p> <p>4) обеспечение устойчивости управления цепочками поставок;</p> <p>5) определение рисков в области устойчивого развития в социальной, экономической и экологической сферах;</p> <p>6) построение карты заинтересованных сторон /ведение реестра связанных лиц;</p> <p>7) определение направлений и форматов взаимодействия с государством и обществом;</p> <p>8) определение целей и КПД в области устойчивого развития, разработка плана мероприятий и определение ответственных лиц;</p> <p>9) мотивация членов Правления и других работников Общества к внедрению принципов устойчивого развития в деятельность Общества, в том числе связь вознаграждения с результатами в сфере устойчивого развития;</p> <p>10) интеграция устойчивого развития в ключевые процессы, включая управление рисками, планирование, управление человеческими ресурсами, инвестиции, отчетность, операционная деятельность и другие, а также в план развития и процессы принятия решений;</p> <p>11) повышение квалификации должностных лиц и работников в области устойчивого развития;</p> <p>12) регулярный мониторинг и оценка мероприятий в области устойчивого развития, оценка достижения целей и КПД, принятие корректирующих мер, внедрение культуры постоянных улучшений.</p> <p>Совет директоров, Правление Общества обеспечивают формирование надлежащей системы в области устойчивого развития и ее внедрение.</p> <p>Все работники и должностные лица на всех уровнях вносят вклад в устойчивое развитие путем личного</p>		<p>2. Руководство и должностные лица вовлечены в продвижение ESG-повестки через участие в стратегических инициативах, рабочих процессах и внутренних коммуникациях.</p> <p>3. Оценка контекста деятельности проводится с учетом экономических, экологических и социальных факторов, используемых при планировании и управлении.</p> <p>4. Подход к управлению взаимодействием с поставщиками и партнерами направлен на повышение прозрачности и устойчивости операционной среды.</p> <p>5. Идентификация и учет рисков устойчивого развития встроены в корпоративную систему управления рисками.</p> <p>6. Работа с заинтересованными сторонами структурирована через действующие инструменты их идентификации и учета, применяемые в управленческой практике.</p> <p>7. Взаимодействие с государственными органами и обществом осуществляется в рамках установленных форматов сотрудничества и регламентированных процедур.</p> <p>8. Целеполагание в сфере устойчивого развития реализуется через систему KPI и планирование мероприятий с закреплением ответственности за их выполнение.</p> <p>9. Система мотивации персонала учитывает вклад в реализацию ESG-задач, включая нематериальные стимулы и участие в обучении и обмене опытом.</p> <p>10. ESG-подходы интегрированы в ключевые процессы Общества, включая риск-менеджмент, планирование, работу с персоналом, страхование и отчетность.</p> <p>11. Повышение квалификации сотрудников осуществляется на системной основе через обучающие программы, развитие компетенций и обмен опытом с международными партнерами.</p> <p>12. Контроль достижения целей в области устойчивого развития осуществляется на регулярной основе с последующей корректировкой мероприятий и совершенствованием подходов.</p> <p>Управляющая роль Совета директоров и Правления реализуется через утверждение стратегических подходов и контроль их исполнения, обеспечивая функционирование системы устойчивого развития. Вовлеченность сотрудников на всех уровнях поддерживается через</p>
---	--	--

	поведения и соблюдения соответствующих политик и стандартов.		соблюдение внутренних политик, участие в процессах и практическую реализацию ESG-принципов в ежедневной деятельности.
19.7	<p>Обществом разрабатываются планы мероприятий в области устойчивого развития посредством:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) анализа текущей ситуации по трем основным сферам: экономической, экологической и социальной. При проведении данного анализа важным является достоверность, своевременность и качество информации; 2) определения рисков в области устойчивого развития. Риски распределяются в соответствии с тремя направлениями устойчивого развития, могут также влиять на смежные направления и захватывать другие риски. Для определения рисков проводится анализ как внутренних, так и внешних факторов воздействия на Общество; 3) определения заинтересованных сторон и их влияния на деятельность; 4) определения целей, а также по возможности целевых показателей, мероприятий по улучшению и совершенствованию деятельности по трем составляющим, ответственных лиц, необходимых ресурсов и сроков исполнения; 5) регулярного мониторинга и оценки реализации целей, мероприятий достижения целевых показателей; 6) систематизированного и конструктивного взаимодействия с заинтересованными сторонами, получения обратной связи; 7) реализации сформированного плана; 8) постоянного мониторинга и регулярной отчетности; 9) анализа и оценки результативности плана, подведения итогов и принятия корректирующих и улучшающих мер. <p>Устойчивое развитие интегрируется в:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) систему управления; 2) план развития; 3) ключевые процессы, включая управление рисками, планирование (долгосрочный (план развития), среднесрочный (5-летний план мероприятий) и краткосрочный (годовой бюджет) периоды), отчетность, 	соблюдается	<p>В Обществе обеспечивается последовательная реализация подхода к планированию в сфере устойчивого развития, основанного на утвержденной Политике устойчивого развития. В рамках её исполнения формируется и утверждается план мероприятий, охватывающий ключевые направления деятельности и затрагивающий практически все бизнес-процессы Общества.</p> <p>План носит межфункциональный характер и разрабатывается с участием профильных структурных подразделений, что обеспечивает учет операционных, финансовых, экологических и социальных аспектов деятельности, а также их взаимосвязь с корпоративными целями.</p> <p>В процесс подготовки и реализации мероприятий вовлечены ответственные подразделения, что позволяет обеспечить согласованность действий, распределение зон ответственности и интеграцию ESG-задач в текущую деятельность. Такой подход обеспечивает системное внедрение принципов устойчивого развития и их практическую реализацию в рамках операционной модели Общества.</p>

	управление человеческими ресурсами, инвестиции, операционная деятельность и другие, а также в процессы принятия решений на всех уровнях начиная от органов (Единственный акционер, Совет директоров, Правление), и завершая рядовыми работниками.		
19.8	<p>В системе управления в области устойчивого развития определяются и закрепляются роли, компетенции, ответственность каждого органа и всех работников за реализацию принципов, стандартов и соответствующих политик и планов в области устойчивого развития.</p> <p>Совет директоров Общества осуществляет стратегическое руководство и контроль за внедрением устойчивого развития. Правление Общества формирует соответствующий план мероприятий и вносит его на рассмотрение Совета директоров.</p> <p>В целях подготовки вопросов устойчивого развития создается комитет или данные вопросы делегируются в круг компетенций одного из действующих комитетов при Совете директоров Общества.</p> <p>В Обществе внедряются специальные программы обучения и повышения квалификации. Обучение является постоянным элементом во внедрении устойчивого развития. Должностные лица Общества способствуют вовлеченности сотрудников в устойчивом развитии на основе понимания и приверженности принципам устойчивого развития и изменения культуры, поведения при ведении деятельности и выполнения обязанностей.</p>	соблюдается	<p>В Обществе обеспечено распределение ролей и ответственности в системе управления устойчивым развитием, при котором функции органов управления и работников формализованы и применяются на практике в рамках действующей корпоративной структуры.</p> <p>Стратегическое управление и контроль за реализацией ESG-подходов осуществляются на уровне Совета директоров, а исполнительное управление и координация мероприятий обеспечиваются Правлением в рамках установленного порядка подготовки и согласования планов.</p> <p>Вопросы устойчивого развития рассматриваются в рамках работы Комитета по стратегическому планированию и корпоративному развитию при Совете директоров, что позволяет обеспечить системную предварительную проработку и качество принимаемых решений.</p> <p>Развитие компетенций сотрудников в области устойчивого развития реализуется на постоянной основе через программы обучения и профессионального развития, являющиеся неотъемлемой частью корпоративной практики.</p> <p>Вовлеченность персонала обеспечивается через деятельность руководителей и должностных лиц, которые способствуют внедрению ESG-принципов в рабочие процессы, формированию соответствующей культуры и закреплению устойчивых моделей поведения в повседневной деятельности Общества.</p>
19.9	<p>Выгоды от внедрения принципов устойчивого развития включают:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) привлечение инвестиций – в мировой практике при определении инвестиционной привлекательности инвесторами учитывается эффективность в области устойчивого развития; 2) повышение управленческой эффективности и минимизация рисков – интеграция экологических и социальных аспектов в процесс принятия управленческих решений позволяет расширить горизонты планирования и 	соблюдается	<p>В Обществе признается и подтверждается практическая реализация ключевых эффектов от внедрения принципов устойчивого развития, которые проявляются в повышении инвестиционной привлекательности, усилении управленческой эффективности, снижении рисков, росте операционной результативности, укреплении деловой репутации и расширении доверия со стороны заинтересованных сторон.</p> <p>Дополнительно обеспечивается формирование благоприятной среды взаимодействия с клиентами и партнерами за счет развития нефинансовых инструментов поддержки. В частности, осуществляется</p>

	<p>учитывать более разносторонний спектр рисков и возможностей, что создает предпосылки для устойчивого развития бизнеса;</p> <p>3) повышение эффективности – внедрение современных технологий позволяет создавать инновационные продукты и услуги, увеличивая при этом свою конкурентоспособность и эффективность;</p> <p>4) укрепление репутации – улучшение корпоративного имиджа является прямым результатом деятельности в области устойчивого развития, что повышает ценность бренда и формирует кредит доверия, а также оказывает положительное влияние на качество взаимодействия с деловыми партнерами;</p> <p>5) повышение лояльности со стороны внутренних и внешних заинтересованных сторон – создание привлекательных условий труда, возможностей для профессионального и карьерного роста позволяет привлекать и удерживать перспективных квалифицированных специалистов; построение эффективного диалога с заинтересованными сторонами способствует формированию позитивной среды вокруг деятельности Общества, что способствует повышению эффективности деятельности за счет понимания и поддержки со стороны клиентов, Единственного акционера, инвесторов, государственных органов, местного населения, общественных организаций.</p>		<p>консультационное сопровождение клиентов по вопросам устойчивого развития и ESG-практик, направленное на повышение их осведомленности и адаптацию к изменяющимся требованиям внешних рынков.</p> <p>В целях повышения уровня информированности и ESG-грамотности заинтересованных сторон на официальных информационных ресурсах Общества размещаются ознакомительные и методологические материалы (в том числе брошюры и разъясняющие материалы), способствующие распространению принципов устойчивого развития и их практическому применению в деятельности клиентов.</p>
19.10	<p>Общество ежегодно разрабатывает и публикует отчетность об устойчивом развитии. При подготовке отчета по устойчивому развитию следует руководствоваться общепринятыми международными стандартами: Международный стандарт интегрированной отчетности (IIRC), Руководство по отчетности в области устойчивого развития Global Reporting Initiative (GRI), Стандарты серии AA1000 Social and Ethical Accountability в области управления экономическими, социальными и экологическими аспектами деятельности, а также учитывать его влияние на интересы заинтересованных</p>	соблюдается	<p>В Обществе обеспечивается подготовка и раскрытие отчетности об устойчивом развитии в соответствии с установленными внутренними требованиями и признанными международными стандартами, что позволяет обеспечить сопоставимость, прозрачность и полноту раскрываемой информации, а также учет интересов заинтересованных сторон.</p> <p>При подготовке Отчета Правления АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» о реализации Политики устойчивого развития за 2025 год соблюдаются следующие стандарты и инициативы: Международный стандарт интегрированной отчетности (IIRC);</p>

	<p>сторон с учетом обеспечения защиты информации, составляющей служебную, коммерческую и иную охраняемую законодательством Республики Казахстан тайну.</p> <p>Допускается представление информации по устойчивому развитию в форме отдельного отчета или в составе годового отчета Общества.</p> <p>Допускается подготовка единого консолидированного отчета для Общества, входящих в группу Холдинга.</p> <p>Отчет по устойчивому развитию утверждается Советом директоров и доводится до сведения заинтересованных сторон посредством размещения на корпоративном интернет- ресурсе и/или предоставления на бумажном носителе.</p> <p>В целях доведения политики устойчивого развития до сведения заинтересованных сторон интернет-ресурс Общества содержит отдельный раздел, посвященный данной сфере деятельности.</p> <p>Общество обсуждает включение и соблюдение принципов и стандартов устойчивого развития в соответствующие контракты (соглашения, договоры) с партнерами.</p> <p>В случае выявления Обществом риска, связанный с оказанием партнерами негативного воздействия на экономику, экологию и общество, Общество принимает меры, направленные на прекращение или предупреждение такого воздействия.</p> <p>В случае непринятия или ненадлежащего выполнения партнером принципов и стандартов устойчивого развития, следует принимать во внимание важность данного партнера для Общества и существуют ли меры воздействия на него и возможность его замены.</p>		<p>Руководство Global Reporting Initiative (GRI) по отчетности в области устойчивого развития;</p> <p>Стандарты серии AA1000 (AccountAbility) в части подотчетности и взаимодействия с заинтересованными сторонами;</p> <p>Международные стандарты раскрытия информации в области устойчивого развития IFRS Sustainability Disclosure Standards (IFRS S1 и IFRS S2), разработанные с учетом рекомендаций TCFD;</p> <p>Руководство по раскрытию ESG-информации для банков и финансовых организаций, утвержденное уполномоченным регулятором Республики Казахстан;</p> <p>Принципы Глобального договора ООН (UN Global Compact);</p> <p>Цели устойчивого развития ООН (SDGs);</p> <p>Принципы расширения прав и возможностей женщин (UN Women’s Empowerment Principles, WEPs);</p> <p>Инициатива Net Zero Export Credit Agencies (NZECA);</p> <p>Green Investment Principles (GIP).</p> <p>Соблюдение указанных стандартов обеспечивает комплексный подход к формированию отчетности, включая интеграцию ESG-подходов, учет влияния на заинтересованные стороны и применение международно признанных практик раскрытия информации.</p> <p>Дополнительно в рамках подготовки Отчета обеспечивается определение существенных тем на основе анализа ожиданий заинтересованных сторон, включая результаты опросов и обратной связи, что позволяет учитывать приоритетные направления раскрытия информации и повышать релевантность отчетности.</p> <p>На корпоративном сайте отдельный раздел об устойчивом развитии с раскрытием данного направления и размещением методических материалов для просвещения.</p>
7	Принцип управления рисками, внутреннего контроля и аудит		
20	Управление рисками и внутренний контроль		
20.1	В Обществе создается эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение Обществом своих	соблюдается	В Обществе действуют системы управления рисками и внутреннего контроля, представляющие собой набор взаимосвязанных компонентов (организационных политик, процедур, методов, механизмов, норм

<p>стратегических и операционных целей, и представляющая собой совокупность организационных политик, процедур, норм поведения и действий, методов и механизмов управления, созданных Советом директоров и Правлением Общества для обеспечения:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) оптимального баланса между ростом стоимости Общества, достижением стратегических целей и сопровождаемыми их рисками; 2) эффективности финансово-хозяйственной деятельности и достижения финансовой устойчивости Общества; 3) сохранности активов и эффективного использования ресурсов Общества; 4) полноты, надежности и достоверности финансовой и управленческой отчетности; 5) соблюдения требований законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Общества; 6) надлежащего внутреннего контроля для предотвращения мошенничества и обеспечения эффективной поддержки функционирования основных и вспомогательных бизнес-процессов и анализа результатов деятельности. <p>Совет директоров и Правление обеспечивают внедрение культуры надлежащего управления рисками в Обществе. Внедрение и функционирование системы управления рисками и внутреннего контроля в Обществе имеют четкую нормативную базу, основанную на лучших практиках.</p>		<p>поведения и действий и т.д.), направленных на обеспечение разумной уверенности в достижении Обществом стратегических и операционных целей.</p> <p>Под управлением рисками понимается совокупность культуры, возможностей, практик и скоординированных действий, направленных на определение и достижение стратегических целей организации с учетом риска.</p> <p>В Обществе утверждена решением Совета директоров Общества от 03 мая 2024 года (протокол № 7) Политика управления рисками (далее – Политика управления рисками) и Политика о системе внутреннего контроля, утвержденная решением Совета директоров Общества от 20 ноября 2019 года (протокол № 10) (далее – Политика о системе внутреннего контроля).</p> <p>Согласно Политике о системе внутреннего контроля:</p> <p>Внутренний контроль направлен на обеспечение разумной уверенности в достижении Обществом стратегических и операционных целей и реализуется путем организации в Обществе СВК, основными задачами которой являются:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) повышение эффективности операционной деятельности; 2) обеспечение сохранности активов и эффективного использования ресурсов; 3) обеспечение полноты, надежности и достоверности финансовой и управленческой отчетности; 4) соблюдение требований законодательства Республики Казахстан и внутренних документов; 5) снижение вероятности возникновения рисков и размера возможных потерь (в том числе, убытки, снижение кредитного рейтинга и др.); 6) контроль за эффективным функционированием основных и вспомогательных бизнес-процессов и анализ результатов деятельности; 7) содействие в построении оптимальной организационной структуры и т.д. <p>В рамках Политики управления рисками и внутреннего контроля, структура системы управления рисками в Обществе представлена управлением рисками на нескольких уровнях с вовлечением следующих органов и подразделений Общества: Совет директоров, Правление, коллегиальные совещательные органы, структурное</p>
---	--	--

			<p>подразделение, ответственное за управление рисками, Служба внутреннего аудита, иные структурные подразделения/службы.</p> <p>Совет директоров и Правление обеспечивают внедрение культуры надлежащего управления рисками в Обществе. Правление Общества ответственно за организацию эффективной СУР и создание структуры контроля над рисками для обеспечения выполнения и следования корпоративным политикам. Правление ответственно за создание культуры «осознания рисков» (риск-культуры), которая отражает политику риск-менеджмента и философию Общества.</p> <p>Нормативное регулирование системы управления рисками и внутреннего контроля обеспечивается наличием совокупности внутренних нормативных документов, регулирующих построение и функционирование процесса управления рисками. Все внутренние документы утверждены и актуальны и соответствуют требованиям законодательства РК и основаны на лучших практиках</p>
20.2	<p>Совет директоров Общества утверждает внутренние документы, определяющие принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля, исходя из задач этой системы.</p> <p>Организация эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в Обществе нацелена на построение системы управления, способной обеспечить понимание разумности и приемлемости уровня рисков работниками, менеджментом, органами Общества при принятии ими решений, быстро реагировать на риски, осуществлять контроль над основными и вспомогательными бизнес-процессами и ежедневными операциями, а также осуществлять незамедлительное информирование руководства соответствующего уровня о любых существенных недостатках.</p>	соблюдается	<p>Управление рисками в Обществе является постоянным, непрерывным процессом и осуществляется на всех уровнях с вовлечением коллегиальных органов, уполномоченных органов, структурных подразделений и работников Общества.</p> <p>Совет директоров Общества утверждает Политику управления рисками Общества и иные внутренние документы, определяющие принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля, исходя из задач этой системы.</p> <p>Система внутреннего контроля в Обществе создается для целей обеспечения:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) операционной и финансовой эффективности деятельности Общества, что предполагает проверку эффективности и рентабельности управления активами и пассивами Общества и определения вероятности убытков; 2) надежности, полноты и своевременности финансовой и управленческой отчетности, что предполагает проверку составления достоверной и качественной финансовой отчетности, и других финансовых документов, используемых Обществом при принятии решений; 3) соблюдения требований законодательства Республики Казахстан, регулирующих деятельность Общества, об акционерных обществах, о рынке ценных бумаг, о противодействии легализации (отмыванию)

			<p>доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и внутренних документов Общества.</p> <p>Информация и коммуникация в Обществе позволяют обеспечивать участников процесса управления рисками достоверной и своевременной информацией о рисках, повышает уровень осведомленности о рисках, методах и инструментах реагированию на риски.</p> <p>Согласно Политике управления рисками, СП, ответственное за координацию СУР вправе сообщить Совету директоров Общества о любых значительных случаях, способных повлечь за собой ущерб и (или) значительно повлиять на деятельность Общества, или носящий незаконный характер. Одним из важных элементов в структуре СУР являются СП Общества в лице каждого работника и иные работники, не входящие в СП, являющиеся первой линией. СП и иные работники, не входящие в СП должны понимать, что они играют ключевую роль в процессе управления рисками. Работники Общества на ежедневной основе работают с рисками, управляют ими и проводят мониторинг их потенциального влияния в сфере своих функциональных обязанностей. СП и иные работники Общества, не входящие в СП ответственны за выполнение плана мероприятий по управлению рисками, своевременно выявляют и информируют о значительных рисках в сфере своей деятельности и дают предложения по управлению рисками для включения в план мероприятий.</p> <p>В положениях о СП, и в должностных инструкциях руководителей СП и также работников, не входящих в СП Общества, отражаются функциональные обязанности по управлению рисками, связанными с бизнес-процессами и задачами данных подразделений и работников, а также принимаемыми ими решениями.</p>
20.3	<p>Принципы и подходы к организации эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля предусматривают:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) определение целей и задач системы управления рисками и внутреннего контроля; 2) организационную структуру системы управления рисками и внутреннего контроля с охватом всех уровней принятия решений и с учетом роли соответствующего уровня в процессе разработки, утверждения, применения и 	соблюдается	<p>Политикой управления рисками закреплены основные принципы и подходы процесса управления рисками Общества:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) построение эффективной комплексной системы и создание интегрированного процесса управления рисками, как элемента управления Общества, а также постоянное совершенствование деятельности на основе стандартизированного подхода к методам и процедурам управления рисками; 2) обеспечение принятия Обществом приемлемых рисков, адекватных масштабам ее деятельности;

	<p>оценки системы управления рисками и внутреннего контроля;</p> <p>3) основные требования к организации процесса управления рисками (подходы к определению рисков, порядок идентификации и оценки рисков, определение методов реагирования, мониторинг и другие);</p> <p>4) требования к организации системы внутреннего контроля и проведению контрольных процедур (характеристика ключевых областей и основных компонентов системы внутреннего контроля, порядок оценки эффективности и отчетности в области внутреннего контроля).</p> <p>Во внутренних документах Общества закрепляется ответственность Совета директоров и Правления Общества по организации и обеспечению эффективного функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля на консолидированной основе.</p> <p>Правление обеспечивает создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля. Процесс управления рисками интегрирован с процессами планирования (план развития и/или планы мероприятий, годовой бюджет) и оценки результатов деятельности Общества.</p>		<p>3) обеспечение устойчивого развития Общества в рамках реализации Плана развития Общества;</p> <p>4) формирование и развитие СУР, обеспечивающей Общество необходимой, надежной и своевременной информацией для принятия управленческих решений с целью эффективного достижения Обществом поставленных задач.</p> <p>Цели и задачи, организационная структура системы управления рисками и внутреннего контроля, требования к организации системы внутреннего контроля и проведению контрольных процедур, ответственность Совета директоров и Правления Общества по организации и обеспечению эффективного функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля закреплены в Политике управления рисками, Политике о системе внутреннего контроля, Методике определения бизнес-процессов, рисков и контролей, утвержденной решением Совета директоров Общества от «10» ноября 2021 г. протокол № 10</p> <p>Процесс управления рисками интегрирован с процессами планирования (план развития и/или планы мероприятий, годовой бюджет) и оценки результатов деятельности Общества. В Политике управления рисками и в Политике о системе внутреннего контроля АО «Экспортно-Кредитное Агентство» отражена ответственность Правления и Совета директоров Общества в рамках системы управления рисками и внутреннего контроля.</p> <p>На ежеквартальной основе проводится актуализация регистра и карты рисков, имеющих критическое воздействие на способность Общества достигать стратегические и операционные цели и задачи. Общество на ежегодной основе актуализирует Матрицу бизнес-процессов, рисков и контролей. КИР используется для контроля причин возникновения подверженности рискам и их прогнозирования.</p>
20.4	<p>Каждое должностное лицо Общества обеспечивает надлежащее рассмотрение рисков при принятии решений.</p> <p>Правление Общества обеспечивает внедрение процедур управления рисками работниками, обладающими соответствующей квалификацией и опытом.</p> <p>Правление:</p>	соблюдается	<p>В Политике управления рисками и в Политике о системе внутреннего контроля отражены обязанности Правления и Совета директоров Общества, в целях обеспечения надлежащего функционирования управления рисками и внутреннего контроля.</p> <p>В Обществе включены в должностные инструкции всех работников функциональные обязанности по идентификации и анализу рисков,</p>

<p>1) обеспечивает разработку и внедрение утвержденных Советом директоров внутренних документов в области управления рисками и внутреннего контроля;</p> <p>2) обеспечивает создание и эффективное функционирование системы управления рисками и внутреннего контроля путем практической реализации и непрерывного осуществления, закрепленных за ним принципов и процедур управления рисками и внутреннего контроля;</p> <p>3) отвечает за выполнение решений Совета директоров и рекомендаций Комитета по аудиту и рискам в области организации системы управления рисками и внутреннего контроля;</p> <p>4) осуществляет мониторинг системы управления рисками и внутреннего контроля в соответствии с требованиями внутренних документов;</p> <p>5) обеспечивает совершенствование процессов и процедур управления рисками и внутреннего контроля с учетом изменений во внешней и внутренней среде бизнеса.</p> <p>В целях реализации принципов внутреннего контроля и обеспечения эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля Правление Общества распределяет полномочия, обязанности и ответственность за конкретные процедуры управления рисками и внутреннего контроля между руководителями нижеследующего уровня и/или руководителями структурных подразделений/владельцами бизнес-процессов.</p> <p>Руководители структурных подразделений в соответствии со своими функциональными обязанностями несут ответственность за разработку, документирование, внедрение, мониторинг и развитие системы управления рисками и внутреннего контроля во вверенных им функциональных областях деятельности Общества.</p>		<p>попадающих в сферу непосредственной деятельности, а также принятие необходимых мер по их минимизации.</p> <p>Правление Общества обеспечивает условия для эффективной реализации системы управления рисками, организует процесс управления рисками в Обществе, определяет подразделения, ответственные за управление рисками. Также обеспечивает целостность и функциональность системы управления рисками и внутреннего контроля.</p> <p>В соответствии с Политикой управления рисками, Правление ответственно за формирование в Обществе риск-культуры, которая является необходимым элементом для построения эффективной системы управления рисками и осуществляет следующие функции:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) осуществляет ежедневное руководство Обществом в соответствии с установленными целями и методами в части управления рисками и внутреннего контроля; 2) утверждает порядок передачи информации между Советом директоров, коллегиальными органами, Правлением и структурными подразделениями Общества, обеспечивающего эффективное управление рисками и внутренний контроль; 3) осуществляет реализацию поставленных Советом директоров целей и задач, рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, рекомендаций структурного подразделения, ответственного за координацию системы управления рисками, требований и мер уполномоченного органа; 4) обеспечивает реализацию и соблюдение положений настоящей Политики всеми работниками Общества; 5) утверждает внутренние документы в целях реализации политики по управлению рисками и внутреннего контроля; 6) определяет ориентиры по диверсификации активов, рентабельности, ликвидности и достаточности капитала, в целях обеспечения финансовой устойчивости и соблюдения коэффициента достаточности капитала, предусмотренного нормативно- правовым актом по системе управления рисками; 7) обеспечивает принятие эффективных мер контроля соблюдения лимитов, утвержденных Советом директоров, а также предусмотренных нормативно- правовыми актами по системе управления рисками на
--	--	--

		<p>основе ежеквартальной информации структурного подразделения, ответственного за координацию системы управления рисками по соблюдению лимитов;</p> <p>8) обеспечивает соответствие тарифной политики прогнозируемым тенденциям в развитии рисков на основе достоверной статистики по рискам и пересмотр тарифной политики раз в три года;</p> <p>9) предоставляет рекомендации Совету директоров Общества в части составления годовых бюджетов, стратегических планов с учетом текущей и будущей экономической среды, нормативной правовой базы, размера капитала;</p> <p>10) проводит регулярный анализ соблюдения договорных отношений, требований закона Республики Казахстан, регулирующих деятельность Общества, об акционерных обществах, о рынке ценных бумаг, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, внутренних документов организации, регламентирующих проведение операций с финансовыми инструментами;</p> <p>11) контролирует соблюдение структурными подразделениями политик в управлении возможными и потенциальными рисками, размеров рисков в пределах установленных лимитов;</p> <p>12) обеспечивает проведение анализа изменения доходов (расходов) от операций с финансовыми инструментами с учетом динамики их рыночной стоимости;</p> <p>13) обеспечивает соответствие собственного капитала Общества требуемому уровню в соответствии с нормативно- правовым актом по системе управления рисками;</p> <p>14) обеспечивает улучшение системы учета и отчетности с учетом рекомендаций внешних аудиторов;</p> <p>15) проводит анализ аудиторских отчетов, и представление Совету директоров предложений по принятию соответствующих мер по устранению выявленных недостатков;</p> <p>16) на ежегодной основе утверждает план работ структурного подразделения Общества, ответственного за координацию системы управления рисками;</p> <p>17) на ежегодной основе предоставляет Совету директоров Общества Отчет Правления Общества об эффективности системы управления</p>
--	--	---

			<p>рисками не позднее четвертого месяца, следующего за отчетным периодом;</p> <p>18) определяет человеческий капитал, необходимого для реализации стратегических и операционных целей, повышение уровня компетентности работников, формирование эффективной системы стимулов и оценок для достижения работниками долгосрочных и краткосрочных задач (при содействии структурного подразделения, ответственного за управление человеческими ресурсами);</p> <p>19) осуществляет коммуникации с работниками Общества в части стратегического видения риск-менеджмента, риск-культуры и соблюдения процессов риск-менеджмента в рамках обеспечения интегрирования риск-менеджмента в другие бизнес-процессы и развитие риск-культуры в Обществе;</p> <p>20) утверждает матрицу бизнес-процессов, рисков и контролей;</p> <p>21) рассматривает ключевые индикаторы рисков (далее – КИР) и эффективность мер по управлению существенными рисками.</p> <p>Правление ответственно за формирование в Обществе риск-культуры, которая является необходимым элементом для построения эффективной системы управления рисками.</p> <p>Ответственность, полномочия работников структурных подразделений Общества, ответственных за координацию процесса управления рисками и внутреннего контроля предусмотрены Политикой управления рисками, Политикой о системе внутреннего контроля, положениями о структурных подразделениях, ответственных за управление рисками и методологическую поддержку системы внутреннего контроля, и должностными инструкциями работников структурных подразделений Общества, ответственных за управление рисками и методологическую поддержку системы внутреннего контроля.</p>
20.5	<p>Организационная структура системы управления рисками и внутреннего контроля в Обществе (в зависимости от масштабов и специфики деятельности) предусматривает наличие структурного подразделения, ответственного за функционирование системы управления рисками и внутреннего контроля, к задачам которой относятся:</p> <p>1) общая координация процессов управления рисками и внутреннего контроля;</p>	соблюдается	<p>Согласно Политики управления рисками Общества, структурное подразделение Общества, ответственное за координацию системы управления рисками является 2 линией системы управления рисками, основными функциями которого являются:</p> <p>1) организация и координация процесса идентификации и оценки корпоративных рисков, а также согласование с владельцами риска регистра и карты рисков, матрицы бизнес-процессов рисков и контролей, ключевых индикаторов риска, плана мероприятий по управлению рисками Общества, а также проведение мониторинга своевременной и</p>

<p>2) разработка методических документов в области управления рисками и внутреннего контроля и оказание методологической поддержки владельцам бизнес-процессов и работникам в процессе идентификации, документирования рисков, внедрения, мониторинга и совершенствования контрольных процедур, формирования планов мероприятий по реагированию на риски и планов мероприятий по совершенствованию системы управления рисками и внутреннего контроля, отчетов по их исполнению;</p> <p>3) организация обучения работников в области управления рисками и внутреннего контроля;</p> <p>4) анализ портфеля рисков и выработка предложений по стратегии реагирования и перераспределения ресурсов в отношении управления соответствующими рисками;</p> <p>5) формирование сводной отчетности по рискам информирование Совета директоров и Правления по вопросам, предусмотренным внутренними документами в области управления рисками и внутреннего контроля;</p> <p>6) проведение мероприятий по совершенствованию системы управления рисками и внутреннего контроля.</p> <p>Руководитель, курирующий функцию управления рисками и внутреннего контроля, не является владельцем риска, что обеспечивает его независимость и объективность. Невозможно совмещение функций по управлению рисками и внутреннего контролю с функциями, связанными с экономическим планированием, корпоративным финансированием, казначейством инвестиционной деятельностью, внутренним аудитом. Совмещение с другими функциями допускается в случае, если не возникает значительный конфликт интересов.</p>		<p>адекватной реализации плана путем проведения встреч, обсуждений, свода данных;</p> <p>2) разработка политики по управлению рисками;</p> <p>3) информирование Правления Общества и Совета директоров Общества о существенных отклонениях в процессах управления рисками;</p> <p>4) ведение базы данных реализованных рисков, отслеживание внешних факторов, которые могут оказать существенное влияние на риски;</p> <p>5) подготовка и предоставление ежеквартального отчета по управлению рисками Правлению Общества и Совету директоров Общества;</p> <p>6) участие в организации периодической оценки систем управления рисками путем внесения предложений по оценке подкомпонента «Управление рисками» в рамках диагностики уровня корпоративного управления;</p> <p>7) разработка, внедрение и усовершенствование (при необходимости) методологической базы системы управления рисками, политики и правил по идентификации, оценке и управлению рисками Общества, процедурам по мониторингу рисков;</p> <p>8) стимулирование риск-коммуникаций в Обществе;</p> <p>9) обеспечение интегрирования риск-менеджмента в другие бизнес-процессы и развитие культуры риск-менеджмента в Обществе;</p> <p>10) обеспечение методологической и консультационной поддержки работникам Общества по вопросам управления рисками;</p> <p>11) выдвижение предложений в части проведения обучающих семинаров тренингов по управлению рисками для работников Общества;</p> <p>12) взаимодействие со Службой внутреннего аудита Общества в части формирования плана внутреннего аудита, обмена информацией, обсуждения результатов аудиторских проверок по вопросам системы управления рисками, обмена знаниями и методологиями;</p> <p>13) идентификация и оценка рисков, включая определение описательных и количественных значений показателей рисков, связанных с деятельностью Общества, а также определение максимально допустимых значений показателей рисков;</p> <p>14) организация контроля за соблюдением установленных лимитов;</p> <p>15) совместно с владельцами рисков принятие мер по управлению рисками, возникающими в процессе деятельности Общества;</p> <p>16) мониторинг, оценка и контроль идентифицированных рисков, составление карты рисков, в том числе:</p>
---	--	---

		<p>принятие мер совместно с другими подразделениями Общества по идентификации рисков;</p> <p>оценка рисков, включая оценку частоты возникновения рисков, последующая классификация воздействий, оказанных данными рисками;</p> <p>мониторинг рисков, включающий мониторинг изменений значений показателей рисков, а также мер, предпринимаемых в целях минимизации рисков в случае несоответствия значений показателей рисков лимитам рисков;</p> <p>17) незамедлительное представление отчетности Совету директоров о любых значительных случаях, способных повлечь за собой ущерб и (или) повлиять на деятельность Общества, или носящих незаконный характер;</p> <p>18) организация процесса по разработке соответствующими подразделениями Общества плана мероприятий по управлению рисками и дальнейший мониторинг утвержденного Советом директоров плана мероприятий по управлению рисками Общества;</p> <p>19) разработка плана на случай чрезвычайных обстоятельств и обеспечения непрерывности деятельности Общества совместно с задействованными структурными подразделениями;</p> <p>20) регулярный анализ финансовых показателей (в рамках ежеквартального стресс-тестирования и регулярного мониторинга уровня принятых рисков), влияния изменений цен на финансовые инструменты на показатели ликвидности, платежеспособности, достаточности капитала (в рамках ежеквартального стресс-тестирования и регулярного мониторинга уровня принятых рисков);</p> <p>21) обеспечение соответствия деятельности подразделений утвержденным внутренним политикам в части управления рисками;</p> <p>22) контроль за соблюдением требований нормативно-правовых актов по системе управления рисками;</p> <p>23) ежегодная оценка портфеля страхования, перестрахования и гарантирования на способность противостоять катастрофическим событиям, которая представляется на рассмотрение Совету директоров и Правлению раз в год в рамках отчета по рискам Общества;</p> <p>24) а также другие функции, отвечающие специфике деятельности Общества.</p> <p>В Обществе руководитель, курирующий функцию управления рисками и внутреннего контроля, не является владельцем риска, что обеспечивает его независимость и объективность. Невозможно совмещение функций</p>
--	--	---

			по управлению рисками и внутреннего контролю с функциями, связанными с экономическим планированием, корпоративным финансированием, казначейством инвестиционной деятельностью, внутренним аудитом.
20.6	Система управления рисками и внутреннего контроля предусматривает процедуру идентификации, оценки и мониторинга всех существенных рисков, а также принятие своевременных и адекватных мер по снижению уровня рисков.	соблюдается	<p>Для идентификации рисков используется комбинация различных методик и инструментов, таких как идентификация рисков на основе поставленных целей и задач, интервьюирования, базы данных произошедших убытков и т.д. более подробно описанных во внутренних документах Общества, регулирующих идентификацию и оценку рисков Общества.</p> <p>Согласно Методике определения бизнес-процессов, присущих им рисков и ключевых индикаторов риска, утвержденной решением Совета директоров АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» от «10» ноября 2021 г. (протокол № 10) и Политике управления операционными рисками АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» утвержденной решением Совета АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» от 26 апреля 2022 г. (протокол № 5), Общество на регулярной основе проводит идентификацию рисков с участием работников всех структурных подразделений в целях выявления максимального спектра рисков повышения осведомленности об окружающих рисках и стимулирования развития риск-культуры организации.</p> <p>Идентифицированные события и риски систематизируются в форме регистра рисков. Регистр рисков Общества представляет собой перечень рисков, с которыми сталкивается Общество в своей деятельности, который также включает возможные последствия реализации риска. По каждому риску определены собственники риска, т.е. подразделения (также работники, не входящие в структурные подразделения), которые имеют дело с этим риском в силу своих функциональных обязанностей. Регистр риска дополняется структурными подразделениями и работниками Общества на постоянной основе по мере выявления новых рисков. Структурные подразделения и работники, не входящие в структурные подразделения ответственны за предоставление информации для заполнения регистра рисков Общества.</p> <p>Все идентифицированные и оцененные риски отражаются на карте рисков. Карта рисков позволяет оценить относительную значимость</p>

			<p>каждого риска (по сравнению с другими рисками), а также выделить риски, которые являются критическими и требуют разработки мероприятий по их управлению.</p> <p>Регистр рисков и план мероприятий по управлению рисками, Карта рисков, ключевые индикаторы рисков ежеквартально предоставляются Комитету по аудиту и рискам Совета директоров и Совету директоров Общества.</p>
20.7	<p>Процедуры по управлению рисками обеспечивают быстрое реагирование на новые риски, их четкую идентификацию и определение владельцев риска. В случае значительных непредвиденных изменений в конкурентной или экономической среде Общества, осуществляется оценка влияния изменений на деятельность Общества, переоценка карты рисков и ее соответствие риск-аппетиту.</p> <p>Советом директоров утверждается общий уровень аппетита к риску и уровня толерантности в отношении ключевых рисков, которые закрепляются внутренними документами Общества.</p> <p>Уровни толерантности по ключевым рискам пересматриваются в случае возникновения существенных событий. Устанавливаются лимиты, которые ограничивают риски в повседневной деятельности.</p> <p>Для целостного и ясного понимания присущих рисков в Обществе на регулярной основе проводится идентификация и оценка рисков, которые отражаются в регистре рисков, карте рисков, плане мероприятий по реагированию на риски (улучшение процессов, стратегии минимизации), утверждаемых Советом директоров.</p> <p>Работники Общества на ежедневной основе работают с рисками, управляют ими и проводят мониторинг их потенциального влияния в сфере своих функциональных обязанностей.</p> <p>Совет директоров при рассмотрении регистра и карты рисков обеспечивает включение в них рисков, которые действительно могут повлиять на реализацию стратегических задач, а при рассмотрении плана</p>	соблюдается	<p>Корпоративная система управления рисками Общества направлена на выявление широкого спектра рисков и рассмотрение их в комплексе, что способствует отражению целостной картины по существующим рискам и повышает качество проводимого анализа рисков.</p> <p>Общество, в процессе оценки и идентификации рисков, придерживается единого стандарта совместно с Холдингом в рамках модели централизованной системы управления рисками. Также, система управления рисками в Обществе выстроена в соответствии с Приказом Министра торговли и интеграции Республики Казахстан № 160-НҚ «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля, а также формирования резервов и проведения по ним актуарных расчетов для Экспортно-кредитного агентства Казахстана», утвержденного от 29 марта 2024 года (далее – Правила МТИ).</p> <p>Ежегодно в Обществе утверждается риск-аппетит – допустимый уровень риска, который Общество готово принимать на себя в процессе осуществления своей деятельности для достижения стратегических целей.</p> <p>Риск-аппетит утверждается Советом директоров Общества, проводится ежеквартальный мониторинг его соблюдения, и пересмотр при изменении рыночных условий и стратегии Общества.</p> <p>Согласно Методике определения бизнес-процессов, присущих им рисков и ключевых индикаторов риска, утвержденной решением Совета директоров АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» от «10» ноября 2021 г. (протокол № 10) и Политике управления операционными рисками АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» утвержденной решением Совета АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» от 26 апреля 2022 г. (протокол № 5) Общество на регулярной основе проводит идентификацию рисков с участием работников всех</p>

	<p>мероприятий по реагированию на риски убедиться в полезности мероприятий. Совет директоров и Правление Общества регулярно получают информацию о ключевых рисках, их анализе с точки зрения влияния на план развития и план мероприятий Общества.</p> <p>Отчеты по рискам выносятся на очные заседания Совета директоров не реже одного раза в квартал и обсуждаются надлежащим образом в полном объеме.</p>		<p>структурных подразделений в целях выявления максимального спектра рисков повышения осведомленности об окружающих рисках и стимулирования развития риск- культуры организации.</p> <p>На ежеквартальной основе Совету директоров предоставляется Отчет по управлению рисками, который должен содержать, как минимум, следующее:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) регистр рисков (выявленные риски; риски, которые могут возникнуть в процессе ведения текущей деятельности), карту рисков и план мероприятий по управлению рисками; 2) информацию о реализации плана мероприятий по управлению рисками (проводимая работа по минимизации, исключению рисков); 3) информацию о ключевых индикаторах рисков, которые могут оказать существенное влияние на портфель рисков; 4) информацию по реализованным рискам; 5) план мероприятий по минимизации рисков (при наличии); 6) информацию о существенных отклонениях от установленных процессов управления рисками (если случилось); 7) информацию о несоблюдении лимитов финансовых рисков, утвержденных Обществом (если случилось); 8) информацию о соблюдении регуляторных требований в области управления рисками (при их наличии); 9) отчет по финансовым рискам в соответствии с правилами по управлению отдельными видами финансовых рисков, утвержденными уполномоченными органами Общества; 10) риск-аппетит на прогнозный год (раз в год), скорректированный риск-аппетит ежеквартально (при необходимости); 11) краткий анализ финансовых показателей за отчетный период; 12) адекватность и эффективность системы управления рисками.
20.8	<p>В Обществе внедрены прозрачные принципы и подходы в области управления рисками и внутреннего контроля, практика обучения работников и должностных лиц о системе управления рисками, а также процесс документирования и своевременного доведения необходимой информации до сведения должностных лиц.</p> <p>Работники Общества ежегодно, а также при приеме на работу проходят обучение/вводный инструктаж для ознакомления с принятой системой управления рисками и</p>	соблюдается	<p>В Обществе на ежегодной основе проводится обучение по системе управления рисками и внутреннему контролю. По результатам такого обучения проводится тестирование знаний работников Общества. На ежеквартальной основе проводятся встречи с риск-координаторами Общества. Внедрено автоматизированное адаптационное обучение для вновь принимаемых работников Общества. При приеме на работу новых работников проводится тестирование по результатам адаптационного обучения.</p>

	<p>внутреннего контроля в части, относящейся к их должностным обязанностям.</p> <p>По результатам такого обучения проводится тестирование знаний.</p>		<p>Обучение для всех работников Общества по вопросам функционирования СУР и СВК (включая тестирование) для всех работников Общества проведено 17 октября 2025 года. Тестирование пройдено всеми работниками успешно.</p>
21	Внутренний контроль и аудит		
21.1	<p>В Обществе создана СВА для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, и практики корпоративного управления.</p> <p>В Обществе осуществляется разработка, утверждение, формализация и документирование контрольных процедур по трем ключевым областям: операционная деятельность, подготовка финансовой отчетности и соблюдение требований законодательства Республики Казахстан и внутренних документов.</p> <p>Контрольные процедуры обязаны осуществляться на всех уровнях управления и подлежат соблюдению всеми работниками Общества и направлены на:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) снижение вероятности возникновения возможных рисков; 2) предотвращение возникновения ошибок и/или определение ошибок после их совершения; 3) выявление и устранение дублирующих и избыточных операций; 4) выявление недостатков и областей для улучшения; 5) дальнейшее совершенствование системы внутреннего контроля. <p>Совет директоров совместно с Комитетом по аудиту и рисками несут ответственность, предусмотренные внутренними документами Общества, за проведение оценки эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля. Совет директоров формирует свое собственное мнение о ее эффективности после надлежащего и тщательного анализа информации и гарантий, доведенных до него СВА или внешним экспертом, Комитетом по аудиту и рисками и Правлением.</p>	<p>соблюдается</p>	<p>В Обществе создана и функционирует СВА, обеспечивающая проведение систематической независимой оценки надежности и эффективности системы внутреннего контроля, управления рисками и практики корпоративного управления.</p> <p>Решением Совета директоров Общества от 01.12.2023 г. (протокол № 17) утверждены количественный состав и срок полномочий СВА, а также назначены руководитель и работник СВА. По состоянию на конец 2025 года штатная численность СВА составляет 2 (две) единицы (руководитель и главный внутренний аудитор). Дополнительно привлечен аутстаффиновый специалист на договорной основе.</p> <p>СВА организационно подчиняется и функционально подотчетна Совету директоров Общества, что обеспечивает ее независимость и объективность при выполнении возложенных функций.</p> <p>Совет директоров совместно с Комитетом по аудиту и рискам осуществляет оценку эффективности систем управления рисками и внутреннего контроля на основе информации, предоставляемой СВА, внешними экспертами и Правлением. Совет директоров регулярно рассматривает данные вопросы и вырабатывает рекомендации по дальнейшему развитию и повышению эффективности системы.</p>

	Совет директоров на регулярной основе рассматривает вопросы организации, функционирования и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля и дает рекомендации по ее улучшению.		
21.2	<p>Служба внутреннего аудита осуществляет свою деятельность на основе риск-ориентированного годового аудиторского плана, утверждаемого Советом директоров Общества.</p> <p>Результаты аудиторских отчетов, ключевые обнаружения и соответствующие рекомендации ежеквартально выносятся на рассмотрение Совета директоров.</p>	соблюдается	<p>СВА ежегодно на основе данных системы управления рисками Общества и/или самостоятельной оценки рисков разрабатывает на предстоящий календарный год годовой аудиторский план, определяющий приоритеты внутреннего аудита деятельности Общества с учетом рисков, стратегических задач Общества и предоставляет его на рассмотрение и утверждение Совету директоров, предварительно рассмотренным Комитетом по аудиту и рискам.</p> <p>В 2025 году СВА Общества осуществляла свою деятельность на основе годового аудиторского плана Службы внутреннего аудита АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» на 2025г., утвержденного решением Совета директоров Общества от 02.12.2024 г. (протокол № 22).</p> <p>Результаты аудиторских отчетов, ключевые обнаружения и соответствующие рекомендации ежеквартально выносятся на рассмотрение Совета директоров Общества.</p>
21.3	При осуществлении своей деятельности Служба внутреннего аудита проводит оценку эффективности систем внутреннего контроля, управления рисками и оценку корпоративного управления с применением общепринятых стандартов деятельности в области внутреннего аудита и корпоративных стандартов.	соблюдается	<p>В Обществе СВА на регулярной основе осуществляет оценку эффективности систем внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления. Данные функции закреплены во внутренних документах и реализуются с применением общепринятых стандартов внутреннего аудита и корпоративных стандартов.</p> <p>Оценка охватывает ключевые элементы систем, включая надежность и эффективность бизнес-процессов, достоверность отчетности, адекватность контрольных процедур, полноту и корректность управления рисками, а также соблюдение принципов корпоративного управления.</p> <p>Периодичность проведения комплексных оценок установлена внутренними документами: не реже одного раза в три года для систем внутреннего контроля и управления рисками и не реже одного раза в два года — для корпоративного управления.</p>
21.4	<p>Оценка эффективности системы внутреннего контроля включает:</p> <p>1) проведение анализа соответствия целей бизнес-процессов, проектов и структурных подразделений целям</p>	соблюдается	Оценка эффективности системы внутреннего контроля в Обществе охватывает все ключевые элементы, включая анализ соответствия целей бизнес-процессов стратегическим целям Общества, надежность и целостность процессов и информационных систем, а также

	<p>Общества, проверку обеспечения надежности и целостности бизнес-процессов (деятельности) и информационных систем, в том числе надежности процедур противодействия противоправным действиям, злоупотреблениям и коррупции;</p> <p>2) проверку обеспечения достоверности бухгалтерской (финансовой), статистической, управленческой и иной отчетности, выявление результатов деятельности бизнес-процессов и структурных подразделений на соответствие поставленным целям;</p> <p>3) определение адекватности критериев, установленных Правлением Общества для анализа степени исполнения (достижения) поставленных целей;</p> <p>4) выявление недостатков системы внутреннего контроля, которые не позволили (не позволяют) достичь поставленных целей;</p> <p>5) оценку результатов внедрения (реализации) мероприятий по устранению нарушений, недостатков и совершенствованию системы внутреннего контроля, реализуемых на всех уровнях управления;</p> <p>6) проверку эффективности и целесообразности использования ресурсов;</p> <p>7) проверку обеспечения сохранности активов Общества;</p> <p>8) проверку соблюдения требований законодательства Республики Казахстан, Устава и внутренних документов Общества.</p>		<p>эффективность мер по предотвращению нарушений, злоупотреблений и коррупции.</p> <p>В рамках оценки проверяется достоверность финансовой и управленческой отчетности, адекватность установленных критериев достижения целей, эффективность использования ресурсов и сохранность активов. Также выявляются недостатки системы внутреннего контроля и оцениваются результаты реализации мероприятий по их устранению и совершенствованию системы на всех уровнях управления.</p> <p>Контроль включает проверку соблюдения требований законодательства Республики Казахстан, Устава и внутренних документов Общества. Оценка проводится с установленной периодичностью в соответствии с внутренними документами. В 2025 году отдельная комплексная оценка силами СВА не проводилась в связи с проведением внешней оценки.</p>
21.5	<p>Оценка эффективности системы управления рисками включает:</p> <p>1) проверку достаточности и зрелости элементов системы управления рисками для эффективного управления рисками (цели и задачи, инфраструктура, организация процессов, нормативно-методологическое обеспечение, взаимодействие структурных подразделений в рамках системы управления рисками, отчетность);</p> <p>2) проверку полноты выявления и корректности оценки рисков Правлением на всех уровнях его управления;</p>	соблюдается	<p>Оценка эффективности системы управления рисками в Обществе проводится комплексно и охватывает проверку зрелости и достаточности всех элементов системы, включая цели, инфраструктуру, процессы, методологию и отчетность.</p> <p>СВА анализирует полноту выявления и корректность оценки рисков на всех уровнях управления, а также эффективность реализуемых контрольных процедур и мероприятий по управлению рисками, включая рациональность использования ресурсов. Дополнительно проводится</p>

	<p>3) проверку эффективности контрольных процедур и иных мероприятий по управлению рисками, включая эффективность использования выделенных на эти цели ресурсов;</p> <p>4) проведение анализа информации о реализовавшихся рисках (выявленных по результатам внутренних аудиторских проверок нарушениях, фактах недостижения поставленных целей, фактах судебных разбирательств).</p>		<p>анализ реализовавшихся рисков, включая выявленные нарушения, случаи недостижения целей и судебные разбирательства.</p> <p>В 2025 году отдельная комплексная оценка силами СВА не проводилась в связи с проведением внешней оценки.</p>
21.6	<p>Оценка корпоративного управления включает проверку:</p> <p>1) соблюдения этических принципов и корпоративных ценностей Общества;</p> <p>2) порядка постановки целей, мониторинга и контроля их достижения;</p> <p>3) уровня нормативного обеспечения и процедур информационного взаимодействия (в том числе по вопросам внутреннего контроля и управления рисками) на всех уровнях управления, включая взаимодействие с заинтересованными сторонами;</p> <p>4) обеспечения прав Единственного акционера и эффективности взаимоотношений с заинтересованными сторонами;</p> <p>5) процедур раскрытия информации о деятельности Общества.</p>	соблюдается	<p>Оценка корпоративного управления в Обществе охватывает ключевые аспекты, включая соблюдение этических принципов и корпоративных ценностей, а также эффективность системы постановки целей, их мониторинга и контроля достижения.</p> <p>Проводится анализ нормативного обеспечения и процедур информационного взаимодействия на всех уровнях управления, включая вопросы внутреннего контроля и управления рисками, а также взаимодействие с заинтересованными сторонами. Дополнительно оценивается обеспечение прав Единственного акционера и качество взаимодействия с ним.</p> <p>Особое внимание уделяется проверке прозрачности и полноты раскрытия информации о деятельности Общества.</p> <p>В 2025 году отдельная комплексная оценка силами СВА не проводилась в связи с проведением внешней оценки.</p>
21.7	<p>Общество проводит ежегодный аудит финансовой отчетности посредством привлечения внешнего аудитора - аудиторской организации, которая предоставляет независимое и объективное мнение заинтересованным сторонам о достоверности финансовой отчетности Общества и ее соответствии требованиям Международных стандартов финансовой отчетности.</p> <p>Выбор внешнего аудитора осуществляется на основе конкурса. При отборе учитывается мнение Комитета по аудиту и рисками Совета директоров Общества, члены которого могут быть включены в состав конкурсной комиссии.</p>	соблюдается	<p>Общество проводит ежегодный аудит финансовой отчетности посредством привлечения независимого и квалифицированного аудитора, который как стороннее лицо предоставляет объективное мнение заинтересованным сторонам о достоверности финансовой отчетности и ее соответствия требованиям МСФО.</p> <p>При выборе внешнего аудитора на 2024-2026 годы был осуществлен закуп услуг по аудиту финансовой отчетности для Общества.</p> <p>В соответствии с решением единственного акционера Общества от 26 июня 2024 года (протокол заседания Правления АО «НУХ «Байтерек» №34/24), аудиторской организацией, осуществляющей аудит финансовой отчетности за 2024-2026 годы, определено ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс». Заключен долгосрочный договор на аудит</p>

			финансовой отчетности за 2024-2026 годы № 030840002763EER2404016/00 от 26 апреля 2024 г. Проведен аудит финансовой отчетности за 2025 год.
21.8	<p>Привлекаемый внешний аудитор не должен оказывать Обществу консультационных услуг, которые могут стать угрозой независимости внешнего аудитора. Общество не практикует случаи отбора в состав Совета директоров, приема на руководящие должности, в том числе членом Правления, руководителя СВА, главного бухгалтера, финансового директора, бывших членов аудиторской команды ранее, чем через два года после их увольнения из аудиторской организации.</p>	соблюдается	<p>Решением Совета директоров Общества от 26.09.2018 № 8 утверждена «Политика по организации и проведению внешнего аудита в акционерном обществе «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» (далее – Политика о внешнем аудите), где раскрывается вопрос по конфликту интересов при оказании внешним аудитором неаудиторских услуг.</p> <p>Кроме того в Политике о внешнем аудите раскрывается вопрос, по действиям при предполагаемом назначении (избрании) на должность члена Правления, управляющего директора и главного бухгалтера Общества лица, участвующего в обязательном аудите Общества в качестве работника внешнего аудитора или принимавшего участие в обязательном аудите Общества в качестве работника внешнего аудитора в течение двух лет, предшествующих дате его назначения (избрания) в Общество, в целях исключения конфликта интересов требуется получить предварительное одобрение Комитета по аудиту и рискам по предполагаемому кандидату для дальнейшего рассмотрения вопроса о его назначении (избрании).</p> <p>Также в Политике о внешнем аудите регламентировано требование о запрете проведения аудита аудиторской организации в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан «Об аудиторской деятельности».</p>
21.9	<p>Для оценки рисков независимости аудиторской организации и оценки потенциального качества проведения аудита финансовой отчетности и прочей информации необходимо раскрывать информацию о вознаграждении, выплачиваемом аудиторской организации, в том числе отдельно за аудиторские услуги и услуги, не связанные с аудитом финансовой отчетности и прочей информации. С целью облегчения поиска информации она раскрывается на интернет-ресурсе и в годовом отчете Общества.</p> <p>В Обществе регламентируются вопросы по выбору и взаимодействию с внешним аудитором.</p>	соблюдается	<p>Согласно подпункта 11 пункта 2 статьи 53 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» (далее – Закон об АО), если иное не установлено Законом об АО и (или) уставом общества, к исключительной компетенции Совета директоров относится определение размера оплаты услуг аудиторской организации за аудит финансовой отчетности.</p> <p>Решением Совета Директоров Общества от 04.06.2024 №8 определен размер оплаты услуг аудиторской организации за аудит финансовой отчетности Общества за 2024-2026 годы в размере 329 280 000 (триста двадцать девять миллионов двести восемьдесят тысяч) тенге с учетом НДС (НДС – 35 280 000 (тридцать пять миллионов двести восемьдесят</p>

			тысяч)). Сумма вознаграждения за аудит финансовой отчетности за 2025 год составила 112 860 000 тенге, которая была отражена в раскрытиях к финансовой отчетности.
21.10	<p>Заинтересованные стороны удостоверяются в достоверности финансовой отчетности Общества посредством привлечения внешнего аудитора, соответствующего следующим критериям:</p> <p>высокий уровень квалификации специалистов аудиторской организации;</p> <p>значительный опыт работы и положительная репутация (как на казахстанском рынке, так и на международном рынке (при необходимости));</p> <p>наличие опыта в отрасли;</p> <p>соблюдение аудиторской организацией международных стандартов аудита, законодательства Республики Казахстан в области аудиторской деятельности, Кодекса этики профессиональных бухгалтеров Международной федерации бухгалтеров;</p> <p>эффективность работы по выявлению недочетов и представлению рекомендаций по совершенствованию внутренних контролей по процессу подготовки финансовой отчетности.</p>	соблюдается	<p>В соответствии с Политикой о внешнем аудите, для обеспечения выбора квалифицированного внешнего аудитора с оптимальным сочетанием качества, стоимости и сроков оказания услуг, Общество осуществляет закупки в соответствии с Правилами закупок и устанавливает необходимые требования к потенциальному внешнему аудитору за исключением случаев, когда осуществляется централизованная закупка услуг по аудиту финансовой отчетности для Холдинга и его дочерних организаций. Требования к отбору внешнего аудитора выносятся на рассмотрение Комитета по аудиту рискам. В случае закупки услуг внешнего аудита способом из одного источника путем прямого заключения договора кандидатура потенциального внешнего аудитора предварительно оценивается Комитетом по аудиту и рискам.</p> <p>Для участия в тендере к потенциальному внешнему аудитору Холдинга установлены следующие квалификационные требования:</p> <ol style="list-style-type: none"> наличие 10 (десяти) специалистов подразделения аудита аудиторской организации с опытом работы не менее 3 (трех) лет, имеющих одну из ниже перечисленных полных квалификаций: Certified Public Accountant (CPA)/ The Association of Chartered Certified Accountants (ACCA)/The Chartered Institute of Management Accountants (CIMA)/The Institute of Chartered Accountants in England and Wales (ICAEW)/Certified Management Accountant (CMA)/Certified Internal Auditor (CIA)/Institute of Internal Auditors (IIA)/Certified Financial Services Auditor (CFSA) в области бухгалтерского учета и аудита; наличие 5 (пяти) аудиторов, имеющих квалификационное свидетельство «аудитор» и опытом работы не менее 3 (трех) лет. Не должно совмещаться с другими требуемыми трудовыми ресурсами; наличие 1 (одного) аудитора и/или руководитель группы/проекта, подписывающего аудиторский отчет, имеющего одну из нижеперечисленных полных квалификаций; Certified Public Accountant (CPA)/The Association of Chartered Certified Accountants (ACCA)/The Chartered Institute of Management Accountants (CIMA)/The Institute of Chartered Accountants in England and Wales (ICAEW)/Certified Management Accountant (CMA)/Certified Internal Auditor (CIA)/Institute of

			<p>Internal Auditors (ИА)/Certified Financial Services Auditor (CFSA) в области бухгалтерского учета и аудита;</p> <p>4. наличие у руководителя аудиторской организации квалификационного свидетельства «аудитор», полной профессиональной квалификации The Association of Chartered Certified Accountants (ACCA) или Certified Public Accountant (CPA), либо иные аналогичные международные квалификации и членство руководителя в профессиональной аудиторской организации;</p> <p>5. наличие 2 (двух) специалистов, обладающих международным сертификатом CFA (Chartered Financial Analyst).</p>
21.11	<p>Общество утверждает документы, регулирующие порядок осуществления аудита финансовой отчетности и взаимоотношений с внешним аудитором, в том числе процесс выбора внешнего аудитора, полномочия и функции конкурсной комиссии, вопросы оказания аудиторской организацией консультационных услуг, не связанных с аудитом финансовой отчетности и прочей информации, вопросы ротации аудиторских организаций и старшего персонала аудиторской организации, вопросы приема на работу бывших сотрудников аудиторской организации.</p> <p>Ротация партнеров и старшего персонала аудиторской организации, ответственных за аудит финансовой отчетности, осуществляется не менее одного раза в пять лет, если аудиторская организация оказывает Обществу аудиторские услуги более 5 лет подряд.</p> <p>Комитет по аудиту и рискам Совета директоров регулярно (не менее трех раз до момента выдачи аудиторского заключения) проводит встречи с внешним аудитором в рамках аудиторского процесса.</p> <p>Внешний аудитор имеет доступ к Комитету по аудиту и рискам Совета директоров для обсуждения вопросов по аудиту финансовой отчетности.</p> <p>Внешний аудитор представляет Комитету по аудиту и рискам Совета директоров информацию о ходе и результатах аудита финансовой отчетности; подтверждает сохранение независимости, отсутствие финансовых</p>	соблюдается	<p>В Обществе утверждена Политика о внешнем аудите (решение Совета директоров Общества от 26.09.2018 г. № 8.</p> <p>Основными положениями, предусмотренными Политикой о внешнем аудите, предоставляется возможность привлечения аудиторов для оказания определенных аудиторских и неаудиторских услуг без ущерба объективности или независимости внешнего аудитора.</p> <p>Целью Политики о внешнем аудите является организация эффективной деятельности по привлечению услуг аудиторских организаций (включая неаудиторские услуги, оказываемые аудиторскими организациями), внедрение общепринятых процедур по их выбору, обеспечение сохранения аудиторами Общества независимости при предоставлении аудиторских и неаудиторских услуг и недопущение конфликта интересов.</p> <p>В соответствии с Политикой о внешнем аудите, для обеспечения обязательного аудита годовой финансовой отчетности и проведения последующих мероприятий Обществом, в установленном порядке, осуществляются следующие процедуры: проведение процедур закупок услуг внешнего аудитора; определение внешнего аудитора и размера оплаты его услуг; заключение договора на проведение аудита, в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Уставом Общества и Правилами осуществления закупок 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.</p>

	интересов в Обществе, отсутствие существенного влияния на финансовую зависимость внешнего аудитора общей суммы вознаграждения		Согласно Политики о внешнем аудите Общества, в соответствии со стандартами международной практики внешний аудитор должен следовать принципу ротации партнера по проекту (несущего основную ответственность за аудит) каждые пять лет. План преемственности по достижению этого результата должен быть подготовлен внешним аудитором и представлен Комитету по аудиту рискам для рассмотрения не позднее, чем за один год до проведения ротации. В соответствии с решением единственного акционера Общества от 26 июня 2024 года (протокол заседания Правления АО «НУХ «Байтерек» № 34/24), аудиторской организацией, осуществляющей аудит финансовой отчетности за 2024-2026 годы, определено ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс». Заключен договор с внешним аудитором на период 2024-2026 годы. ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс» проведен внешний аудит финансовой отчетности за 2025 год, по итогам которого Комитету по аудиту и рискам Совета директоров был представлен отчет (презентация).
22. Принцип регулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов			
Регулирование корпоративных конфликтов			
22.1	Члены Совета директоров и Правления, работники Общества, выполняют свои профессиональные функции добросовестно и разумно в интересах Единственного акционера и Общества, избегая конфликтов. В случае наличия (возникновения) корпоративных конфликтов участники находят пути их решения путем переговоров в целях обеспечения эффективной защиты интересов Общества и заинтересованных сторон. Должностными лицами Общества своевременно сообщается Корпоративному секретарю и/или Омбудсмену о наличии (возникновении) конфликта. Эффективность работы по предупреждению и урегулированию корпоративных конфликтов предполагает, полное и скорейшее выявление таких конфликтов и координацию действий всех органов Общества.	соблюдается	Общество и Совет директоров руководствуются Политикой по урегулированию корпоративных конфликтов и конфликта интересов, утвержденной решением Совета директоров от 03 декабря 2024 г. № 23. Соблюдение норм и положений данной Политики позволяют избегать/не допускать корпоративных конфликтов и конфликта интересов.
22.2	Корпоративные конфликты при содействии Корпоративного секретаря и/или Омбудсмена рассматриваются Председателем Совета директоров Общества. В случае вовлечения Председателя Совета	соблюдается	В 2025 году ситуаций, связанных с корпоративными конфликтами выявлено не было.

	<p>директоров в корпоративный конфликт, такие случаи рассматриваются Комитетом по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам.</p> <p>Единственному акционеру в целях предотвращения вмешательства государственных органов в операционную деятельность Общества, а также повышения ответственности Совета директоров за принимаемые решения, следует воздержаться от избрания членов Совета директоров, являющихся представителями государственных органов.</p> <p>При решении вопроса об избрании председателя Совета директоров рекомендуется воздержаться от избрания представителей центрального уполномоченного органа по государственному имуществу и уполномоченного органа соответствующей отрасли, местных исполнительных органов, являющихся государственными служащими.</p> <p>В качестве представителя государства в состав Советов директоров Общества могут быть номинированы в установленном порядке лица, не являющиеся государственными служащими.</p>		
22.3	<p>В целях обеспечения объективности оценки корпоративного конфликта и создания условий для его эффективного урегулирования, лица, чьи интересы затрагивает конфликт или может затронуть, не принимают участия в его урегулировании.</p> <p>При невозможности решения корпоративных конфликтов путем переговоров, они разрешаются строго в соответствии с законодательством Республики Казахстан.</p>	соблюдается	Корпоративных конфликтов в отчетном периоде не было.
22.4	<p>Совет директоров разрабатывает и периодически пересматривает политику и правила урегулирования корпоративных конфликтов, при которых их решение будет отвечать интересам Общества и обеспечивать права Единственного акционера.</p>	соблюдается	<p>В Обществе вопросы по корпоративным конфликтам и конфликтам интересов регулируются в рамках Политики урегулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов Общества (далее – Политика), утвержденной решением Совета директоров Общества от 03 декабря 2024г.</p> <p>Политика регламентирует порядок и процедуры досудебного урегулирования конфликтов, а также действия органов, должностных лиц и работников Общества в рамках данных процессов.</p>

22.5	<p>Совет директоров осуществляет урегулирование корпоративных конфликтов по вопросам, относящимся к его компетенции. В этом случае на Корпоративного секретаря и/или Омбудсмана возлагаются обязанность по обеспечению максимально возможной информированности Совета директоров о сути корпоративного конфликта и роль посредника в разрешении корпоративного конфликта.</p> <p>Председатель Правления от имени Общества осуществляет урегулирование корпоративных конфликтов по всем вопросам, принятие решений по которым не отнесено к компетенции Совета директоров Общества, а также самостоятельно определяет порядок ведения работы по урегулированию корпоративных конфликтов.</p> <p>Совет директоров рассматривает корпоративные конфликты, не относящиеся к компетенции Правления.</p>	соблюдается	В течение 2025 года в Обществе не зафиксированы случаи возникновения корпоративных конфликтов и конфликта интересов.
23	Регулирование конфликта интересов		
23.1	<p>Конфликт интересов определяется как ситуация, в которой личная заинтересованность члена Совета директоров или работника Общества влияет или может повлиять на беспристрастное исполнение должностных обязанностей.</p>	соблюдается	Решением Совета директоров Общества от 03 декабря 2024 г. (протокол № 23) утверждена Политика по урегулированию корпоративных конфликтов и конфликта интересов Общества, в рамках которой регламентированы порядок и процедуры досудебного урегулирования конфликтов, а также действия органов, должностных лиц и работников Общества в рамках разрешения корпоративных конфликтов и конфликта интересов.
23.2	<p>Должностные лица и работники Общества не допускают ситуации, в которой возможно возникновение конфликта интересов, ни в отношении себя (или связанных с собой лиц), ни в отношении других.</p> <p>Обществом во избежание конфликта интересов, препятствующих объективному выполнению Советом директоров своих обязанностей, и ограничения политического вмешательства в процессы Совета директоров Общества внедряются механизмы по их недопущению и регулированию.</p>	соблюдается	В соответствии с Кодексом корпоративного управления Общества, утвержденным решением единственного акционера в лице АО «Национальный инвестиционный холдинг «Байтерек» (протокол заседания Правления от 22.01.2026 года № 02/26), Совет директоров ежегодно отчитывается перед Единственным акционером о соблюдении его положений. Совет директоров обеспечивает внедрение механизмов, направленных на недопущение конфликта интересов, препятствующего объективному исполнению им своих обязанностей, а также на ограничение политического вмешательства в процессы деятельности Совета директоров.
23.3	<p>Основные принципы предотвращения конфликта интересов, способы их выявления, оценки и разрешения</p>	соблюдается	Работники и должностные лица обязаны воздерживаться от действий и решений, способных привести к возникновению конфликта интересов либо создать риск его возникновения.

	закрепляются в Кодексе деловой этики Общества, утверждаемом Советом директоров.		
24. Принципы прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Холдинга			
Прозрачность и раскрытие информации о деятельности Общества			
24.1	<p>В целях соблюдения интересов заинтересованных сторон Общество своевременно и достоверно раскрывает информацию, предусмотренную законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Общества, а также информацию о деятельности, включая финансовое состояние, результаты деятельности, структуру собственности и управления.</p> <p>Раскрытие Обществом информации осуществляется в соответствии с принципами прозрачности, последовательности и оперативности, а также доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных.</p> <p>Каналы распространения информации при ее раскрытии обеспечивают равноправный, своевременный и не связанный с чрезмерными расходами доступ к необходимой информации. Доступ к информации предоставляется на безвозмездной основе и не требует выполнения специальных процедур (получение паролей, регистрации или иных технических ограничений) для ознакомления с ней.</p>	соблюдается	Согласно Регламенту о порядке управления репутационным риском и распространения информации АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» (утвержден решением Правления от 14 сентября 2022 года, протокол № 58, с изменениями и дополнениями от 13 января 2025 года, протокол № 4), каждое структурное подразделение Общества самостоятельно несет ответственность за своевременное и достоверное раскрытие информации, предусмотренное законодательством РК и внутренними нормативными документами Общества.
24.2	<p>В Обществе утверждаются внутренние документы, определяющие принципы и подходы к раскрытию и защите информации, перечень информации, раскрываемой заинтересованным лицам, сроки, порядок, способ, форму раскрытия информации, ответственных должностных лиц и работников, с указанием их функций и обязанностей, а также другие положения, регулирующие процессы раскрытия информации.</p> <p>Общество в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом Общества определяет порядок отнесения информации к категориям доступа, условия хранения и использования информации, в том числе круг лиц, имеющих право свободного доступа к</p>	соблюдается	<p>В Обществе определен Перечень конфиденциальных сведений (информации) Акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана», утвержденный решением Совета директоров АО «ЭСК «KazakhExport» от «26» декабря 2019 г. № 12</p> <p>В Обществе требования указанного пункта реализованы посредством утвержденных внутренних нормативных документов и применения организационных и технических мер защиты информации.</p> <p>В частности, в Обществе действуют следующие внутренние нормативные документы:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Политика информационной безопасности; • Правила обеспечения информационной безопасности;

	<p>информации, составляющей коммерческую и служебную тайну, и принимают меры к охране ее конфиденциальности.</p>		<ul style="list-style-type: none"> • Правила обеспечения безопасности, хранения и защиты конфиденциальной информации и информационных данных. <p>Указанные документы определяют принципы и подходы к раскрытию и защите информации, порядок её классификации по уровням доступа, условия хранения и использования, а также ответственность должностных лиц и работников Общества.</p> <p>В целях обеспечения защиты информации в Обществе применяются следующие технические средства и решения:</p> <ul style="list-style-type: none"> • системы разграничения и контроля доступа к информационным системам (Active Directory / LDAP); • антивирусная защита, а также средства обнаружения и предотвращения вредоносной активности; • системы резервного копирования и восстановления данных; • средства шифрования и защиты каналов передачи данных; • системы мониторинга и регистрации событий информационной безопасности (журналы событий); • средства защиты периметра сети (межсетевые экраны, VPN); • системы предотвращения утечек информации (DLP); • системы контроля и управления физическим доступом. <p>Дополнительно в Обществе реализуются организационные меры, включая проведение инструктажей работников, контроль соблюдения требований информационной безопасности, а также регулярный аудит и мониторинг состояния защищённости информационных систем.</p> <p>Совокупность указанных ВНД и технических средств защиты обеспечивает комплексный подход к раскрытию и защите информации в Обществе в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.</p>
24.3	<p>Интернет-ресурс Общества является структурированным, удобным для навигации и содержит информацию, необходимую заинтересованным лицам для понимания деятельности Общества. Информация размещается в отдельных тематических разделах интернет-ресурса.</p> <p>Актуализацию интернет-ресурса осуществляется не реже одного раза в неделю. В Обществе на регулярной основе осуществляется контроль полноты и актуальности информации, размещенной на интернет-ресурсе, а также определяется соответствие данной информации,</p>	соблюдается	<p>В Обществе на регулярной основе ведется работа по актуализации информации на интернет-ресурсе Общества в рамках Регламента о порядке управления репутационным риском и распространения информации АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана», утвержденного решением Правления Общества от 14 сентября 2022 года (протокол № 58), с учетом изменений и дополнений № 2 от 13 января 2025 года (протокол №4).</p> <p>Утвержден График обновления информации на корпоративном Интернет-ресурсе Общества (приложение № 2 к Регламенту), где прописаны наименования ВНД/информации, сроки и ответственные</p>

	<p>размещенной на казахской, русской, английской версиях интернет-ресурса. В этих целях закрепляются ответственные лица (структурное подразделение), отвечающие за полноту и актуальность информации на интернет-ресурсе.</p>		<p>структурные подразделения (бизнес-владельцы) за предоставление материалов в PR-службу для размещения на сайте Общества. Кроме того, данным Регламентом (приложение №4) утвержден перечень ВНД и другой информации, подлежащих к обязательному размещению на интернет-ресурсе.</p> <p>Данный Регламент размещен на сетевом ресурсе Общества - К:\Список ВНД, утвержденных Правлением Общества\PR-служба\Регламент управления репутационным риском и распространении информации.</p>
24.4	<p>Интернет-ресурс Общества содержит, как минимум следующую информацию:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) общую информацию об Обществе, включая информацию о миссии, основных задачах, целях и видах деятельности, размере собственного капитала, размере активов, чистом доходе и численности работников; 2) о плане развития и/или плане мероприятия (стратегические цели); приоритетные направления деятельности; 3) Устав и внутренние документы Общества, регулирующие деятельность органов, комитетов, Корпоративного секретаря, СВА, комплаенс службы, омбудсмена; 4) об этических принципах; 5) об управлении рисками; 6) о дивидендной политике; 7) о членах Совета директоров, включая следующие сведения: фотография (по согласованию с членом Совета директоров), фамилия, имя, отчество (при его наличии), дата рождения, гражданство, статус члена Совета директоров (независимый директор, представитель Единственного акционера), указание функций члена Совета директоров, в том числе членство в комитетах Совета директоров или исполнение функций председателя Совета директоров, образование, в том числе основное и дополнительное образование (наименование образовательного учреждения, год окончания, квалификация, полученная степень), опыт работы за последние пять лет, основное место работы и другие 	<p>соблюдается</p>	<p>Соответствующая информация имеется на Корпоративном интернет-ресурсе Общества:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Общая информация об Обществе, размере собственного капитала, численности персонала и др: https://kazakhexport.kz/ru/page/obshchaya-informaciya; https://kazakhexport.kz/ru/page/informaciya-ob-akciyah-i-dividendah; https://kazakhexport.kz/ru/page/organizacionnaya-struktura; https://drive.google.com/file/d/1HgJAvU-2t6-AKC4LhJvKhdTOaSyl38Pe/view 2) План развития АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» на 2024–2033 годы: https://kazakhexport.kz/file/save/3867 3) Устав АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» (с учетом изменений и дополнений от 06 мая 2024 года): https://kazakhexport.kz/file/save/3452; https://kazakhexport.kz/file/save/4044 (Устав с изменениями от 12.09.24) 4) Кодекс деловой этики АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» (с учетом изменений по состоянию на 28.02.2025 года): https://kazakhexport.kz/file/save/4231 5) Политика управления рисками АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана»: https://kazakhexport.kz/file/save/4064 6) Порядок определения размера дивидендов, выплачиваемых дочерними организациями АО «НУХ «Байтерек» (с изменениями и дополнениями от 12.08.2020 г.): https://kazakhexport.kz/file/save/4071 7) Информация о членах СД: https://kazakhexport.kz/ru/news/sovet-direktorov/rubrics 8) Информация о членах Правления Общества:

<p>занимаемые в настоящее время должности, профессиональная квалификация, дата первого избрания в Совет директоров и дата избрания в действующий Совет директоров, количество и доля принадлежащих акций аффилированных организаций, критерии независимых директоров;</p> <p>8) о членах Правления, включая следующие сведения: фотография, фамилия, имя, отчество (при его наличии), дата рождения, гражданство, должность и выполняемые функции, образование, в том числе основное и дополнительное образование (наименование образовательного учреждения, год окончания, квалификация, полученная степень), опыт работы за последние пять лет, профессиональная квалификация, должности, занимаемые по совместительству, количество и доля принадлежащих акций аффилированных организаций;</p> <p>9) о финансовой отчетности;</p> <p>10) годовых отчетах;</p> <p>11) о внешнем аудиторе;</p> <p>12) о закупочной деятельности, включая правила, объявления и результаты закупок;</p> <p>13) о структуре уставного капитала, включая следующие сведения: количество и номинальная стоимость выпущенных акций (долей участия), описание прав, предоставляемых акциями, количество и номинальная стоимость объявленных, но размещенных акций, сведения об Единственном акционере, количество и доля принадлежащих им простых акций (долей участия), порядок распоряжения правами собственности;</p> <p>14) о структуре активов, включая информацию об аффилированных организациях всех уровней с кратким указанием сферы их деятельности;</p> <p>15) о годовом календаре корпоративных событий;</p> <p>16) о сделках, в совершении которых имеется заинтересованность, включая сведения о сторонах сделки, существенных условиях сделки (предмет сделки, цена сделки), органе, принявшем решение об одобрении сделки;</p>		<p>https://kazakhexport.kz/ru/news/rukovodstvo/rubrics</p> <p>9) Информация о финансовой отчетности: https://kazakhexport.kz/ru/page/finansovaya-otchetnost</p> <p>10) Годовой отчет: https://kazakhexport.kz/ru/news/godovye-otchetny</p> <p>11) Информация о внешнем аудиторе: https://kazakhexport.kz/ru/page/vneshniy-audit</p> <p>12) План закупок, реестр потенциальных поставщиков, информация для поставщиков: https://kazakhexport.kz/ru/news/plan-zakupok; https://kazakhexport.kz/ru/reestr/reestr1; https://kazakhexport.kz/ru/page/informaciya-dlya-postavshchikov</p> <p>13) Информация о структуре уставного капитала, о выпущенных акциях, акциях и дивидендах: https://kazakhexport.kz/file/save/4050; https://kazakhexport.kz/ru/page/informaciya-ob-akciyah-i-dividendah</p> <p>14) Информация о структуре активов, включая информацию об аффилированных организациях: https://kazakhexport.kz/ru/page/uchreditelnye-dokumenty</p> <p>15) Годовой календарь корпоративных событий: https://kazakhexport.kz/ru/page/kalendar-korporativnyh-sobytiy</p> <p>16) Информация о сделках, в совершении которых имеется заинтересованность: https://kazakhexport.kz/ru/news/resheniya-soveta-direktorov/rubrics; https://kazakhexport.kz/file/save/3969</p> <p>17) Информация о крупных сделках (Государственная гарантия): https://kazakhexport.kz/ru/page/finansovaya-otchetnost</p> <p>18) Информация о деятельности в сфере устойчивого развития: https://kazakhexport.kz/ru/page/politika-ustoychivogo-razvitiya</p> <p>19) Информация о размере утвержденных дивидендов: https://kazakhexport.kz/file/save/4071</p> <p>20) Новости и пресс-релизы: https://kazakhexport.kz/ru/news/novosti-kompanii https://kazakhexport.kz/ru/news/press-relizy</p> <p>21) Сведения о членах СД https://kazakhexport.kz/ru/news/sovets-direktorov/rubrics</p>
---	--	--

	<p>17) о крупных сделках, включая сведения о сторонах сделки, существенных условиях сделки (предмет сделки, цена сделки), органе, принявшем решение об одобрении сделки;</p> <p>18) о деятельности в сфере устойчивого развития;</p> <p>19) о размере утвержденных дивидендов;</p> <p>20) о новостях и пресс-релизах;</p> <p>21) на стартовой странице интернет-ресурса о горячей линии - о безопасном, конфиденциальном и доступном способе информирования Совета директоров (Комитета по аудиту и рискам) и СВА о фактах нарушений законодательства Республики Казахстан, внутренних процедур, Кодекса деловой этики любым работником и/или должностным лицом.</p>		
24.5	<p>Требования к содержанию годового отчета предполагают наличие следующей информации:</p> <p>1) обращение Председателя Совета директоров Общества;</p> <p>2) обращение Председателя Правления;</p> <p>3) об Обществе: общие сведения; о структуре уставного капитала, включая следующие сведения: количество и номинальная стоимость выпущенных акций (долей участия), описание прав, предоставляемых акциями, количество и номинальная стоимость объявленных, но размещенных акций, сведения об Единственном акционере, количество принадлежащих ему простых акций, порядок распоряжения правами собственности; миссия; план развития (план мероприятий), результаты его реализации; обзор рынка и положение на рынке;</p> <p>4) результаты финансовой и операционной деятельности за отчетный год: обзор и анализ деятельности относительно поставленных задач, в том числе выполнение целей и задач государственной социально-экономической политики и оценка влияния Общества на социально-экономическое развитие отрасли/региона/Республики Казахстан; операционные и финансовые показатели деятельности; основные существенные события и достижения;</p>	соблюдается	Годовой отчет включает в себя данную информацию.

<p>информация о существенных сделках с государством и иными аффилированными лицами; информация о расходах, связанных с выполнением целей и задач государственной социально-экономической политики и источниках их финансирования, а также любая финансовая поддержка, включая гарантии, получаемые/полученные от государства и любые обязательства перед государством и обществом, в том числе договорные обязательства, вытекающие из государственно-частного партнерства, принятые на себя Обществом (если не раскрывается в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности), в том числе условия финансовой поддержки, ее цели и их достижение;</p> <p>5) структура активов, обзор, основные итоги финансовой и операционной деятельности;</p> <p>6) цели и планы на будущие периоды;</p> <p>7) существенные факторы риска и система управления рисками;</p> <p>8) корпоративное управление: структура корпоративного управления; информация о Единственном акционере; состав Совета директоров, включая квалификацию, процесс отбора, в том числе о независимых директорах с указанием критериев определения их независимости; отчет о деятельности Совета директоров и его комитетов информация о соответствии практики корпоративного управления принципам настоящего Кодекса, а при ее несоответствии пояснения о причинах несоблюдения каждого из принципов; состав Правления Общества; отчет о деятельности Правления; политика вознаграждения членов Совета директоров и Правления, а также размер их вознаграждения за отчетный год;</p> <p>9) мероприятиях и деятельности, направленных на внедрение и применение принципов ESG (экологическая и социальная ответственность, корпоративное управление), устойчивое развитие Общества и вклад Общества в достижение Целей устойчивого развития ООН в Республике Казахстан (в случае подготовки отдельного</p>		
---	--	--

<p>отчета в области устойчивого развития, возможно предоставление ссылки на данный отчет);</p> <p>10) заключение внешнего аудитора и финансовая отчетность с примечаниями;</p> <p>11) в аналитических показателях и данных, включаемых в годовой отчет, отражается сравнительный анализ и достигнутый прогресс (регресс) по отношению к предыдущему периоду (сравнение со значениями аналогичных показателей, указанных в прошлом годовом отчете). В целях сравнения показателей с частными компаниями и компаниями международного уровня, действующими в аналогичной отрасли, публикуются показатели деятельности, которые позволят провести отраслевой бенчмаркинг-анализ;</p> <p>12) раскрывает дополнительную информацию, рекомендуемую лучшей практикой раскрытия информации и требованиями фондовых бирж KASE и AIX.</p>		
--	--	--