



KazakhExport

*Отчет о соблюдении принципов Кодекса корпоративного управления
акционерного общества «Экспортная страховая компания «KazakhExport»*

Приложение № 2
к протоколу Совета директоров
АО «ЭСК «KazakhExport»
от 28 февраля 2020 года № 2

«Утвержден»
решением Совета директоров
АО «ЭСК «KazakhExport»
протокол от 28 февраля 2020 года № 2

**Отчет о соблюдении принципов
Кодекса корпоративного управления АО «ЭСК «KazakhExport» в 2019 году**

г. Нур-Султан, 2020 год

Кодекс корпоративного управления АО «ЭСК «KazakhExport» (далее - Общество) утвержден решением Единственного акционера Общества (протокол Правления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» (далее - Холдинг) от 13.12.2017 № 51/17, Изменения и дополнения к нему от 25 декабря 2019 года № 61/19) (далее - Кодекс корпоративного управления). Кодекс корпоративного управления является сводом правил и рекомендаций, которым следует Общество в процессе своей деятельности для обеспечения высокого уровня корпоративного управления в отношениях внутри Общества и с другими участниками рынка.

Общество рассматривает корпоративное управление как инструмент повышения эффективности деятельности Общества, укрепления его репутации и снижения затрат на привлечение им капитала. Общество рассматривает надлежащую систему корпоративного управления как фактор, определяющий его место в современной экономике. В основе корпоративного управления лежит принцип верховенства закона.

Основными принципами Кодекса корпоративного управления являются:

- 1) принцип разграничения полномочий;
- 2) принцип защиты прав и интересов Единственного акционера;
- 3) принцип эффективного управления Обществом Советом директоров и Правлением;
- 4) принцип устойчивого развития;
- 5) принцип управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита;
- 6) принцип регулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов;
- 7) принципы прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Общества.

Принципы корпоративного управления, изложенные в Кодексе корпоративного управления, направлены на создание доверия в отношениях, возникающих в связи с управлением Обществом, и являются основой всех правил и рекомендаций, содержащихся в Кодексе корпоративного управления.



№	Принципы корпоративного управления в соответствии с Кодексом корпоративного управления	Информация о соблюдении/о не полном соблюдении/не соблюдении	Мероприятия по реализации и соблюдению принципов корпоративного управления
1. Принцип разграничения полномочий			
1.	Взаимоотношения (взаимодействие) между Единственным акционером и Обществом осуществляются через Совет директоров и/или Правление Общества в соответствии с принципами надлежащего корпоративного управления. Роль и функции Председателя Совета директоров и Председателя Правления Общества четко разграничены и закреплены в документах Общества.	Соблюдается	<p>Общество обеспечивает соблюдение иерархии порядка рассмотрения вопросов и принятия решений, четкое разграничение полномочий и ответственности между органами, должностными лицами и работниками, своевременное и качественное принятие решений органами Обществ, эффективность процессов в деятельности Общества, соответствие законодательству, Кодексу корпоративного управления и внутренним документам Общества.</p> <p>В Обществе утверждены положения об органах (Положение о Совете директоров, о Правлении, о Службе внутреннего аудиту) и структурных подразделениях, а также должностные инструкции для соответствующих позиций. Соблюдение положений данных документов обеспечивает системность и последовательность процессов корпоративного управления.</p>
2.	Разделение полномочий между Советом директоров и Правлением должно быть изложено в соответствующих внутренних документах Общества.	Соблюдается	<p>Структура корпоративного управления Общества соответствует законодательству Республики Казахстан и четко определяет разделение полномочий между органами Общества.</p> <p>Уставом, Положением о Совете директоров Общества и Положением о Правлении Общества, являющемся Приложением № 3 к Положению об организационно-функциональной структуре управления Общества, утвержденному решением Совета директоров Общества (протокол от 08.09.2017 года № 8), Перечнем документов, регулирующих внутреннюю деятельность Общества, подлежащих утверждению Советом директоров Общества, утвержденным решением Совета директоров</p>



KazakhExport

Отчет о соблюдении принципов Кодекса корпоративного управления
акционерного общества «Экспортная страховая компания «KazakhExport»

			Общества (протокол от 23.11.2017 года № 9), предусмотрено разделение полномочий Совета директоров и Правления Общества.
3.	<p>Деятельность Общества осуществляется в целях наилучшего соблюдения интересов Единственного акционера Общества в соответствии с положениями Кодекса корпоративного управления, Устава Общества и законодательства Республики Казахстан.</p> <p>Общество осуществляет свою деятельность самостоятельно.</p> <p>Сделки и отношения между Обществом и Единственным акционером осуществляются в рамках законодательства Республики Казахстан.</p>	Соблюдается	<p>Общество осуществляет свою деятельность как самостоятельное юридическое лицо и является коммерческой организацией, имеет самостоятельный баланс, обладает имуществом, обособленным от имущества Единственного акционера, вправе открывать собственные, в том числе корреспондентские, банковские счета, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.</p> <p>Основная деятельность Общества призвана содействовать диверсификации и модернизации национальной экономики в целях производства экспортоориентированной продукции несырьевого сектора с помощью инструментов страхования и торгового финансирования экспорта товаров и услуг, инвестиций за рубеж.</p> <p>Целью создания Общества является поддержка казахстанских предприятий при работе на зарубежных рынках.</p> <p>Миссией Общества является поддержка роста экспорта несырьевых товаров, работ, услуг в приоритетных секторах экономики и формирование практики финансово-страховой и нефинансовой поддержки казахстанских предприятий.</p> <p>10 марта 2017 года в соответствии с постановлением Правительства Республики Казахстан № 112 Общество приобрело статус национальной компании.</p> <p>15 октября 2019 года присвоен Обществу рейтинг финансовой надежности от Moody's на уровне суверенного «Ва3», прогноз «позитивный».</p> <p>В рамках бюджетной программы 245 «Увеличение уставного капитала АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» с последующим увеличением уставного капитала АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport» с целью поддержки казахстанских производителей несырьевых товаров и поставщиков услуг на внешних рынках и усилению их конкурентоспособности за счет предоставления</p>



KazakhExport

Отчет о соблюдении принципов Кодекса корпоративного управления
акционерного общества «Экспортная страховая компания «KazakhExport»

			<p>эффективных финансовых мер поддержки экспорта» осуществлена капитализация Общества на сумму 34 млрд. тенге (капитализация произведена 29 марта 2019 года) для финансовой устойчивости Общества. Освоение средств произведено в полном объеме.</p> <p>При осуществлении своей деятельности, Общество руководствуется решениями Единственного акционера и Совета директоров Общества.</p> <p>Сделки и отношения между Обществом и Единственным акционером осуществляются в рамках законодательства Республики Казахстан.</p>
2. Принцип защиты прав и интересов Единственного акционера			
1.	Единственный акционер имеет права, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и Уставом Общества.	Соблюдается	<p>Общество создано на основании постановления Правительства Республики Казахстан от 12 мая 2003 года № 442 «О создании акционерного общества «Государственная страховая корпорация по страхованию экспортных кредитов и инвестиций» в соответствии с Посланием Главы государства народу Казахстана на 2004 год, как один из новых институтов развития в целях содействия реализации Стратегии индустриально-инновационного развития Республики Казахстан, направленной на отход от сырьевой направленности государства и развитие экспортоориентированных производств в обрабатывающем секторе экономики.</p> <p>Общество является единственной специализированной страховой организацией, осуществляющим функции экспортно-кредитного агентства Республики Казахстан.</p> <p>Единственным акционером Общества является Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» в соответствии с приказом Комитета государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан от 27 августа 2013 года № 630.</p> <p>Холдинг создан в соответствии с Указом Президента Республики Казахстан от 22 мая 2013 года № 571 «О некоторых мерах по оптимизации системы управления институтами развития, финансовыми организациями и развития национальной экономики» и постановлением Правительства Республики Казахстан от 25 мая 2013</p>



KazakhExport

*Отчет о соблюдении принципов Кодекса корпоративного управления
акционерного общества «Экспортная страховая компания «KazakhExport»*

			<p>года № 516 «О мерах по реализации Указа Президента Республики Казахстан от 22 мая 2013 года № 571».</p> <p>Два члена Совета директоров Общества из девяти являются представителями Единственного акционера.</p> <p>Обществом обеспечивается реализация прав Единственного акционера и защита его интересов в рамках принципов корпоративного управления, выражающееся в участии в управлении Обществом, в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» (далее – Закон об АО) и Уставом Общества, утвержденным решением Единственного акционера Общества (протокол Правления Холдинга от 27 сентября 2017 года № 37/17), принятии ключевых решений по утверждению Устава, Кодекса корпоративного управления, определению состава и срока полномочий Совета директоров, избранию Председателя Правления, утверждению внешнего аудитора, годовой финансовой отчетности и др.</p> <p>Информация о деятельности Общества предоставляется Единственному акционеру в полном объеме и позволяет принимать взвешенные и справедливые решения.</p> <p>Исключительная компетенция Единственного акционера, предусмотренная Законом об АО, Уставом Общества соблюдается.</p> <p>Ежегодно Общество направляет на утверждение Единственному акционеру годовой финансовый отчет, порядок распределения чистого дохода, годовой отчет.</p> <p>Материалы по вопросам, выносимым на рассмотрение Единственного акционера Общества готовятся и направляются в установленные Уставом Общества сроки и содержат информацию в объеме, необходимом для принятия обоснованных решений по вопросам.</p> <p>Реестр акционеров Общества ведется независимым регистратором акционерное общество «Единый регистратор ценных бумаг». Регистратор, обладая необходимыми техническими средствами, позволяет Единственному акционеру обеспечить надежную и эффективную регистрацию прав собственности на Общество.</p>
--	--	--	--



KazakhExport

Отчет о соблюдении принципов Кодекса корпоративного управления
акционерного общества «Экспортная страховая компания «KazakhExport»

			Фактов обращений Единственного акционера в государственные и судебные органы для защиты своих прав и законных интересов, оспаривания решений, принятых органами Общества в течение 2018 года не имеется.
2	Порядок обмена информацией между Обществом и Единственным акционером регулируется законодательством Республики Казахстан, Уставом и внутренними документами Общества.	Соблюдается	<p>Общество обеспечивает своевременное раскрытие Единственному акционеру информации:</p> <ul style="list-style-type: none">- о корпоративных событиях в соответствии с Законом об АО, Уставом и внутренними документами Общества;- о решениях, принятых Советом директоров по перечню вопросов, предусмотренных Правилами раскрытия информации Единственному акционеру АО «ЭСК «KazakhExport» и инвесторам о решениях, принятых Советом директоров АО «ЭСК «KazakhExport», утвержденными решением Совета директоров Общества (протокол от 18.05.2017 года № 5). <p>По требованию Единственного акционера Обществом предоставляются документы и информация в соответствии с Законом об АО и внутренними документами Общества.</p> <p>В течение 2019 года Единственному акционеру предоставлялась на периодической основе управленческая и финансовая отчетность.</p> <p>Обмен информацией между Обществом и Единственным акционером осуществляется посредством системы электронного документооборота в порядке, предусмотренном внутренними документами Общества.</p>
3. Принцип эффективного управления Обществом Советом директоров и Правлением			



<p>1.</p>	<p>Деятельность Совета директоров строится на принципах максимального соблюдения и реализации интересов Общества и Единственного акционера, разумности, эффективности, активности, добросовестности, профессионализма, объективности и ответственности за принимаемые решения.</p> <p>Деятельность Совета директоров полностью подотчетна Единственному акционеру.</p> <p>Члены Совета директоров должны действовать на основе полной информации, добросовестно и в наилучших интересах Единственного акционера и Общества.</p> <p>В процессе принятия решений Советом директоров никакое лицо (или группа лиц) не должно иметь преимуществ, не обусловленных законодательством.</p>	<p>Соблюдается</p>	<p>Деятельность Совета директоров Общества регламентирована Положением о Совете директоров Общества, утвержденным решением Единственного акционера Общества (протокол Правления Холдинга от 28.11.2018 года № 53/18).</p> <p>Деятельность Совета директоров основывается на принципах эффективности и ответственности, максимального соблюдения и реализации интересов Единственного акционера и Общества, а также защиты прав Единственного акционера. Данный принцип соблюдается на практике Советом директоров Общества.</p> <p>Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Общества, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Единственного акционера и Правления.</p> <p>Совет директоров обеспечивает полную прозрачность своей деятельности перед Единственным акционером.</p> <p>Все члены Совета директоров соблюдают свои обязанности, предусмотренные Положением о Совете директоров Общества, в том числе обязанность действовать в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, Уставом и внутренними документами Общества на основе информированности, прозрачности, в интересах Общества и Единственного акционера добросовестно и разумно, на основе полной информированности, честно, активно, осмотрительно и профессионально.</p> <p>Члены Совета директоров Общества являются должностными лицами Общества и несут ответственность, предусмотренную законодательством Республики Казахстан.</p> <p>Согласно решению Единственного акционера Общества (протокол Правления Холдинга от 06.11.2019 года № 53/19) количественный состав Совета директоров Общества составляет 9 членов, из которых 2 члена Совета директоров являются представителями Единственного акционера, 4 члена независимыми директорами, 2 члена Министр и Вице-Министр торговли и интеграции Республики Казахстан и 1 член Совета директоров является Председателем Правления Общества.</p>
-----------	--	--------------------	--



KazakhExport

Отчет о соблюдении принципов Кодекса корпоративного управления
акционерного общества «Экспортная страховая компания «KazakhExport»

			<p>Критерии независимости определены законодательством Республики Казахстан, Положением о Совете директоров Общества, а также передовыми мировыми практиками в области корпоративного управления.</p> <p>В целях содействия эффективному выполнению функций Совета директоров Общества, для рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций при Совете директоров были созданы и действуют 3 (три) комитета:</p> <ol style="list-style-type: none">1) Комитет по аудиту;2) Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам;3) Комитет по стратегическому планированию.
2.	<p>Председатель Совета директоров отвечает за руководство Советом директоров, обеспечивает эффективную деятельность, активное участие директоров в деятельности Совета директоров, налаживает конструктивные отношения между директорами и Правлением.</p>	<p>Соблюдается</p>	<p>Председатель Совета директоров Общества в соответствии с Законом об АО, Уставом, Положением о Совете директоров Общества избирается из числа его членов большинством голосов от общего числа членов Совета директоров открытым способом голосования.</p> <p>Председатель Совета директоров Общества организует работу Совета директоров, в том числе:</p> <ol style="list-style-type: none">1) созывает и ведет заседания Совета директоров;2) утверждает повестку дня назначенного к проведению заседания Совета директоров;3) организует на заседаниях Совета директоров ведение протокола в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан. <p>Председатель Совета директоров придерживается принципа свободы выражения точки зрения членами Совета директоров по обсуждаемым вопросам, способствует поиску согласованного решения, достижению консенсуса членами Совета директоров, принятию решений в интересах единственного акционера и Общества. Также Председатель Совета директоров способствует эффективному лидерству с целью создания условий для работы членов Совета директоров в качестве единой команды.</p>

<p>3.</p>	<p>Система оценки работы каждого члена Совета директоров должна обеспечивать стимулирование их работы в интересах Единственного акционера и Общества. Основой системы оценки работы каждого директора являются цели, задачи, обязанности и функции, закрепленные в положении о Совете директоров и плане работы Совета директоров Общества, а также оценка исполнения тех обязанностей и функций, которые в соответствии с рекомендациями международной передовой практики корпоративного управления позволяют Совету директоров наилучшим образом решать свои задачи и вносить максимальный вклад в обеспечение успешного и устойчивого развития Общества.</p>	<p>Соблюдается</p>	<p>В соответствии с лучшей международной практикой корпоративного управления в Обществе проводится ежегодно оценка деятельности Совета директоров, по итогам которой определяется дальнейшее эффективное развитие Совета директоров.</p> <p>В соответствии с Положением о Совете директоров Общества, в целях получения комплексного анализа основных сфер деятельности Совета директоров Общества с 2015 года проводится ежегодная оценка деятельности Совета директоров. В ежегодном Плане работы Совета директоров Общества также предусматривается ежегодная оценка деятельности Совета директоров.</p> <p>В соответствии с Кодексом корпоративного управления, Положением о Совете директоров Общества – Совет директоров, комитеты и члены Совета директоров оцениваются на ежегодной основе до 1 июня года, следующего за отчетным.</p> <p>Решение о проведении оценки деятельности Совета директоров (далее – Оценка СД) принимает Совет директоров.</p> <p>Оценка СД позволяет определять вклад Совета директоров и каждого из его членов в достижении стратегических задач развития Общества, а также выявлять направления и рекомендовать меры для улучшений. Результаты Оценки СД принимаются во внимание при переизбрании или досрочном прекращении полномочий членов Совета директоров.</p> <p>Способами Оценки СД являются самооценка или привлечение независимого консультанта для повышения качества оценки. При этом, не реже одного раза в три года оценка проводится с привлечением независимой профессиональной организации.</p> <p>В Обществе в соответствии с решением Совета директоров Общества от 26.09.2019 протокол № 7 оценка деятельности Совета директоров АО «ЭСК «KazakhExport» за 2018 год не проводилась.</p>
-----------	---	--------------------	--

			<p>В соответствии с Положением о Совете директоров Общества, проводится процедура введения в должность вновь избранных членов Совета директоров, путем ознакомления с информацией о деятельности Общества, Единственного акционера Общества, правах и обязанностях членов Совета директоров, процедурах работы Совета директоров и деятельности Правления Общества.</p>
Принцип эффективного управления Обществом Правлением			
1.	<p>Правление Общества является коллегиальным исполнительным органом. Правление Общества возглавляет Председатель Правления.</p> <p>В процессе принятия решений Правлением никакое лицо (или группа лиц) не должно иметь преимуществ, не обусловленных законодательством Республики Казахстан.</p>	Соблюдается	<p>Руководство текущей деятельностью Общества осуществляется коллегиальным органом в форме Правления, возглавляемого Председателем Правления.</p> <p>Работа Правления направлена на выполнение задач Общества и реализацию стратегии развития Общества.</p> <p>Деятельность Правления регламентирована Положением о Правлении Общества, предусматривающим порядок и сроки проведения заседаний Правления, ответственность членов Правления, а также регламентированы основные функции секретаря Правления.</p> <p>Количественный состав Правления Общества составляет 5 (пять) членов, из которых 1 Председатель Правления, 2 (два) заместителя Председателя Правления и 2 (два) управляющих директора-членов Правления.</p> <p>Срок полномочий Правления в соответствии с решением Совета директоров Общества определен 3 (три) года (протокол от 17.03.2017 года № 2).</p> <p>Члены Правления Общества являются должностными лицами Общества и несут ответственность, предусмотренную законодательством Республики Казахстан.</p>
2.	<p>Правление осуществляет руководство текущей деятельностью Общества в целях выполнения задач и реализации стратегии развития Общества.</p>	Соблюдается	<p>В соответствии с Уставом Общества Правление осуществляет руководство текущей деятельностью Общества.</p> <p>Правление обеспечивает внедрение и реализацию утвержденных Советом директоров стратегии, политик по управлению рисками и внутреннему контролю, в том числе, решений Совета директоров Общества по вопросам организации системы управления рисками и внутреннего контроля, операций с финансовыми</p>



	<p>Основными принципами деятельности Правления являются законность, честность, добросовестность, разумность, регулярность, профессионализм, объективность.</p> <p>Деятельность Правления полностью подотчетна Совету директоров Общества.</p>		<p>инструментами, осуществляет оценку политик, планов и иных внутренних документов Общества на предмет их соответствия стратегии, текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков Общества и требованиям законодательства Республики Казахстан.</p> <p>Основными принципами деятельности Правления являются: законность, честность; добросовестность; разумность; регулярность, профессионализм, объективность.</p> <p>Деятельность Правления полностью подотчетна Совету директоров Общества.</p> <p>В соответствии с Положением о Правлении Общества Правление обязано выполнять решения Единственного акционера и Совета директоров Общества и добросовестно осуществлять свои функции в интересах Общества.</p> <p>Правление на годовой и полугодовой основе в соответствии с Планом работы Совета директоров, предоставляет Совету директоров отчет о проделанной работе Правления Общества.</p>
3	<p>Общество следует нормам законодательства Республики Казахстан и порядку определения размера дивидендов, выплачиваемых дочерними организациями, утвержденному Единственным акционером.</p> <p>Одним из основных принципов дивидендной политики является обеспечение простого и прозрачного механизма определения размера дивидендов и условий их выплат.</p>	Соблюдается	<p>Общество руководствуется Порядком определения размера дивидендов, выплачиваемых дочерними организациями акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», утвержденным решением Правления Холдинга (протокол от 11 мая 2014 года № 14/14), который устанавливает единые подходы и принципы определения размера дивидендов, выплачиваемых дочерними организациями Холдинга.</p> <p>Условия и порядок выплаты Единственному акционеру Общества дивидендов регламентируются законодательством Республики Казахстан, Уставом Общества, а также соответствующим решением Единственного акционера Общества.</p> <p>В соответствии с решением Единственного акционера Общества (протокол Правления Холдинга от 14 мая 2019 года № 25/19) было принято решение о выплате дивидендов в размере 475 665 899,2 тенге.</p>

			Выплаченная сумма дивидендов не противоречит принципам эффективной дивидендной политики.
4. Принцип устойчивого развития			
1.	<p>Общество осознает важность своего влияния на экономику, экологию и общество для обеспечения устойчивого развития в долгосрочном периоде и стремится соблюдать баланс интересов заинтересованных сторон.</p> <p>Учитывая высокую экономическую и социальную значимость, Холдинг нацелен на повышение уровня прозрачности своей деятельности перед широким кругом заинтересованных сторон посредством построения эффективной системы управления устойчивым развитием.</p> <p>Устойчивое развитие в Холдинге состоит из трех составляющих: экономической, экологической и социальной.</p>	Соблюдается	<p>В целях определения основополагающих норм, принципов, правил и подходов, которых должно придерживаться Общество в построении системы управления в области устойчивого развития в утверждена Политика устойчивого развития АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport» (Протокол Совета директоров № 10 от 20.11.2019г.)</p> <p>Решая задачи в области устойчивого развития, Общество опирается на свою миссию, Стратегию развития Холдинга/Общества, а также использует международные нормы поведения и принципы, закреплённые международными стандартами в области устойчивого развития. Использование международных стандартов в области устойчивого развития, Общество рассматривает, как необходимое условие обеспечения соответствия своей деятельности лучшей международной практике и достижения целей и задач в области устойчивого развития.</p> <p>Правление Общества обеспечивает формирование надлежащей системы управления устойчивым развитием и ее внедрение.</p>
2	В своей деятельности Общество следует принципам максимально	Соблюдается	В своей деятельности Общество следует принципам максимально бережного и рационального отношения к окружающей среде в соответствии с требованиями



	<p>бережного и рационального отношения к окружающей среде в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и общепризнанными стандартами по охране окружающей среды.</p>		<p>законодательства Республики Казахстан и общепризнанными стандартами по охране окружающей среды.</p> <p>Общество осознает свою подотчетность за воздействие на экономику, окружающую среду и общество, стремится минимизировать отрицательное воздействие своей деятельности на окружающую среду и общество путем бережного отношения к ресурсам (включая энергию, сырье, воду).</p> <p>Деятельность Общества не связана с выбросами и загрязнениями в окружающую среду с использованием природных ресурсов и воздействием на окружающую среду.</p> <p>Общество соблюдает требования экологического законодательства Республики Казахстан и производит соответствующие платежи в государственный бюджет за загрязнение окружающей среды.</p> <p>За 2019 год в ходе осуществления деятельности Общества отсутствовали случаи, связанные со штрафами, наложенными за несоблюдение экологического законодательства Республики Казахстан.</p>
3	<p>Общество признает и уважает права всех заинтересованных лиц и стремится к сотрудничеству с такими лицами в целях своего развития и обеспечения финансовой устойчивости.</p> <p>Заинтересованные лица должны иметь возможность получить компенсацию за нарушение своих прав в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.</p> <p>В случае участия заинтересованного лица в процессе</p>	Соблюдается	<p>Общество признает права всех заинтересованных лиц и стремится к сотрудничеству с ними в целях развития своей деятельности и обеспечения устойчивого развития.</p> <p>При нарушении прав работников Общества, партнеров и третьих лиц, Общество действует в рамках действующего законодательства Республики Казахстан.</p> <p>В 2019 году нарушения прав работников Общества, партнеров и третьих лиц не были зафиксированы.</p> <p>Работа по информированию о деятельности Общества заинтересованных сторон проводится в соответствии со Специальным медиа-планом и сетевым графиком дочерних организаций АО «НУХ «Байтерек». Информация для стейкхолдеров (новости о деятельности Общества, инструментах государственной поддержки экспортеров, истории успеха и другие) на постоянной основе актуализируются на официальном сайте Общества www.keg.kz и официальном аккаунте Facebook.</p>



	<p>корпоративного управления, последнее должно иметь доступ к существенной, достаточной и надежной информации на своевременной и регулярной основе.</p> <p>Заинтересованные лица должны иметь возможность свободно сообщать Совету директоров о незаконных и неэтичных действиях Правления, и их права не должны ущемляться в случае такого сообщения.</p>		<p>В Обществе действует Политика противодействия мошенничеству и коррупции в Обществе, утвержденная решением Совета директоров Общества (протокол от 30.12.2015 года № 99) с изменениями, утвержденными решением Совета директоров Общества (протокол от 23.11.2017 года № 9) (далее – Политика), регулирующая вопросы организации мер по противодействию коррупции и мошенничества среди персонала и должностных лиц Общества, определяет виды коррупционных и мошеннических действий, регламентирует работу руководства Общества, работников и Омбудсмана по реализации антикоррупционных мероприятий, а также определяет порядок обращения к Омбудсмену Общества о случаях коррупции или мошенничества в Обществе. В Политике приведены формы обращений, которые могут заполнить клиенты, партнеры, сами работники Общества. Внедрена Горячая линия по вопросам мошенничества по телефону 8 (7172) 95-56-56 и электронные адреса: a.davletova@keg.kz, k.kabsamatov@keg.kz.</p> <p>По состоянию на декабрь 2018 года в Обществе не зафиксированы случаи совершения коррупционных или мошеннических действий.</p>
5. Принцип управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита			
1.	<p>В Обществе действует эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля.</p>	<p>Соблюдается</p>	<p>Система управления рисками и внутреннего контроля направлена на обеспечение разумной уверенности в достижении Обществом своих стратегических и операционных целей, и представляющая собой совокупность организационных политик, процедур, норм поведения и действий, методов и механизмов управления, созданных Советом директоров и Правлением Общества для обеспечения:</p> <ol style="list-style-type: none">1) оптимального баланса между рентабельностью деятельности Общества, прибыльностью 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;



KazakhExport

Отчет о соблюдении принципов Кодекса корпоративного управления
акционерного общества «Экспортная страховая компания «KazakhExport»

			<p>5) соблюдения требований законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Общества;</p> <p>6) надлежащего внутреннего контроля для предотвращения мошенничества и обеспечения эффективной поддержки функционирования основных и вспомогательных бизнес-процессов и анализа результатов деятельности.</p> <p>Система управления рисками является неотъемлемой составляющей деятельности Общества и направлена на идентификацию, оценку и мониторинг всех существенных рисков, а также на принятие мер по снижению их уровня, которые могут негативно влиять на финансовую устойчивость и репутацию.</p> <p>В соответствии с требованиями Национального Банка Республики Казахстан и лучшими практиками корпоративного управления внедрена регулярная отчетность по рискам, где Правление и Совет директоров Общества на периодической основе получают информацию о ситуации по рискам, включая карту рисков, отчеты по рискам. По мере необходимости Правлению и Совету директоров предоставляются данные о существенных изменениях в рисках.</p> <p>Общество на регулярной основе предоставляет Национальному Банку Республики Казахстан отчетность по рискам согласно Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных) организаций, утвержденной постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2018 года № 198.</p> <p>В Обществе функционирует Комитет по управлению рисками, созданный при Правлении Общества. Разработаны регламентирующие документы в области управления рисками, влияющие на улучшение деятельности управления рисками и повышение рейтинга корпоративного управления Общества.</p> <p>Департаментом по управлению рисками Общества, совместно со структурными подразделениями проводится комплексная идентификация и оценка рисков Общества. По итогам данной работы были разработаны и утверждены регистр</p>
--	--	--	---



KazakhExport

Отчет о соблюдении принципов Кодекса корпоративного управления
акционерного общества «Экспортная страховая компания «KazakhExport»

			<p>рисков, матрица рисков и контролей, карта рисков и План мероприятий по управлению высокими и критическими рисками на 2019 год с закреплением сроков исполнения мероприятий и ответственных лиц.</p> <p>Согласно Регистру рисков Общества, на конец 2019 года идентифицированы 27 рисков, из них риски находящиеся в критической зоне отсутствуют, 15 рисков – имеют высокий приоритет (находятся в желтой зоне), 12 рисков (в зеленой зоне) – третьи по приоритетности.</p> <p><i>Перечень проведенных мероприятий по совершенствованию корпоративной системы управления рисками:</i></p> <ul style="list-style-type: none">– утверждены Лимиты ответственности (страховых сумм) по отдельным договорам перестрахования в разрезе классов (видов) страхования;– утверждены Лимиты ответственности (страховых сумм) по отдельным договорам страхования в разрезе классов (видов) страхования;– утвержден План на случай чрезвычайных обстоятельств и обеспечения непрерывности деятельности Общества.–
2.	В Обществе создана Служба внутреннего аудита для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, и практики корпоративного управления.	Соблюдается	<p>Для осуществления внутреннего аудита как деятельности по предоставлению независимых и объективных гарантий и консультаций, направленной на совершенствование работы Общества, создана и функционирует Служба внутреннего аудита. Внутренний аудит помогает достичь поставленных целей, используя систематизированный и последовательный подход к оценке и повышению эффективности процессов управления рисками, контроля и корпоративного управления.</p> <p>Курирование Службы внутреннего аудита осуществляется Комитетом по аудиту.</p> <p>Служба внутреннего аудита осуществляет свою деятельность на основе риск-ориентированного (годового) аудиторского плана работ, утверждаемого Советом</p>



KazakhExport

*Отчет о соблюдении принципов Кодекса корпоративного управления
акционерного общества «Экспортная страховая компания «KazakhExport»*

			<p>директоров Общества. Результаты аудиторских отчетов, ключевые обнаружения и соответствующие рекомендации ежеквартально выносятся на рассмотрение Совета директоров.</p> <p>Руководитель Службы внутреннего аудита принимает во внимание концепцию управления рисками, принятую в Обществе, а также применяет собственное суждение о рисках, сформированное после консультаций с Правлением Общества и Комитетом по аудиту.</p> <p>При осуществлении своей деятельности Служба внутреннего аудита проводит оценку эффективности систем внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления с применением общепринятых стандартов деятельности в области внутреннего аудита и корпоративных стандартов, в соответствии с методиками, утвержденными Советом директоров.</p> <p>Целью создания системы внутреннего аудита в Обществе является защита интересов и прав единственного акционера Общества, содействие достижению стратегических целей и задач за счет систематизированного и последовательного подхода к оценке и повышению эффективности процессов корпоративного управления, управления рисками и внутреннего контроля. В своей деятельности Служба внутреннего аудита Общества учитывает все действующие Международные профессиональные стандарты внутреннего аудита и Кодекс этики внутренних аудиторов, принятые Международным Институтом внутренних аудиторов (США), руководствуется утвержденными внутренними нормативными документами по внутреннему аудиту.</p> <p>В Обществе действует общепризнанная концептуальная модель внутреннего аудита, соответствующая Международным профессиональным стандартам внутреннего аудита, при которой функции внутреннего аудита обособлены от функций внутреннего контроля и управления рисками. Внутренний аудит находится в режиме специального функционально-административного подчинения и</p>
--	--	--	--



			<p>подотчетности, обеспечивающем объективность аудиторов и независимость Службы внутреннего аудита. В рамках этой подотчетности органы управления Общества обеспечиваются надежной и актуальной информацией об уровне эффективности систем внутреннего контроля, корпоративного управления и управления рисками.</p> <p>Советом директоров Общества утвержден риск-ориентированный Годовой аудиторской план и программа аудита СВА, ключевые показатели деятельности СВА и ее руководителя.</p> <p>Отчет о деятельности СВА на ежеквартальной основе предоставляется Комитету по аудиту и Совету директоров Общества.</p> <p>В соответствии с Годовым аудиторским планом СВА на 2019 год было предусмотрено и выполнено в полном объеме 12 аудиторских заданий, в том числе диагностика системы корпоративного управления.</p> <p>На ежеквартальной основе СВА осуществляет мониторинг исполнения рекомендаций СВА и внешних аудиторов.</p> <p>С целью совершенствования и повышения квалификации работники СВА проходят постоянное обучение.</p> <p>При осуществлении своих функций СВА подтвердил Совету директоров свою независимость от влияния каких-либо лиц.</p> <p>Совет директоров ежегодно оценивает эффективность работы СВА и ее руководителя на основе утвержденных ключевых показателей деятельности.</p>
3.	Организационная структура системы управления рисками и внутреннего контроля в Обществе (в зависимости от масштабов и специфики деятельности) предусматривает наличие структурного подразделения, ответственного за вопросы управления рисками и контроля	Соблюдается	<p>В Обществе создан Департамент по управлению рисками (далее - ДУР), ответственный за вопросы управления рисками и контроля, к задачам которой относятся:</p> <ol style="list-style-type: none">1) общая координация процессов управления рисками и контроля;2) разработка методических документов в области управления рисками и контроля и оказание методологической поддержки владельцам бизнес-процессов и работникам в процессе идентификации, документирования рисков, внедрения, мониторинга и совершенствования контрольных процедур, формирования планов



			<p>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 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;</p> <p>6) осуществление оперативного контроля за процессом управления рисками структурными подразделениями;</p> <p>7) подготовка и информирование Совета директоров и/или Правления Общества о статусе системы управления рисками, имеющихся угроз и предложении по их предупреждению/нивелированию.</p> <p>При этом необходимо отметить, что директор ДУР, не является владельцем риска, что обеспечивает его независимость и объективность.</p>
4	<p>Общество действует в строгом соответствии с законодательством Республики Казахстан, общепринятыми принципами деловой этики, Уставом, положениями Кодекса корпоративного управления Общества и своими договорными обязательствами.</p>	Соблюдается	<p>В Обществе функционирует система комплаенс, цель которой – обеспечение эффективного управления комплаенс-рисками. В частности, такими рисками, как:</p> <ul style="list-style-type: none">• риск возникновения ущербов вследствие несоблюдения Обществом требований законодательства Республики Казахстан, а также внутренних правил и процедур Общества;• риск применения ограниченных мер воздействия и санкций уполномоченного органа, существенного убытка или потери репутации в результате несоблюдения Обществом законодательства Республики Казахстан в части урегулирования страховой деятельности;• риск упущенной прибыли вследствие возникновения конфликтов интересов либо несоответствия действий работников внутренним и внешним нормативным документам.



KazakhExport

*Отчет о соблюдении принципов Кодекса корпоративного управления
акционерного общества «Экспортная страховая компания «KazakhExport»*

			<p>Общество действует в строгом соответствии с законодательством Республики Казахстан, общепринятыми принципами деловой этики и внутренними документами Общества.</p> <p>Отношения между Единственным акционером, членами Совета директоров и Правления Общества строятся на взаимном доверии, уважении, подотчетности и контроле.</p> <p>Общество осуществляет свою деятельность, признавая верховенство Конституции, законов и других нормативных правовых актов Республики Казахстан по отношению к внутренним документам Общества и не допуская принятия решений по личному усмотрению должностных лиц и иных работников Общества.</p> <p>В Обществе действует Кодекс деловой этики Общества, утвержденный решением Совета директоров Общества (протокол от 20.05.2011 года № 52). Целями Кодекса деловой этики является совершенствование, систематизация и регулирование отношений Общества, направленных на повышение эффективности корпоративного управления и содействие успешному взаимодействию с работниками, клиентами, поставщиками, деловыми партнерами, заинтересованными лицами и уполномоченными государственными органами посредством применения общепринятых стандартов и норм делового поведения. В соответствии с Кодексом деловой этики работники Общества принимают на себя обязательство о соблюдении норм Кодекса.</p> <p>Соблюдение принципов деловой этики и оптимальное регулирование споров по нарушению положений Кодекса корпоративной этики Общества возлагаются на комплаенс-контролера.</p> <p>В целях реализации требований законодательства Республики Казахстан и внутренних нормативных документов Общества по противодействию коррупции, урегулированию корпоративных конфликтов и конфликта интересов в Обществе внедрен институт Омбудсмена.</p>
--	--	--	--



			<p>В задачи Омбудсмена входит сбор сведений, жалоб и иных обращений от физических и юридических лиц на действия (бездействие) должностных лиц и работников Общества, обеспечение их рассмотрения, а также организация рассмотрения возникающих споров по применению деловой этики, урегулирования конфликта интересов.</p> <p>Все работники Общества, клиенты, партнеры и иные заинтересованные лица вправе обратиться к Омбудсмену.</p>
6. Принцип регулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов			
1.	<p>Члены Совета директоров и Правления, равно как и работники Общества, выполняют свои профессиональные функции добросовестно и разумно в интересах Общества и Единственного акционера, избегая корпоративных конфликтов и конфликта интересов.</p> <p>В случае наличия (возникновения) корпоративных конфликтов и конфликта интересов должностные лица и работники Общества должны своевременно информировать Корпоративного секретаря о наличии (возникновении) конфликта.</p> <p>Должностные лица, равно как и работники Общества, обеспечивают полное соответствие своей деятельности не только требованиям</p>	Соблюдается	<p>В Обществе действует институт Омбудсмена, в функции которого входит сбор сведений несоблюдения положения Кодекса деловой этики Общества, консультация работников, должностных лиц Общества по положениям Кодекса, инициация рассмотрения споров по нарушению положения Кодекса и участие в нем.</p> <p>В Обществе внедрен телефон доверия и электронная почта «Senim» для направления Омбудсмену информации о нарушениях требований законодательства и норм деловой и корпоративной этики.</p> <p>Омбудсмен Общества инициирует рассмотрение споров по нарушению положений Кодекса деловой этики Общества, в том числе в части корпоративных конфликтов и конфликтов интересов и участвует в их урегулировании.</p> <p>В 2018 году Омбудсменом Общества на срок 2 года был переназначен Кабсаматов Куаныш Акаевич - Комплаенс-контролер.</p> <p>Согласно сведениям Омбудсмена - Комплаенс-контролера Кабсаматова К.А., за 2019 год к нему поступило одно обращение в виде досудебной претензии от бывшего PR-специалиста сектора аутсорсинг Департамента информации и коммуникаций Темірхан Г.Е., которая заявила о нарушении ее непосредственным руководителем Босхаевой Л.Ю. норм деловой этики, причинения со стороны последней морального вреда, а также ущерба для деловой репутации.</p>



<p>законодательства и принципам Кодекса корпоративного управления, но и этическим стандартам и общепринятым нормам деловой корпоративной этики.</p>		<p>С целью проверки доводов, изложенных в обращении Темірхан Г.Е., Омбудсменом было инициировано предложение о формировании комиссии для проведения служебного расследования.</p> <p>По итогам проведенного служебного расследования, комиссия, в состав которой был включен и Омбудсмен, пришла к выводам о необоснованности претензий Темірхан Г.Е.</p> <p>Автору обращения в установленный законом срок был направлен письменный ответ с разъяснениями по приведенным доводам.</p> <p>Иных обращений и жалоб со стороны, как работников, так и третьих лиц о несоблюдении положений Кодекса деловой этики за 2019 год к Омбудсмену и в Департамент по управлению человеческими ресурсами не поступало.</p> <p>Обращений о возникновении конфликта интересов и корпоративных конфликтов к Омбудсмену в течение 2019 года также не поступало.</p> <p>В течение всего 2019 года не поступали обращения со стороны Единственного акционера на действия Общества и его должностных лиц.</p> <p>В Обществе действует Политика по урегулированию корпоративных конфликтов и конфликта интересов Общества, утвержденная решением Совета директоров Общества (протокол от 05.03.2015 года № 89), регламентирующая порядок и процедуры досудебного урегулирования конфликтов, а также действия органов, должностных лиц и работников Общества в рамках данных вопросов.</p> <p>Также, по состоянию на 01 января 2020 года не зафиксировано случаев нарушения Политики по урегулированию корпоративных конфликтов и конфликта интересов, утвержденной решением Совета директоров Общества (протокол от 05 марта 2015 года № 89) с изменениями и дополнениями к нему, утвержденными решением Совета директоров Общества (протокол от 10.07.2017 года № 7).</p> <p>В целях обеспечения регулирования конфликта интересов в Обществе ведется реестр аффилированных лиц и реестр лиц, связанных с Обществом особыми отношениями.</p>
---	--	--



KazakhExport

Отчет о соблюдении принципов Кодекса корпоративного управления
акционерного общества «Экспортная страховая компания «KazakhExport»

			<p>Для отслеживания потенциальных конфликтов интересов в Обществе, члены Совета директоров и Правления регулярно предоставляют информацию о своих аффилированных лицах.</p> <p>Члены Совета директоров и Правления, работники Общества, выполняют свои профессиональные функции добросовестно и разумно в интересах Общества и Единственного акционера, избегая конфликтов интересов и корпоративных конфликтов.</p> <p>В Положении о Совете директоров Общества предусмотрено, что член Совета директоров обязан:</p> <ul style="list-style-type: none">в течение 7 (семи) дней со дня возникновения аффилированности предоставлять Обществу сведения о своих аффилированных лицах;воздерживаться от действий и не допускать ситуаций, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между его интересами (или связанных с ним лиц) и интересами Общества, а в случае возникновения немедленно информировать Совет директоров о наличии конфликта интересов;доводить до сведения Совета директоров информацию о предполагаемых сделках, в совершении которых он может быть признан заинтересованным лицом;воздерживаться от голосования по вопросам, в принятии решений, по которым у него имеется личная заинтересованность. При этом, член Совета директоров должен незамедлительно раскрывать Совету директоров сам факт такой заинтересованности и основания ее возникновения. <p>С членом Совета директоров - независимым директором в Обществе заключается гражданско-правовой договор, отражающий условия соблюдения требований, предусмотренных внутренними нормативными документами Общества, в том числе по вопросам корпоративных конфликтов и конфликта интересов.</p> <p>В Положении о Правлении предусмотрено о совмещении членами Правления должностей в органах управления в других организациях с согласия Совета</p>
--	--	--	--



			<p>директоров, что способствует отслеживанию ситуаций, связанных с конфликтом интересов.</p> <p>В течение 2019 года в Обществе Корпоративным секретарем не были зафиксированы случаи корпоративных конфликтов и конфликтов интересов.</p>
7. Принципы прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Общества			
1.	<p>Общество в целях обеспечения возможности принятия Единственным акционером обоснованных решений, а также доведения до сведения заинтересованных лиц информации о деятельности Общества, обеспечивает своевременное раскрытие перед Единственным акционером и заинтересованными лицами достоверной информации об Обществе, в том числе о его финансовом положении, экономических показателях, результатах его деятельности и управлении.</p> <p>При раскрытии и (или) опубликовании какой-либо информации, Обществом учитываются положения законодательства о коммерческой и иной охраняемой законодательством тайне.</p>	<p>Соблюдается</p>	<p>В целях совершенствования системы корпоративного управления Общество обеспечивает своевременное раскрытие достоверной информации обо всех существенных фактах, касающихся его деятельности, в том числе о его финансовом положении, результатах деятельности, структуре собственности и управления Обществом, корпоративных событиях и иной информации, согласно передовой практике корпоративного управления, согласно действующему законодательству Республики Казахстан. Данная информация публикуется на официальном интернет-ресурсе Общества: www.keg.kz.</p> <p>Кроме того, в соответствии с в соответствии с Правилами раскрытия эмитентом информации, Требованиями к содержанию информации, подлежащей раскрытию эмитентом, а также сроки раскрытия эмитентом информации на интернет - ресурсе депозитария финансовой отчетности», утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2018 года №189 (далее - Правила), на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности, представляющего собой средство массовой информации, Обществом осуществляется размещение/опубликование информации согласно Приложениям к Правилам.</p> <p>В целях обеспечения прозрачности деятельности Общества и подтверждение неизменной готовности Общества следовать стандартам надлежащего корпоративного управления, в Обществе действует Политика раскрытия информации, утвержденная решением Совета директоров Общества (протокол от 23.02.2018 года №2), определяющее правила и подходы к раскрытию информации; перечень общедоступных документов, конфиденциальную информацию,</p>



KazakhExport

*Отчет о соблюдении принципов Кодекса корпоративного управления
акционерного общества «Экспортная страховая компания «KazakhExport»*

			<p>информации (материалы), подлежащих раскрытию всем заинтересованным лицам вне зависимости от цели их получения; перечень документов, информации (материалы), подлежащих предоставлению Единственному акционеру; формы, способы и порядок раскрытия информации.</p> <p>В соответствии с Законом об АО, Общество доводит до сведения Единственного акционера информацию о корпоративных событиях Общества</p> <p>Перечень вопросов по решениям, принятым Советом директоров, информация о которых должна быть доведена до сведения Единственного акционера и инвесторов предусмотрен Правилами раскрытия информации Единственному акционеру АО «ЭСК «KazakhExport» и инвесторам о решениях, принятых Советом директоров АО «ЭСК «KazakhExport», утвержденным решением Совета директоров Общества (протокол от 18.05.2017 года № 5).</p> <p>При размещении информации Общество соблюдает нормы законодательства Республики Казахстан о сохранности страховой, коммерческой и иной охраняемой законодательством тайны.</p>
--	--	--	--

Исп. Корпоративный секретарь
А.Уралбаева