

Приложение № 2  
к решению Совета директоров  
АО «СК «КазЭкспортГарант»  
от 26.12. 2016г. № 108

«Принят к сведению»  
решением Совета директоров  
АО «СК «КазЭкспортГарант»  
протокол от 26.12. 2016г. № 108

**Отчет о соблюдении принципов Кодекса корпоративного  
управления АО «СК «КазЭкспортГарант» в 2016 году**



**KazExportGarant**

---

АО «СК «КазЭкспортГарант» дочерняя организация Акционерного  
общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»

Кодекс корпоративного управления АО «СК «КазЭкспортГарант» (далее - Общество) утвержден решением Единственного акционера Общества (протокол Правления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» (далее - Холдинг) от 25 августа 2015 года № 25/15) (далее - Кодекс). Кодекс 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 являются:**

1. принцип защиты прав и Единственного акционера;
2. принцип эффективного управления Обществом Советом директоров;
3. принцип эффективного управления Обществом Правлением;
4. принцип самостоятельной деятельности Общества;
5. принципы прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Общества;
6. принципы законности и этики;
7. принципы эффективной дивидендной политики;
8. принципы эффективной кадровой политики;
9. принцип охраны окружающей среды;
10. принцип справедливого регулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов;
11. принцип ответственности.

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



## 1. Принцип защиты прав и интересов Единственного акционера

---

Реализация основных прав Единственного акционера осуществляется в соответствии с Уставом Общества, который четко регламентирует его взаимоотношения с Обществом.

Информация о деятельности Общества предоставляется Холдингу в полном объеме и позволяет принимать взвешенные и справедливые решения.

Двое членов Совета директоров Общества из пяти являются представителями Холдинга.

Реестр акционеров Общества ведется независимым регистратором акционерное общество «Единый регистратор ценных бумаг». Регистратор, обладая необходимыми техническими средствами, позволяет Холдингу обеспечить надежную и эффективную регистрацию прав собственности на Общество.

В течение 2016 года отсутствовали обращения Единственного акционера в государственные органы для защиты своих прав и законных интересов.



## 2. Принцип эффективного управления Обществом Советом директоров KazExportGarant

---

Деятельность Совета директоров Общества регламентирована Положением о Совете директоров.

Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Общества, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Единственного акционера и Правления.

По состоянию на 24.11.2016 года Советом директоров Общества было проведено 7 заседаний (в очной форме), рассмотрено – 97 вопросов.

Деятельность Совета директоров основывается на принципах эффективности и ответственности, максимального соблюдения и реализации интересов Единственного акционера и Общества, а также защиты прав Единственного акционера.

Совет директоров обеспечивает полную прозрачность своей деятельности перед Единственным акционером.

Совет директоров Общества состоит из 5 (пяти) директоров, 2 (двое) из которых являются независимыми директорами. Критерии независимости определены законодательством Республики Казахстан, Правилами отбора, выплаты вознаграждения и компенсации расходов независимых директоров дочерних организаций акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», утвержденными решением Правления Холдинга (протокол от 04.04.2014 года № 09/14), а также передовыми мировыми практиками в области корпоративного управления.

В целях содействия эффективному выполнению функций Совета директоров Общества, для рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций при Совете директоров были созданы 3 (три) комитета:

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

По состоянию на 24.11.2016 года проведено по 4 (четыре) заседания Комитетов, на Комитете по аудиту было рассмотрено – 11 вопросов, на Комитете по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам - 12 вопросов, на Комитете по стратегическому планированию - 3 вопроса).

В целях представления Совету директоров независимой и объективной информации, предназначенной для обеспечения эффективного управления Обществом путем привнесения системного подхода в совершенствование систем управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления, в Обществе создана и действует Служба внутреннего аудита.

Курирование Службы внутреннего аудита осуществляется Комитетом по аудиту.

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.



### 3. Принцип эффективного управления Обществом Правлением

---

Руководство текущей деятельностью Общества осуществляется коллегиальным органом в форме Правления, возглавляемого Председателем Правления.

Работа Правления направлена на выполнение задач Общества и реализацию стратегии развития Общества.

Деятельность Правления регламентирована Положением о Правлении, являющимся Приложением № 4 к Положению об организационно-функциональной структуре управления АО «СК «КазЭкспортГарант», утвержденному решением Совета директоров Общества (протокол от 05.05.2015 года № 90).

Согласно Положению предусмотрены порядок и сроки проведения заседаний Правления, ответственность членов Правления, а также регламентированы основные функции секретаря Правления. Деятельность Правления полностью подотчетна Совету директоров.

Основными принципами деятельности Правления являются: законность, честность; добросовестность; разумность; регулярность, профессионализм, объективность.

По состоянию на 24.11.2016 года Правлением Общества проведено 23 заседания, рассмотрено 101 вопросов.

При Правлении созданы и действуют один комитет и два совета:

- 1) Андеррайтинговый совет (далее – АС);
- 2) Комитет по рискам (далее - КР);
- 3) Совет по управлению активами и пассивами (далее - СУАП).

По состоянию на 24.11.2016 года:

проведено 79 заседаний АС и рассмотрено 293 вопросов;  
проведено 5 заседаний КР и рассмотрено - 10 вопросов;  
проведено 9 заседаний СУАП и рассмотрено – 27 вопросов.



#### 4. Принцип самостоятельной деятельности Общества

---

Общество осуществляет свою деятельность как самостоятельное юридическое лицо.

При осуществлении своей деятельности, Общество руководствуется решениями Единственного акционера и Совета директоров Общества.

Сделки и отношения между Обществом и Единственным акционером осуществляются в рамках законодательства Республики Казахстан.

В 2016 году Единственный акционер увеличило уставный капитал Общества на 14 млрд. тенге на средства, полученные из Республиканского бюджета.

Полученные средства будут направлены на увеличение объемов страхования, а также на торговое и предэкспортное финансирование несырьевого экспорта страны.

Осенью в 2016 году рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило Обществу рейтинг финансовой надежности на уровне Baa2.

## 5. Принцип прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Общества

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-сайте Общества: [www.keg.kz](http://www.keg.kz).

Кроме того, в соответствии с Правилами размещения на интернет-ресурсах депозитария финансовой отчетности, фондовой биржи информации о корпоративных событиях, финансовой отчетности и аудиторских отчетов, списков аффилированных лиц акционерных обществ, а также информации о суммарном размере вознаграждения членов исполнительного органа по итогам года, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 26 (далее - Правила), на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности, представляющего собой средство массовой информации, Обществом осуществляется размещение/опубликование информации согласно Приложениям к Правилам.

В целях обеспечения прозрачности деятельности Общества и подтверждение неизменной готовности Общества следовать стандартам надлежащего корпоративного управления, в Обществе действует Положение о раскрытии информации, утвержденное решением Совета директоров Общества (протокол от 04.07.2008 года №33), определяющее правила и подходы к раскрытию информации; перечень общедоступных документов, информации (материалы), подлежащих раскрытию всем заинтересованным лицам вне зависимости от цели их получения; перечень документов, информации (материалы), подлежащих предоставлению Единственному акционеру; способы и сроки раскрытия информации.



## 6. Принцип законности и этики

---

Отношения между Единственным акционером, членами Совета директоров и Правления Общества строятся на взаимном доверии, уважении, подотчетности и контроле.

Общество действует в строгом соответствии с законодательством Республики Казахстан, общепринятыми принципами деловой этики и внутренними документами Общества.

Общество осуществляет свою деятельность, признавая верховенство Конституции, законов и других нормативных правовых актов по отношению к внутренним документам Общества и не допуская принятия решений по личному усмотрению должностных лиц и иных работников Общества.

В Обществе действует Кодекс деловой этики АО «СК «КазЭкспортГарант», 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.

В 2016 году в Обществе была введена позиция Омбудсмана, ответственностью которого является способствование внедрению, выполнению и разъяснению Кодекса деловой этики, а также сбор и рассмотрение сведений о его нарушении.

В 2016 году Омбудсменом Общества назначен Кабсаматов Куаныш Акаевич - Комплаенс-контролер.

Согласно сведениям Омбудсмана - Комплаенс-контролера Кабсаматова К.А. за период с 1 января по 24 ноября 2016 года, не имеется случаев о нарушении персоналом Общества Кодекса деловой этики. Жалоб со стороны клиентов или партнеров на нарушения работниками Общества и самим Обществом требований законодательства или корпоративной этики также не имеется. За указанный период Общество и ее должностные лица не привлекалась к административной ответственности ввиду отсутствия фактов нарушения ими требований законодательства, влекущих наступление такой ответственности.

Вместе с тем, в отношении Общества была применена со стороны Национального Банка РК одна ограниченная мера воздействия в виде письменного предписания от 16 сентября 2016 года. Основанием для ее применения послужил факт не исполнения Обществом в установленный срок мероприятия в рамках Плана мероприятий по повышению финансовой устойчивости в части «Сбор премий по договорам страхования и перестрахования на уровне показателей, утвержденных согласно Плану развития Корпорации на 2014–2018 годы»».





## 7. Принцип эффективной дивидендной политики

---

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.

Условия и порядок выплаты Единственному акционеру Общества дивидендов регламентируются законодательством Республики Казахстан, Уставом Общества, а также соответствующим решением Единственного акционера Общества.

В соответствии с решением Единственного акционера Общества (протокол Правления Холдинга от 31 мая 2016 года № 24/16) было принято решение о выплате дивидендов в размере 784 221 685 тенге. Указанная сумма была выплачена Обществом 27.06.2016 года.

Выплаченная сумма дивидендов не противоречит принципам эффективной дивидендной политики.



## 8. Принцип эффективной кадровой политики

---

Вопросы соблюдения прав работника являются ключевыми в рамках трудовых отношений с Обществом.

Политики и процедуры в Обществе разрабатываются, учитывая права работников, клиентов и деловых партнеров. основополагающие принципы и требования в области прав человека закреплены в базовых нормативных документах, как например: Кодекс деловой этики, трудовые договоры, Правила внутреннего трудового распорядка, Порядок предоставления отпусков работникам и Положение о служебных командировках работников.

В соответствии с социальной политикой, реализуемой Обществом, основными ее направлениями являются удовлетворение потребностей персонала и улучшение его здоровья и развитие кадрового потенциала Общества.

В Обществе в соответствии с решением Совета директоров Общества утверждена Кадровая политика (протокол от 20 мая 2011 года № 52), определяющая систему управления, а также ключевые направления и подходы к управлению человеческими ресурсами.

Одной из основных задач Кадровой политики Общества является создание единой системы подбора и назначения кадров, которая способствует эффективному построению организационной структуры в Группе компаний Общества, соответствующей стратегическим направлениям развития, а также позволяет эффективно планировать потребности в человеческих ресурсах и своевременно осуществлять подбор специалистов, обладающих необходимыми знаниями, навыками, деловыми и личностными качествами.

В Обществе внедрен принцип открытого конкурсного отбора на вакантные должности, что позволяет привлекать наиболее подготовленных и талантливых специалистов. Основным принципом конкурсного отбора является прозрачность конкурсных процедур, упор на профессионализм и компетентность кандидата.

Построение эффективной системы профессионального развития персонала, нацеленной на обеспечение потребности Общества в квалифицированных кадрах, является одним из важнейших приоритетов для Общества.

По итогам исследования вовлеченности персонала Общества, проведенного независимыми экспертами в 2015 году индекс удовлетворенности составил – 67 %.



## 9. Принцип охраны окружающей среды

---

В своей деятельности Общество следует принципам максимально бережного и рационального отношения к окружающей среде в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и общепризнанными стандартами по охране окружающей среды.

За 2016 год в ходе осуществления деятельности Общества отсутствовали случаи, связанные со штрафами, наложенными за несоблюдение экологического законодательства Республики Казахстан.

## 10. Политика регулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов

В Обществе действует Политика по урегулированию корпоративных конфликтов и конфликта интересов АО «СК «КазЭкспортГарант», утвержденная решением Совета директоров Общества (протокол от 05 марта 2015 года № 89), регламентирующая порядок и процедуры досудебного урегулирования конфликтов, а также действия органов, должностных лиц и работников Общества в рамках данных вопросов.

В целях обеспечения регулирования конфликта интересов в Обществе ведется список аффилированных лиц. Для отслеживания потенциальных конфликтов интересов в Обществе, члены Совета директоров и Правления регулярно предоставляют информацию о своих аффилированных лицах.

В Обществе назначен Омбудсмен. В функции омбудсмена 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.

В Обществе внедрена «горячая линия» для сбора конфиденциальных сообщений.

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.

В Положении о Совете директоров Общества предусмотрено, что член Совета директоров обязан:

- 1) в течение 7 дней со дня возникновения аффилированности предоставлять Обществу сведения о своих аффилированных лицах;
- 2) воздерживаться от действий и не допускать ситуаций, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между его интересами (или связанными с ним лиц) и интересами Общества, а в случае возникновения немедленно информировать Совет директоров о наличии конфликта интересов;
- 3) доводить до сведения Совета директоров информацию о предполагаемых сделках, в совершении которых он может быть признан заинтересованным лицом;
- 4) 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.

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.

В Положении о Правлении предусмотрено о совмещении членами Правления должностей в органах управления в других организациях с согласия Совета директоров, что способствует отслеживанию ситуаций, связанных с конфликтом интересов.

В течение 2016 года в Обществе не были зафиксированы случаи корпоративных конфликтов и конфликтов интересов.



## 11. Принцип ответственности









---

Общество признает права всех заинтересованных лиц и стремится к сотрудничеству с ними в целях развития своей деятельности и обеспечения устойчивого развития.

При нарушении прав работников Общества, партнеров и третьих лиц, Общество, действует в рамках действующего законодательства Республики Казахстан.

В 2016 году нарушения прав работников Общества, партнеров и третьих лиц не были зафиксированы.

Согласовано:

№	Должность, ФИО	Подпись
1	Корпоративный секретарь Давлетова А.Т.	
2	Главный бухгалтер Департамента бухгалтерского учета и отчетности Ботанбекова Ж.А.	
3	Комплаенс- контролер Кабсаматов К.А.	
4	Директор планирования и экономического анализа Амангали К.	
5	HR-менеджер Джерембаев Е.Е.	
6	Директор Департамента страхования Мукажанов К.А.	
7	Заместитель Директора Департамента правового обеспечения Джупказиев Э.С.	
8	PR - менеджер Джарлыханова А.Е.	

Исполнитель:  
Корпоративный секретарь  
Давлетова А.Т.