



KazakhExport

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

Приложение № 7
к протоколу Совета директоров
АО «ЭСК «KazakhExport»
от 25.12.2017 года № 10

«Утвержден»
решением Совета директоров
АО «ЭСК «KazakhExport»
протокол от 25.12.2017 года № 10

**Отчет о соблюдении принципов
Кодекса корпоративного управления АО «ЭСК «KazakhExport» в 2017 году
(по состоянию на 04.12.2017 года)**

г. Алматы, 2017 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 25 августа 2015 года № 25/15) (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 защиты прав и интересов 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 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 защиты прав и интересов Единственного акционера | | | |
| 1.1 | 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>Один член Совета директоров Общества из шести является представителем 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> <p>Фактов обращений Единственного акционера в государственные и судебные органы для защиты своих прав и законных интересов, оспаривания решений, принятых органами Общества в течение 2017 года не имеется.</p> |
| 1.2 | <p>Порядок обмена информацией между Обществом и Единственным акционером регулируется законодательством Республики Казахстан, Уставом и внутренними документами Общества.</p> | 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 2017 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> |

| 2. Принцип эффективного управления Обществом Советом директоров | | | |
|--|--|-------------|---|
| 2.1. | <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> | Соблюдается | <p>Деятельность Совета директоров Общества регламентирована Положением о Совете директоров Общества, утвержденным решением Единственного акционера Общества (протокол Правления Холдинга от 23.02.2017 года № 08/17).</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 13.09.2017 года № 35/17) количественный состав Совета директоров Общества составляет 6 членов, из которых 1 член Совета директоров является представителем Единственного акционера, 3 члена независимыми директорами и 1 член Совета директоров является Председателем Правления Общества.</p> |



| | | | |
|------|--|-------------|---|
| | | | <p>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.</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. |
| 2.2. | 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 Общества (протокол от 23.11.2017 года № 9), предусмотрено разделение полномочий Совета директоров и Правления Общества.</p> |
| 2.3. | Председатель Совета директоров отвечает за руководство Советом директоров, обеспечивает | Соблюдается | <p>Председатель Совета директоров Общества в соответствии с Законом об АО, Уставом, Положением о Совете директоров Общества избирается из числа его членов</p> |

| | | | |
|--------------------|---|--------------------|---|
| | <p>эффективную деятельность, активное участие директоров в деятельности Совета директоров, налаживает конструктивные отношения между директорами и Правлением.</p> | | <p>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>2.4.</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</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 об оценке деятельности Совета директоров Общества, утвержденным решением Совета директоров Общества (протокол от 03.11.2014 года № 84) 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>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>Результаты оценки деятельности Совета директоров Общества рассматриваются на закрытом заседании Совета директоров Общества, на котором присутствуют только члены Совета директоров.</p> <p>В соответствии с Политикой введения в должность вновь избранных членов Совета директоров Общества, утвержденной решением Совета директоров Общества (протокол от 20.05.2011 года № 52) 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> |
| 3. Принцип эффективного управления Обществом Правлением | | | |
| <p>3.1.</p> | <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> | <p>Соблюдается</p> | <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 4 (четыре) членов, из которых 1 Председатель Правления и 3 (три) заместителя Председателя 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> |



| | | | |
|--|---|--------------------|--|
| <p>3.2.</p> | <p>Правление осуществляет руководство текущей деятельностью Общества в целях выполнения задач и реализации стратегии развития Общества.</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>Соблюдается</p> | <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 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> |
| <p>4. Принцип самостоятельной деятельности Общества</p> | | | |
| <p>4.1.</p> | <p>Деятельность Общества осуществляется в целях наилучшего соблюдения интересов Единственного акционера Общества в соответствии с положениями Кодекса корпоративного управления, Устава</p> | <p>Соблюдается</p> | <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>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> | | <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>25 августа 2017 года присвоен Обществу рейтинг финансовой надежности от Moody's на уровне суверенного «Ваа3», прогноз «стабильный».</p> <p>В рамках бюджетной программы 214 осуществлена капитализация Общества на общую сумму 27,9 млрд. тенге, из которых:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) 14 млрд. тенге (капитализация произведена 27 октября 2016 года) – для оказания поддержки отечественным экспортерам через инструменты экспортного торгового (предусмотрено 8 млрд. тенге) и предэкспортного финансирования (предусмотрено 6 млрд. тенге); 2) 13,9 млрд. тенге (капитализация произведена 18 марта 2017 года) – для поддержания финансовой стабильности Общества. Освоение средств произведено в полном объеме. <p>Финансово-хозяйственная деятельность Общества осуществляется на основе его имущественной, экономической, финансовой и хозяйственной самостоятельности.</p> <p>В целях представления Совету директоров независимой и объективной информации, предназначенной для обеспечения эффективного управления Обществом путем привнесения системного подхода в совершенствование систем</p> |
|--|--|--|

| | | | |
|--|---|-------------|--|
| | | | <p>управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления, в Обществе создана и действует Служба внутреннего аудита.</p> <p>Курирование Службы внутреннего аудита осуществляется Комитетом по аудиту.</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> |
| 5. Принципы прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Общества | | | |
| 5.1. | <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</p> | Соблюдается | <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-сайте Общества: www.keg.kz.</p> <p>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.</p> |



KazakhExport

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

| | | | |
|---------------------------------------|--|-------------|--|
| | законодательства о коммерческой и иной охраняемой законодательством тайне. | | <p>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.</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 о сохранности страховой, коммерческой и иной охраняемой законодательством тайны.</p> |
| 6. Принципы законности и этики | | | |
| 6.1. | Общество действует в строгом соответствии с законодательством Республики Казахстан, общепринятыми принципами деловой этики, Уставом, положениями Кодекса корпоративного управления | Соблюдается | <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>Общества и своими договорными обязательствами.</p> <p>Отношения между Единственным акционером, членами Совета директоров и Правления 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>В 2016 году в Обществе была введена позиция Омбудсмена, ответственностью которого является способствование внедрению, выполнению и разъяснению Кодекса деловой этики, а также сбор и рассмотрение сведений о его нарушении.</p> <p>В 2016 году Омбудсменом Общества назначен Кабсаматов Куаныш Акаевич - Комплаенс-контролер.</p> <p>Согласно сведениям Омбудсмена - Комплаенс-контролера Кабсаматова К.А. по состоянию на 04 декабря 2017 года, обращений к нему со стороны работников, руководства Общества, клиентов или деловых партнеров о случаях нарушения должностными лицами или персоналом Общества Кодекса деловой этики не поступало.</p> <p>Вместе с тем, имел место один случай обращения бывшего работника Общества - Заместителя Директора Департамента андеррайтинга прямого страхования и перестрахования Легенкина А.А. о якобы нарушении его трудовых прав и нарушении норм Кодекса деловой этики со стороны руководства Общества.</p> |
|--|---|--|---|



| | | | |
|--|--|-------------|---|
| | | | <p>Однако, свои обращения по этим вопросам Легенкин А.А. адресовал не в Общество и не к Омбудсману, а в Государственную инспекцию труда г.Алматы, а также в Холдинг и в Канцелярию Премьер-Министра Республики Казахстан (далее - КПМ РК).</p> <p>По итогам проверки данных обращений Легенкина А.А. со сторон Госинспекции труда г.Алматы, а также со стороны Холдинга по поручению КПМ РК нарушений трудового законодательства Республики Казахстан в части отказа в предоставлении отпуска Легнкину А.А. в действиях Общества и его руководства не выявлены.</p> <p>Также, не были выявлены нарушения норм Кодекса деловой этики в действиях руководства Общества.</p> <p>Со стороны КПМ РК претензий относительно нарушения прав Легенкина А.А. к Обществу также не поступали</p> <p>Жалоб со стороны клиентов или партнеров на нарушения работниками Общества и самим Обществом требований законодательства Республики Казахстан или корпоративной этики также не имеется.</p> <p>Также, по состоянию на 04 декабря 2017 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> |
| 7. Принцип эффективной дивидендной политики | | | |
| 7.1. | Общество следует нормам законодательства Республики Казахстан и порядку определения размера дивидендов, выплачиваемых дочерними организациями, | Соблюдается | 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>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> | | <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 24 мая 2017 года № 22/17) было принято решение о выплате дивидендов в размере 32 955 768 тенге. Указанная сумма была выплачена Обществом 09.06.2017 года.</p> <p>Выплаченная сумма дивидендов не противоречит принципам эффективной дивидендной политики.</p> |
| 8. Принцип эффективной кадровой политики | | | |
| 8.1. | <p>Корпоративное управление в Обществе строится на основе защиты предусмотренных законодательством Республики Казахстан прав работников Общества и должно быть направлено на развитие партнерских отношений между Обществом и его работниками в решении социальных вопросов и регламентации условий труда.</p> <p>Одними из основных моментов кадровой политики являются улучшение условий труда в Обществе и соблюдение норм социальной защиты работников Общества.</p> <p>Корпоративное управление должно стимулировать процессы создания благоприятной и творческой</p> | Соблюдается | <p>Вопросы соблюдения прав работника являются ключевыми в рамках трудовых отношений с Обществом.</p> <p>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.</p> <p>В соответствии с социальной политикой, реализуемой Обществом, основными ее направлениями являются удовлетворение потребностей персонала и улучшение его здоровья и развитие кадрового потенциала Общества.</p> <p>Политики и процедуры в области управления персоналом Общества разрабатываются в соответствии с трудовым законодательством Республики Казахстан, Стратегией развития Общества, Кадровой политикой Холдинга с целью создания благоприятных условий для эффективной работы Общества.</p> <p>Текущая Кадровая политика Общества, утверждена решением Совета директоров (протокол от 20 мая 2011 года № 52).</p> |

| | | | |
|--|--|--|--|
| | <p>атмосферы в трудовом коллективе, содействовать повышению квалификации работников Общества.</p> <p>Общество осуществляет подбор работников на основе прозрачных конкурсных процедур в соответствии с внутренними документами Общества.</p> | | <p>Кадровая политика Общества представляет собой совокупность принципов, методов, инструментов по выработке целей и задач, направленных на привлечение, удержание, развитие кадрового потенциала, повышение эффективности деятельности, создание высококвалифицированного сплоченного коллектива, ориентированного на достижение общекорпоративных целей и стратегических задач Общества.</p> <p>В Обществе в 2017 году проведена значительная работа по совершенствованию ключевых направлений в области подбора и адаптации, обучения и развития, управления эффективностью и оценки деятельности, системы оплаты и вознаграждения, а также формирования и развития корпоративной культуры.</p> <p>Организационное развитие</p> <p>Решением Совета Директоров АО «ЭСК «KazakhExport» от 8 сентября 2017 года (протокол №8) утверждена новая организационная структура АО «ЭСК «KazakhExport» с общей численностью работников в количестве 51 единицы. Таким образом, в 2017 году численность работников Общества увеличена на дополнительные 14 единиц.</p> <p>Поиск и привлечение квалифицированного персонала</p> <p>Одной из основных задач Кадровой политики Общества является обеспечение в Обществе прозрачного процесса подбора персонала, и своевременного обеспечения трудовыми ресурсами через принцип открытого конкурсного отбора на вакантные должности.</p> <p>Основным принципом конкурсного отбора является прозрачность конкурсных процедур, упор на профессионализм и компетентность при отборе.</p> <p>Оплата и вознаграждение</p> <p>В целях внедрения конкурентной и прозрачной системы оплаты труда, а также измерения размера вклада каждой должности с учетом ее внутренней ценности, в</p> |
|--|--|--|--|



| | | | |
|---|--|-------------|---|
| | | | <p>2017 году с привлечением консультантов из консалтинговой компании Nau Group проведена оценка должностей (Грейдинг).</p> <p>Обучение и развитие</p> <p>В целях формирования и совершенствования знаний, умений, навыков работников для достижения наивысшей результативности в Обществе реализуется система внутреннего и внешнего обучения персонала, посещение деловых форумов и совещаний.</p> <p>Общество практикует процесс обмена опытом с международными экспортно-кредитными агентствами в рамках Бернского Союза (Международный союз страховщиков кредитов и инвестиций) в области экспортного кредитования.</p> <p>Дополнительно, проводится регулярное повышение компетенций работников в рамках Центра компетенций по направлениям деятельности структурных подразделениях организованной Холдингом.</p> <p>Управление эффективностью деятельности Общества</p> <p>В целях увеличения производительности персонала и привязки индивидуального вклада сотрудников в достижение стратегических целей, в Обществе проводится ежеквартальная/ежегодная оценка результатов деятельности сотрудников.</p> <p>Социальная поддержка</p> <p>С целью создания благоприятных условий, а также удержания и привлечения высококвалифицированных работников, предусматриваются дополнительные компенсационные выплаты в соответствии с Постановлением Правительства Республики Казахстан № 1266.</p> |
| 9. Принцип охраны окружающей среды | | | |
| 9.1. | В своей деятельности Общество следует принципам максимально бережного и рационального отношения к окружающей среде в | Соблюдается | 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. |

| | | | |
|--|--|--------------------|--|
| | <p>соответствии с требованиями 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 2017 год в ходе осуществления деятельности Общества отсутствовали случаи, связанные со штрафами, наложенными за несоблюдение экологического законодательства Республики Казахстан.</p> |
| <p>10. Принцип справедливого регулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов</p> | | | |
| <p>10.1.</p> | <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>Соблюдается</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>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 лиц. В Обществе назначен Омбудсмен. В функции омбудсмана 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 внедрена «горячая линия» для сбора конфиденциальных сообщений.</p> |



KazakhExport

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

| | | | |
|--|---|--|---|
| | <p>Должностные лица, равно как и работники Общества, обеспечивают полное соответствие своей деятельности не только требованиям законодательства и принципам Кодекса корпоративного управления, но и этическим стандартам и общепринятым нормам деловой корпоративной этики.</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> <ol style="list-style-type: none">1) в течение 7 (семи) 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 связанных 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. <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 директоров, что способствует отслеживанию ситуаций, связанных с конфликтом интересов.</p> <p>В течение 2017 года в Обществе Корпоративным секретарем не были зафиксированы случаи корпоративных конфликтов и конфликтов интересов.</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>Обращений о нарушениях к Омбудсмену в течение 2017 года не поступало.</p> |
| 11. Принцип ответственности | | | |
| 11.1. | <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 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</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 2017 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 2017 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>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 Омбудсмена 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</p> |



KazakhExport

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

| | | | |
|-------|--|-------------|--|
| | Правления, и их права не должны ущемляться в случае такого сообщения. | | могут заполнить клиенты, партнеры, сами работники Общества. Внедрена Горячая линия по вопросам мошенничества по телефону 8 (727) 2500-021 и электронные адреса: a.davletova@keg.kz, b.tashbulatova@keg.kz, k.kabsamatov@keg.kz. По состоянию на 04 декабря 2017 года в Обществе не зафиксированы случаи совершения коррупционных или мошеннических действий. |
| 11.2. | <p>Члены Совета директоров несут ответственность перед Единственным акционером и Общества, в том числе за несвоевременное и ненадлежащее исполнение решений Единственного акционера, в соответствии с законодательством, Уставом и внутренними документами Общества.</p> <p>Члены Правления и Корпоративный секретарь несут ответственность перед Единственным акционером, Советом директоров и Обществом, в том числе за несвоевременное и ненадлежащее исполнение решений Единственного акционера и Совета директоров в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Уставом и внутренними документами Общества.</p> | Соблюдается | <p>В соответствии с Уставом Общества члены Совета директоров, члены Правления, являющиеся должностными лицами Общества, в случае нарушения возложенных на них обязанностей, несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан. Освобождение от должности не снимает обязанностей по возмещению вреда, причиненного такими нарушениями.</p> <p>Правление обязано выполнять решения Единственного акционера и Совета директоров Общества и добросовестно осуществлять свои функции в интересах Общества. В соответствии с Положением о Корпоративном секретаре Общества, являющемся Приложением № 17 к Положению об организационно-функциональной структуре управления Общества, утвержденному решением Совета директоров Общества (протокол от 08.09.2017 года № 8), Корпоративный секретарь действует в интересах Общества и Единственного акционера, исполняет свои обязанности добросовестно и профессионально, и несет ответственность, установленную законодательством Республики Казахстан, внутренними документами Общества, трудовым договором за надлежащее исполнение возложенных на него задач, функций, прав и обязанностей и убытки, причиненные Обществу его действиями (бездействием).</p> |

Корпоративный секретарь АО «ЭСК «KazakhExport» Давлетова А.Т.