

**Выписка из протокола
очного заседания Правления акционерного общества
«Национальный управляющий холдинг «Байтерек»**

г. Нур-Султан

№ 30/22

20 июля 2022 года

Время проведения:

с 15 ч. 30 мин. – до 16 ч. 00 мин.

Место нахождения Правления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» (далее – АО «НУХ «Байтерек»): Республика Казахстан, Z05T3E2, город Нур-Султан, район Есиль, проспект Мангилик Ел, здание 55А.

Место проведения заседания Правления АО «НУХ «Байтерек»): Республика Казахстан, Z05T3E2, город Нур-Султан, район Есиль, проспект Мангилик Ел, здание 55А.

Кворум для принятия решения имеется.

Повестка заседания:

Вопрос 5. Об утверждении Годового отчета акционерного общества «Экспортная страховая компания «KazakhExport» за 2021 год.

По пятому вопросу повестки дня:

в соответствии с пунктами 4, 5 статьи 35, подпунктом 18) пункта 1 статьи 36 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», подпунктом 2) пункта 74 статьи 11 Устава АО «НУХ «Байтерек», подпунктом 22) пункта 12.2 Устава акционерного общества «Экспортная страховая компания «KazakhExport», Правление **РЕШИЛО:**

1. Утвердить Годовой отчет акционерного общества «Экспортная страховая компания «KazakhExport» за 2021 год согласно приложению № 14 к настоящему протоколу.

2. Председателю Правления акционерного общества «Экспортная страховая компания «KazakhExport» принять необходимые меры, вытекающие из настоящего решения.

3. Настоящее решение является решением Единственного акционера акционерного общества «Экспортная страховая компания «KazakhExport».

Выписка верна.

Секретарь Правления



А. Галымжанова

2021

«Утвержден»
решением Единственного акционера
акционерного общества «Экспортная страховая
компания «KazakhExport»
протокол Правления акционерного общества
«Национальный управляющий холдинг
«Байтерек»
от _____ 2022 года № ___ /

Приложение № 14
к протоколу заседания Правления акционерного
общества
«Национальный управляющий холдинг
«Байтерек»
от 20 июня 2022 года № 30/22



Годовой отчет АО
«Экспортно-страховая
компания «KazakhExport»
за 2021 год

Нур-Султан, 2022 г.

Оглавление

О КОМПАНИИ	4
ЭТАПЫ РАЗВИТИЯ КОМПАНИИ	5
КЛЮЧЕВЫЕ СОБЫТИЯ 2021 ГОДА	7
ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ	8
ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ	10
КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ 2021 ГОДА	12
КЛЮЧЕВЫЕ РАБОТЫ В ОБЛАСТИ ИТ	13
ОПИСАНИЕ БИЗНЕС-МОДЕЛИ	14
Наши преимущества	15
Инструменты поддержки	16
СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ	20
Стратегические направления развития	20
Исполнение целевых значений КПД в 2021 году	21
Социально-экономический эффект	23
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ЗАРУБЕЖНЫХ ПРЕДСТАВИТЕЛЕЙ	27
РЕЗУЛЬТАТЫ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	28
Показатели страховой деятельности	28
Значимые кейсы, реализованные при поддержке KazakhExport в 2021 году	31
ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ	33
ПРАКТИКА ЗАКУПОК	34
ДАЛЬНЕЙШИЕ ПЛАНЫ И ЗАДАЧИ	35
КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ	36
Система корпоративного управления и ее принципы	36
Принципы корпоративного управления	36
Единственный акционер	37
Акционерный капитал	37
Выплата дивидендов	37
ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА	38
Совет директоров	39
Правление	47
Корпоративная этика	48
КОМПАЕНС-КОНТРОЛЬ	49
Урегулирование корпоративных конфликтов и конфликта интересов	49
Управление комплаенс-риском	49
Противодействие коррупции и мошенничеству	51
КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ	56
ВНЕШНИЙ АУДИТ	57
УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	58

Оценка рисков клиентов и контрагентов	59
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ	60
Управление устойчивым развитием	60
Определение существенных тем	67
Взаимодействие с заинтересованными сторонами	70
Структура управления устойчивым развитием	75
Показатели системы управления устойчивым развитием	76
Экологический аспект	79
Социальный аспект	81
Кадровый состав	82
Обучение и развитие персонала	83
Оценка эффективности деятельности работников	84
Оплата труда и мотивация работников	84
Кадровый резерв и преемственность	84
Благополучие персонала	84
Социальное обеспечение	86
Безопасность персонала	86
Социальная активность	87
Заключение	88
Приложение 1. Индекс GRI	89
Приложение 2. Отчет о соблюдении/несоблюдении принципов Кодекса корпоративного управления	96
Приложение 3. Финансовая отчетность	223
Контакты	228

О КОМПАНИИ

Акционерное общество «Экспортная страховая компания «KazakhExport» (далее – KazakhExport или Компания) – национальный институт развития, созданный для поддержки казахстанского экспорта посредством реализации страхового инструментария защиты экспортных операций. KazakhExport предлагает услуги по страхованию коммерческих и политических рисков, сопровождающих реализацию внешнеэкономических контрактов предприятий-экспортеров несырьевого сектора.

Миссия KazakhExport – поддержка роста экспорта несырьевых товаров, работ, услуг в приоритетных секторах экономики и формирование практики финансово-страховой и нефинансовой поддержки казахстанских предприятий.

Видение KazakhExport – к 2023 году стать ключевым институтом развития в реализации государственной внешнеэкономической политики Республики Казахстан в Центрально-Азиатском регионе и странах Евразийского экономического союза.

ЭТАПЫ РАЗВИТИЯ КОМПАНИИ

2003

- Постановлением Правительства Республики Казахстан (далее РК) №442 создана «Государственная страховая корпорация по страхованию экспортных кредитов и инвестиций» (далее – ГСК).

2004

- Получение международного рейтинга финансовой надежности от рейтингового агентства Moody's Investors Service.
- Вступление в Пражский клуб Бернского союза – ассоциацию крупнейших международных экспортно-кредитных агентств (членами Бернского союза на сегодняшний день являются 82 компании из разных стран мира, две из них имеют статус наблюдателя).

2005 – 2018

- Оперирование на страховом рынке в качестве перестраховочной компании как на пропорциональной, так и на непропорциональной основе.

2010

- В связи с расширением функций проведен ребрендинг и ГСК переименовано в АО «Экспортно-кредитная страховая корпорация «КазЭкспортГарант» (далее КазЭкспортГарант).
- Увеличение уставного капитала с целью поддержки операций по экспортному торговому финансированию.

2012

Впервые в истории РК при финансово-страховой поддержке КазЭкспортГарант осуществлен экспорт отечественных локомотивов в Республику Таджикистан.

2013

- Вхождение в состав АО «НУХ «Байтерек» (единственный акционер).

2014

- Вступление в Aman Union – ассоциацию крупнейших экспортно-кредитных агентств Исламских государств и арабского мира.

2015

- Присвоение статуса наблюдателя Бернского союза, созданного в 1934 году и представляющего собой неофициальное объединение страховых компаний, занимающихся страхованием экспортных кредитов и инвестиций.
- Впервые в истории РК при участии КазЭкспортГарант заключена экспортная сделка международного уровня по схеме лизингового финансирования по поставке 10 отечественных локомотивов в Республику Азербайджан с перестрахованием в The Islamic Corporation for the Insurance of Investment and Export Credit (далее - ICIEC).

2016

- Получены лицензии Национального Банка Республики Казахстан по дополнительным классам страхования «Страхование займов», «Страхование ГПО», а также разработаны правила и внедрены новые инструменты поддержки экспорта (добровольное страхование займов, страхование авансового платежа, предэкспортное финансирование, страхование лизинга).

- Расширение линейки инструментов страховой поддержки: добровольное страхование займов, страхование авансового платежа, торговое финансирование в национальной валюте и российских рублях, а также страхование финансового лизинга.
- Увеличение уставного капитала на 14 млрд тенге.
- Реализованы совместные кредитные сделки с АО «Банк развития Казахстана», в рамках которых предоставлена страховая защита КазЭкспортГарант через продукт страхования займа.

2017

- Преобразование КазЭкспортГарант в Акционерное общество «Экспортная страховая компания «KazakhExport» (далее - KazakhExport) и включение в перечень национальных компаний.
- Актуализация стратегии развития KazakhExport на 2014–2023 годы в соответствии с национальной экспортной стратегией РК.
- Увеличение уставного капитала на 13,9 млрд тенге.

2018

- Передислокация в марте 2018 года KazakhExport в столицу РК по адресу: г. Астана, проспект Мәңгілік Ел, 55А БЦ «Байтерек».
- Переоформление лицензии №2.1.55 от 21 мая 2018 года на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли «общее страхование».
- Открытие офиса в г. Казань (Российская Федерация) и назначение зарубежного представителя в Китайской Народной Республике.

2019

- Открытие офисов в странах высокого экспортного и приоритетного экспортного интереса г. Ташкент (Республика Узбекистан), г. Душанбе (Республика Таджикистан), г. Екатеринбург, г. Новосибирск (Российская Федерация), г. Бишкек (Кыргызская Республика).
- Увеличение уставного капитала на 34 млрд тенге.
- Получение KazakhExport государственной гарантии РК по поддержке экспорта на 100,2 млрд тенге со сроком действия на 10 лет.

2020

- Увеличение уставного капитала KazakhExport на 29 млрд тенге.
- Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило рейтинг финансовой устойчивости страховщика KazakhExport на уровне «Ваа3» по международной шкале с положительным прогнозом.
- Страховую защиту KazakhExport приравнивали к высоколиквидному обеспечению по займам банков второго уровня.

КЛЮЧЕВЫЕ СОБЫТИЯ 2021 ГОДА

1. Получена государственная гарантия РК по поддержке экспорта в размере 100,2 млрд тенге со сроком действия на 10 лет.
2. Осуществлена капитализация KazakhExport на сумму 5 млрд тенге.
3. По инициативе Министерства торговли и интеграции РК и KazakhExport в Законе РК «О промышленной политике» предусмотрен «Механизм субсидирования ставки торгового финансирования».
4. Межведомственной комиссией по вопросам законопроектной деятельности одобрены концепции проектов Законов РК «Об экспортно-кредитном агентстве РК» и «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты РК по вопросам обеспечения продвижения экспорта отечественных обработанных товаров (работ, услуг) на внешние рынки».
5. Заключены два облигаторных договора перестрахования:
 - в одну из крупнейших перестраховочных компаний мира Swiss Reinsurance Company (рейтинг S&P AA-) передано рисков в перестрахование на 6,2 млрд тенге по перестрахованию СКДЗ и ЭК;
 - в Исламскую корпорацию по страхованию инвестиций и экспортных кредитов ICIES (рейтинг Moody's Aa3) передано рисков на 1,4 млрд тенге по перестрахованию документарных аккредитивов.
6. Заключены сделки по факультативному перестрахованию:
 - с Агентством по страхованию экспортных кредитов и инвестиций АО «ЭКСАР» осуществлена сделка по поддержке экспортёра РК путем перестрахования международного факторинга в АО «Росэксимбанк» на сумму 2,7 млрд тенге;
 - со страховой компанией-фронтером «Asia Insurance» (Республика Узбекистан) совершена сделка по приобретению автомобилей марки «Hyundai» производства РК на сумму 237 млн тенге.
 - с АО «Дочерняя организация Народного Банка РК «Страховая компания «Халык» заключен исходящий пропорциональный факультативный договор перестрахования на сумму 20 млрд тенге в рамках реализации проекта по строительству ферросплавного завода в г. Экибастуз.

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Уважаемые коллеги, партнеры, стейкхолдеры и инвесторы!

АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport» на сегодняшний день является единственной организацией на казахстанском страховом рынке, которая предоставляет предприятиям-экспортерам и финансовым институтам полный спектр страховых услуг по защите от финансовых рисков на всех этапах хозяйственной деятельности.

Итоги деятельности KazakhExport в 2021 году показали эффективность выполнения задач, поставленных по поддержке отечественного экспорта. Несмотря на общую нестабильную ситуацию в мировой экономике, сложные процессы на внешних рынках, KazakhExport смог не только сохранить объемы предоставляемых услуг, но и существенно нарастить их.

Так, страховая поддержка предприятий несырьевого сектора увеличилась со 134,6 млрд тенге в 2020 году до 204,7 млрд тенге в 2021 году, что является рекордным показателем в истории KazakhExport. Это позволило в прошедшем году оказать поддержку 81 казахстанским производителям-экспортерам, которые работают в таких важнейших отраслях экономики, как пищевой и химической промышленности, машиностроении, агропромышленном комплексе, экспорте работ и услуг, металлургии и других несырьевых отраслях.

В 2021 году Постановлением Правительства РК №657 от 22 сентября 2021 года принято решение о предоставлении KazakhExport государственной гарантии по поддержке экспорта на сумму 100,2 млрд тенге сроком на 10 лет, что позволит увеличить страховую емкость KazakhExport с целью дальнейшего принятия страховых обязательств.

В свою очередь, соблюдение уровня страхового портфеля в пределах имеющейся емкости сохранит высокую степень надежности KazakhExport и, соответственно, доверие к нему со стороны банков второго уровня, международных финансовых институтов и зарубежных экспортно-кредитных агентств. Это позволит отечественным экспортерам несырьевых товаров и услуг получать финансовую поддержку KazakhExport при реализации экспортной деятельности. В частности, привлекать долгосрочное финансирование международных финансовых институтов и крупных коммерческих банков под страховое покрытие KazakhExport, рассчитывать на торговое финансирование своих зарубежных контрагентов, снижать финансовые риски по своим экспортным контрактам и применять другие инструменты KazakhExport по поддержке экспорта.

Успешность деятельности KazakhExport в прошедшем году была отмечена международным рейтинговым агентством Moody's Investors Service, которое повысило рейтинг страховой финансовой устойчивости KazakhExport с «Ваа3» до «Ваа2» и изменило прогноз эмитента с «положительного» на «стабильный» в соответствии с суверенным рейтингом.

Наряду с этим, в 2021 году KazakhExport активно взаимодействовал с Министерством торговли и интеграции РК, Министерством национальной экономики РК,

Министерством финансов РК, Министерством индустрии и инфраструктурного развития РК, Национальным банком РК и Агентством по регулированию и развитию финансового рынка. В результате инициированы важные изменения в законодательство РК.

Межведомственной комиссией по вопросам законопроектной деятельности одобрены концепции проектов законов РК «Об экспортно-кредитном агентстве РК» и «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты РК по вопросам обеспечения продвижения экспорта отечественных обработанных товаров (работ, услуг) на внешние рынки».

В целом, законопроекты направлены на создание специального правового статуса экспортно-кредитного агентства, которые будут действовать вне прямого регулирования Закона РК «О страховой деятельности» и лицензии на занятие страховой и перестраховочной деятельности. Проанализирован международный опыт деятельности экспортно-кредитных агентств в России, Венгрии, Канаде, Австралии и Индии, который показал, что экспортно-кредитные агентства осуществляют страхование, перестрахование, гарантирование, финансирование экспортных операций и иные информационно-консультационные услуги экспортерам и финансовым организациям.

На сегодняшний день для успешной реализации отраслевых мер проводится работа по законодательному совершенствованию.

**Председатель Совета директоров,
Заместитель Премьер-Министра – Министр
торговли и интеграции Республики Казахстан
Бахыт СУЛТАНОВ**

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ

Уважаемые клиенты, партнеры и коллеги!

Подводя итоги 2021 года, мы отмечаем, что минувший год для KazakhExport благополучный. Результаты 2021 года показывают, как разнообразный, хорошо сбалансированный портфель услуг и мер поддержки может последовательно и устойчиво стимулировать развитие несырьевого экспорта, увеличение объемов поддержки казахстанских экспортеров несырьевого сектора страны и формирование практики финансово-страховой и нефинансовой поддержки казахстанских предприятий. Об этом говорят и наши положительные стратегические, операционные и финансовые результаты.

В соответствии со Стратегией развития на 2014-2023 годы KazakhExport определил три стратегические цели - совершенствование инструментов поддержки экспорта, создание условий для увеличения количества экспортёров и повышение операционной эффективности. KazakhExport, с одной стороны, способствует росту числа экспортеров и объемов несырьевого экспорта, с другой, технологически и организационно соответствует требованиям растущей клиентской базы в условиях увеличения объемов оказываемой поддержки.

По итогам 2021 года достигнуты и перевыполнены основные стратегические цели. Объем поддержки KazakhExport казахстанских экспортеров несырьевых услуг и товаров в 2021 году составил 204,7 млрд тенге, рост более 50% в сравнении с показателем 2020 года.

В отчетном периоде 81 казахстанских производителя-экспортера получили поддержку KazakhExport, из которых впервые воспользовались нашими услугами - 26 экспортеров. Сумма заключенных экспортных контрактов при страховой поддержке KazakhExport в 2021 году составила 326,5 млрд тенге.

Наши клиенты работают в важнейших несырьевых отраслях. За 2021 год объем экспортной выручки предприятиями, пользующимися инструментами поддержки KazakhExport составил 213,8 млрд тенге.

Постановлением Правительства РК № 657 от 22 сентября 2021 года принято решение о предоставлении KazakhExport государственной гарантии по поддержке экспорта на сумму 100,2 млрд тенге. Кроме того, осуществлена капитализация KazakhExport на сумму 5 млрд тенге.

Активы KazakhExport в отчетном году выросли со 122,8 млрд тенге до 139,4 млрд тенге, собственный капитал составил 114,2 млрд тенге. Компания завершила 2021 год с положительным финансовым результатом – чистая прибыль составила 2,012 млрд тенге, при плане 1,6 млрд тенге.

Наряду с этим KazakhExport продолжает реализацию одной из стратегических целей KazakhExport по планомерной работе улучшения практики корпоративного управления и внедрению принципов устойчивого развития. Ключевые приоритеты работы KazakhExport базируются на принципах ESG - забота об окружающей среде, людях и передовая практика корпоративного управления, в том числе модернизация и декарбонизация казахстанских предприятий – экспортеров несырьевого сегмента.

В 2022 году перед KazakhExport стоят не менее амбициозные цели. В планах KazakhExport на 2022 год значится увеличение государственной гарантии Республики Казахстан по поддержке экспорта на сумму не менее 210 млрд тенге, оказание финансово-страховой поддержки отечественным экспортерам в размере 250 млрд тенге.

Выражаю признательность клиентам, партнерам и коллегам за плодотворное сотрудничество и стремление внести вклад в развитие экспорта несырьевых товаров и услуг.

Желаю благополучия и процветания!

Председатель Правления KazakhExport
Аслан КАЛИГАЗИН

КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ 2021 ГОДА

№	Ключевой показатель деятельности	Ед. изм.	2018	2019	2020	2021 год		% исп-я
			Факт	Факт	Факт	План	Факт	
1	Сумма экспортных контрактов*	млрд тенге	420	544	589	455	326,5	72%
2	Количество экспортных контрактов*	ед.	334	368	374	363	212	58%
3	Объем принятых страховых обязательств	млрд тенге	90,2	97,8	134,63	200	204,7	102%
4	Чистая прибыль за год	млрд тенге	1,59	2,36	3,86	1,6	2,01	125%
5	Активы на конец года	Млрд тенге	48,65	88,20	122,87	129,1	139,4	108%
6	Собственный капитал на конец года	млрд тенге	43,31	79,19	109,44	116	114,2	98%
7	ROA	%	3,3	3,4	3,7	1,28	1,53	

В отчетном периоде заключено 212 контрактов с импортерами, сумма экспортных контрактов, заключенных при оказании мер поддержки KazakhExport в 2021 году составила 326,5 млрд тенге.

Объем принятых обязательств составил 204,7 млрд тенге, исполнение 102%. За 2021 год поддержку Компании получили 26 новых уникальных экспортеров, перевыполнение плана по количеству новых экспортеров - 104%.

По итогам 2021 года активы KazakhExport составили 139,4 млрд тенге, собственный капитал – 114,2 млрд тенге. KazakhExport получена чистая прибыль в размере 2,012 млрд тенге.

Показатель эффективности использования активов KazakhExport в 2021 году превысил плановое значение на 153% и составил 1,53%.

КЛЮЧЕВЫЕ РАБОТЫ В ОБЛАСТИ ИТ

В 2021 году в рамках перехода на безбумажный документооборот, а также в целях оптимизации, повышения уровня эффективности и мобильности проделана работа по автоматизации бизнес процессов KazakhExport. В частности, автоматизировано 34 бизнес-процесса в области кадрового делопроизводства, электронного документооборота, коллегиальных органов и заявок в структурные подразделения.

В рамках работы коллегиальных органов цифровизированы бизнес-процессы Правления, андеррайтингового совета KazakhExport, в рамках которых заседания проводятся в электронном виде, подписание материалов и протоколов проходит посредством электронно-цифровой подписи в информационной системе SimBase.

В рамках работы структурных подразделений:

- цифровизированы бизнес-процессы кадрового документооборота в части приема, увольнения и перемещения работников, отпусков, командирования, оказания материальной помощи, табеля учета рабочего времени, увеличения оклада, выхода работников в выходные/праздничные дни, учета больничных листов, заявок работников на удаленную работу;
- цифровизированы бизнес-процессы правового блока в части выдачи доверенностей членов Правления и управляющих директоров;
- цифровизированы бизнес-процессы департамента информационных технологий в части обработки заявок от структурных подразделений KazakhExport (help-desk);
- цифровизированы бизнес-процессы по административно-хозяйственным вопросам KazakhExport в части инструктажа по технике безопасности, заявок от структурных подразделений на выдачу товарно-материальных запасов.

В рамках информационной безопасности:

- отработано свыше 200 инцидентов информационной безопасности;
- отражено более 500 000 атак на информационные системы Компании;
- устранено более 40 уязвимостей в ИТ инфраструктурах Компании;
- внедрено более 8 систем кибербезопасности в Компании;
- автоматизирована система повышения осведомленности работников Компании в сфере информационной безопасности;
- организация удаленного доступа работников Компании во время пандемии с обеспечением кибербезопасности;
- проведены работы по совершенствованию кибербезопасности в головном офисе Компании и представительстве Компании г. Алматы;
- выстроена многоуровневая защита корпоративного сайта Компании;
- разработаны и актуализированы более 5 внутренних нормативных документов в соответствии с требованиями Национального банка РК и ЕТ.

ОПИСАНИЕ БИЗНЕС-МОДЕЛИ

KazakhExport является единственной страховой организацией, поддерживающей экспорт продукции отечественных производителей посредством общепринятых международных практик страхования, и является важным звеном, поддерживающим предпринимателей на всех этапах экспортного цикла.

Деятельность KazakhExport как государственного института развития основывается, в первую очередь, на необходимости и возможности покрытия коммерческих и политических рисков для поддержки национального экспорта товаров, услуг и инвестиций за рубеж.

KazakhExport предоставляет страховые инструменты поддержки национального экспорта, разработанные в соответствии с лучшими мировыми практиками в области страхования экспортных кредитов, а также максимально соответствующие потребностям потенциального и действующего клиента.

ИНСТРУМЕНТЫ ПОДДЕРЖКИ БИЗНЕСА от АО «ЭСК «KazakhExport»



ПОМОЖЕМ
ПОЛУЧИТЬ
БАНКОВСКУЮ
ГАРАНТИЮ
И ХЕДЖИРОВАТЬ
ВАЛЮТНЫЕ РИСКИ

- Страхование гражданско-правовой ответственности экспортера по срочным валютным сделкам
- Страхование гражданско-правовой ответственности экспортера перед финансовыми организациями
- Экспортное торговое финансирование
- Предэкспортное финансирование
- Страхование займов
- Страхование гражданско-правовой ответственности экспортера по облигациям
- Страхование финансового лизинга
- Страхование банковских гарантий, выданных иностранными банками



ФИНАНСИРУЕМ
ЗАРУБЕЖНОГО
ПОКУПАТЕЛЯ
ДЛЯ ПОКУПКИ
ВАШИХ ТОВАРОВ



ПОПОЛНИМ
ВАШ
ОБОРОТНЫЙ
КАПИТАЛ

- Добровольное страхование проектного финансирования
- Страхование кредитной организации при финансировании иностранного контрагента
- Страхование убытков финансовых организаций
- Страхование авансового платежа
- Страхование международного факторинга
- Страхование кредита экспортера
- Страхование экспортных аккредитивов
- Страхование краткосрочной дебиторской задолженности
- Страхование убытков экспортера, связанных с выполнением работ/оказанием услуг
- Страхование инвестиций



ПОМОЖЕМ
ПОЛУЧИТЬ
АВАНС ОТ
ЗАРУБЕЖНОГО
ПОКУПАТЕЛЯ

Наши преимущества

- Возможность экспорта на условиях отсрочки платежа, увеличение объема экспортных продаж на условиях отсрочки платежа;
- Расширение возможностей и улучшение условий кредитования при наличии страховой защиты KazakhExport, так как страховка KazakhExport является обеспечением по банковским кредитам;
- Сокращение убытков при наступлении страхового случая политического характера, когда исполнение обязательств по экспортному контракту не зависит от контрагента за рубежом;
- Уменьшение рисков неплатежа;
- Эффективный инструмент для стратегии «безопасного входа» на новые рынки;
- Защита казахстанских инвестиций за рубежом от политических рисков;
- Стратегическое планирование, основанное на выявленных экспортных рисках;
- Процедура страхования экспортных кредитов, как правило, требует меньших расходов, чем открытие аккредитива;
- Страхование экспортных кредитов дешевле, чем факторинговые операции.

Инструменты поддержки

Основные продукты группируются на 3 вида согласно типу клиента:

- Продукты для экспортеров;
- Продукты для финансовых институтов;
- Продукты для инвесторов.

№	Наименование продукта	Краткое описание продукта	Покрываемые риски
Продукты для экспортеров			
1.	Страхование экспортного кредита	Продукт предоставляет экспортеру защиту от риска неисполнения финансовых обязательств иностранным контрагентом при реализации своего товара/работы/услуги на экспорт с условием отсрочки платежа.	Коммерческие и политические
2.	Страхование краткосрочной дебиторской задолженности	Продукт предназначен для защиты экспортеров (а также банков, предоставляющих им финансирование) от риска неплатежа иностранных покупателей. При данном продукте экспортер может застраховать весь портфель экспортных контрактов с отсрочкой платежа.	Коммерческие и политические
3.	Предэкспортное финансирование	Финансирование экспортера на пополнение оборотных средств с целью производства экспортной продукции или выполнение работ и услуг, на экспорт.	Коммерческие и политические
4.	Страхование гражданско-правовой ответственности экспортера по возврату авансовых платежей	Продукт предоставляет возможность получения альтернативного финансирования в виде авансовых платежей от зарубежных контрагентов, необходимого для пополнения оборотных средств с целью производства экспортной продукции или выполнение работ и услуг на экспорт.	Коммерческие и политические
5.	Страхование гражданско-правовой ответственности экспортеров по облигациям	Привлечение финансирования экспортерами с целью развития экспортного потенциала, при этом держатели облигаций, выпущенных экспортерами, защищены от	Коммерческие и политические

		риска дефолта.	
6.	Страхование убытков Экспортера, связанных с выполнением работ, оказанием услуг	Защита Экспортера от риска убытка, связанного с неисполнением Иностранном контрагентом обязательств по Контракту в части непринятия выполненных работ/оказанных услуг.	Коммерческие и политические
Продукты для финансовых институтов и банков второго уровня			
7.	Страхование экспортных аккредитивов	Продукт предоставляет банку экспортера (подтверждающему банку) защиту от риска неисполнения финансовых обязательств банком-эмитентом, открывшим по поручению импортера документарный аккредитив в пользу экспортера.	Коммерческие и политические
8.	Экспортное торговое финансирование	Доступное финансирование предоставляется импортеру казахстанских товаров в рамках аккредитивной формы расчетов по экспортным контрактам.	Коммерческие и политические
9.	Страхование займов	Продукт предоставляет возможность получения доступа к заемному капиталу для развития экспорта при условии недостаточного залогового обеспечения и/или неготовности кредитора принять на себя риск по сделке в полном объеме.	Коммерческие и политические
10.	Страхование проектного финансирования	Продукт предоставляет возможность получения доступа к заемному капиталу для реализации экспортоориентированных инвестиционных проектов.	Коммерческие и политические
11.	Страхование финансового лизинга	Продукт предоставляет возможность получения доступа к лизинговым продуктам для приобретения оборудования при условии недостаточного залогового обеспечения и/или неготовности лизингодателя принять на себя риск по сделке в полном объеме.	Коммерческие и политические

12	Страхование гражданско-правовой ответственности Экспортера перед финансовыми организациями	Продукт предоставляет страховую защиту при возникновении Убытка в результате осуществления выплаты Гарантом в пользу Бенефициара денежной суммы согласно выданной Гарантии за Экспортера.	Коммерческие и политические
13	Страхование банковских гарантий, выданных иностранным банком	Продукт предоставляет защиту финансовым институтам и Экспортерам от риска несиполнения обязательств иностранным банком по экспортным контрактам.	Коммерческие и политические
14	Страхование гражданско-правовой ответственности экспортера по срочным валютным сделкам	Предоставление страховой защиты банкам от риска неисполнения экспортерами обязательств по валютным срочным контрактам.	Коммерческие и политические
15	Страхование международного факторинга	Страховая защита финансовой организации по факторинговым операциям от риска невыполнения зарубежными контрагентами своих контрактных обязательств по оплате за поставленный казахстанскими предприятиями товар.	Коммерческие и политические
16	Страхование кредитной организации при финансировании иностранного контрагента	Страховая защита кредитной организации по неисполнению Иностранном контрагентом обязательств по погашению Основного долга по Кредитному договору на покупку казахстанских товаров.	Коммерческие и политические
17	Страхование убытков финансовых организаций	Страховая защита финансовой организации, связанная с риском возникновения убытков в результате оказания финансовых услуг Экспортерам.	Коммерческие и политические
Продукты для инвесторов			
18	Страхование казахстанских инвестиций за рубежом	Продукт предоставляет защиту казахстанского инвестора от риска убытка вследствие политических рисков в стране инвестирования с целью увеличения экспорта.	Политические

Широкий спектр страховых продуктов дает максимум возможностей по управлению

рисков как экспортерам, так и банкам, которые финансируют проведение экспортных операций казахстанских предприятий.

Возможности и преимущества для экспортера	Продукт
Бесплатно проверим надежность зарубежного покупателя	<ul style="list-style-type: none"> • Страхование кредита экспортера • Страхование краткосрочной дебиторской задолженности экспортера • Страхование международного факторинга • Страхование убытков экспортеров, связанных с выполнением работ/оказанием услуг
Поможем получить банковскую гарантию и хеджировать валютные риски	<ul style="list-style-type: none"> • Страхование гражданско-правовой ответственности экспортера по срочным валютным сделкам • Страхование гражданско-правовой ответственности экспортера перед финансовыми организациями
Финансируем зарубежного покупателя для покупки ваших товаров	<ul style="list-style-type: none"> • Экспортное торговое финансирование
Пополним ваш оборотный капитал	<ul style="list-style-type: none"> • Предэкспортное финансирование • Страхование авансового платежа • Страхование займов • Страхование гражданско-правовой ответственности экспортера по облигациям
Поможем получить финансирование в банке при нехватке залогов	<ul style="list-style-type: none"> • Поможем получить финансирование в банке при нехватке залогов
Поможем получить аванс от зарубежного покупателя	<ul style="list-style-type: none"> • Страхование авансового платежа
Возьмём на себя риск неоплаты со стороны зарубежного покупателя	<ul style="list-style-type: none"> • Страхование международного факторинга • Страхование кредита экспортера • Страхование экспортных аккредитивов • Страхование банковских гарантий, выданных иностранными банками • Страхование краткосрочной дебиторской задолженности • Страхование убытков экспортера, связанных с выполнением работ/оказанием услуг • Страхование инвестиций

СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ

С учетом задач «Национальной экспортной стратегии РК» на 2018–2022 годы, ключевыми стратегическими целями KazakhExport являются увеличение объема поддержанных экспортных контрактов и рост количества экспортеров, получивших финансовую поддержку до целевых значений.

Стратегические направления развития KazakhExport включают совершенствование инструментов поддержки экспорта, создание условий для увеличения количества экспортеров и повышение операционной эффективности. В рамках своей основной деятельности KazakhExport предоставляет предприятиям-экспортерам обрабатывающего сектора и банкам второго уровня страховую защиту от риска неплатежей при финансировании экспортных операций и гарантирует безопасность экспортных сделок.

Основная цель государственной политики в области экспорта состоит в диверсификации экспортной корзины и в обеспечении роста несырьевого экспорта опережающими темпами. Рост количества экспортеров, получивших финансовую поддержку, может быть достигнут за счет:

- Привлечения действующих и потенциальных экспортеров в регионах;
 - Организации бизнес-контактов через зарубежные представительства;
 - Повышения узнаваемости и информированности о деятельности KazakhExport.
- Увеличение количества экспортных сделок поддержанного экспортера может быть достигнуто за счет:
- Создания единого интернет-ресурса для экспортеров (Digital Baiterek);
 - Удешевления стоимости услуг кредитования и страхования;
 - Повышения эффективности за счет автоматизации бизнес-процессов.

Стратегические направления развития

В соответствии со Стратегией развития KazakhExport на 2014-2023 годы утвержденной решением Совета директоров KazakhExport от 25 декабря 2017 года (протокол №10) ключевыми стратегическими целями KazakhExport являются увеличение объема поддержанных экспортных контрактов и рост количества экспортеров, получивших финансовую поддержку.

Исходя из стратегических целей, были определены три стратегических направления развития KazakhExport:

- совершенствование инструментов поддержки экспорта
- создание условий для увеличения количества экспортёров
- повышение операционной эффективности.

Исполнение целевых значений КПД в 2021 году

Стратегические КПД, направленные на достижение стратегического направления развития Компании и исполнение целей KazakhExport можно объединить в три стратегических направления.

№	Стратегическое направление	Стратегические КПД
1	Совершенствование инструментов поддержки экспорта	1) Сумма экспортных контрактов; 2) Объем экспортной выручки предприятиями, пользующимися инструментами поддержки KazakhExport (с накоп. с 2014 г.); 3) Объем принятых страховых обязательств; 4) Количество экспортеров, впервые получивших поддержку KazakhExport.
2	Создание условий для увеличения количества экспортеров	5) Объем продукции, произведенной субъектами предпринимательства, получившими поддержку, (с накопл. с 2014 г.); 6) Количество экспортных контрактов.
3	Повышение операционной эффективности	7) ROA

Исполнение стратегических КПД KazakhExport по итогам 2021 года:

№	Ключевой показатель деятельности	Факт 2020 года	План 2021 года	Факт 2021 года	% исп-я
1	Сумма экспортных контрактов, млрд тенге*	588,6	455	326,5	72%
2	Объем экспортной выручки предприятиями, пользующимися инструментами поддержки KazakhExport (с накоплением с 2014 г.), млрд тенге**	647	459	860,8	188%
3	Объем принятых страховых	134,6	200	204,7	102%

	обязательств, млрд тенге				
4	Количество экспортеров, впервые получивших поддержку KazakhExport	40	25	26	104%
5	Количество экспортных контрактов*	374	363	212	58%
6	ROA, %	3,66	1	1,53	153%

По итогам 2021 года достигнуты 5 из 7 стратегических КПД KazakhExport. По итогам 2021 года объем принятых обязательств составил 204,7 млрд тенге (исполнение 102%).

За 2021 год поддержку KazakhExport получили 26 новых уникальных экспортеров, перевыполнение плана по количеству новых экспортеров составило 104%. В отчетном периоде заключено 212 контрактов с импортерами, сумма экспортных контрактов, заключенных при оказании мер поддержки KazakhExport в 2021 году составила 326,5 млрд тенге.

За отчетный год объем экспортной выручки предприятиями, пользующимися инструментами поддержки KazakhExport (с накоплением 2014 года) превысил план на 188%, составив 860,8 млрд тенге (213,8 млрд тенге в 2021 году).

Показатель эффективности использования активов компании в 2021 году превысил плановое значение на 153% составив 1,53%.

В 2021 году все поддержанные экспортеры и соответственно экспортные контракты относятся к сектору обрабатывающей промышленности и услуг.

На реализацию Стратегии развития KazakhExport оказали положительное влияние следующие факторы:

1. Получение государственной гарантии по поддержке экспорта и увеличение уставного капитала способствовало увеличению страховой емкости и повышению

финансовой устойчивости KazakhExport, что положительно отразилось на реализацию Стратегии развития Компании;

2. Проведение мероприятий по привлечению к сотрудничеству банков второго уровня и институтов развития, с целью повышения доступности услуг для экспортеров;

3. Закрепление региональных менеджеров KazakhExport за каждым регионом страны, в целях повышения информированности об инструментах поддержки KazakhExport, путем прямого контакта с производителями региона, с действующими и потенциальными экспортерами;

4. Проведение мероприятий по оптимизации внутренних бизнес-процессов, в том числе переход на онлайн формат во время карантина (Covid-19);

5. Обучение партнеров по продуктам KazakhExport во всех 14-ти областных центрах страны, а также в городах Нур-Султан, Алматы и Шымкент;

6. Мероприятия по увеличению PR активности.

Социально-экономический эффект

KazakhExport является единственной специализированной страховой организацией – институтом развития РК, осуществляющей функции экспортно-кредитного агентства (далее - ЭКА).

Данные функции KazakhExport были закреплены в Государственной программе по форсированному индустриально-инновационному развитию РК на 2010-2014 годы, в целях создания эффективных финансовых механизмов по поддержке выхода казахстанской продукции обрабатывающего сектора на зарубежные рынки.

KazakhExport в рамках своей основной деятельности предоставляет предприятиям-экспортерам обрабатывающего сектора и финансовым институтам страховую защиту от кредитного риска при внешнеторговых операциях и гарантирует безопасность экспортных сделок.

Благодаря финансово-страховой поддержке KazakhExport в 2021 году объем экспортной выручки предприятиями, пользующимися инструментами поддержки KazakhExport составил 213,8 млрд тенге. Более того, по итогам 2021 года создано и поддержано 2 411 рабочих мест.

В 2021 году Компанией оказаны меры государственной поддержки экспортерам в приоритетных секторах экономики:

Наименование	Объем принятых обязательств, млн. тенге	Сумма экспортного контракта, млн. тенге	Количество экспортных контрактов
АПК-готовая продукция	30 084	29 577	13
Легкая промышленность	5 682	1 727	1
Машиностроение	37 219	40 755	4
Металлургия	52 445	7 131	4
Пищевая промышленность	68 870	169 308	176
Строительные материалы	1 619	4 564	12
Производство теле- и радиоаппаратуры производственного назначения	12	12	1
Химическая промышленность	2 793	73 441	1
Экспорт услуг/работ	5 978	-	-
Всего	204 704	326 515	212

Меры государственной поддержки экспорта позволили повысить эффективность работы KazakhExport и обеспечили принятие в 2021 году страховых обязательств на 204,7 млрд. тенге, что выше уровня 2020 года в 1,5 раза.

Ниже в таблице представлена динамика объем принятых обязательств в разрезе стран за 2021 год:

Наименование	2020 г.	2021 г.
Казахстан	68 269	144 750
Россия	34 811	35 440

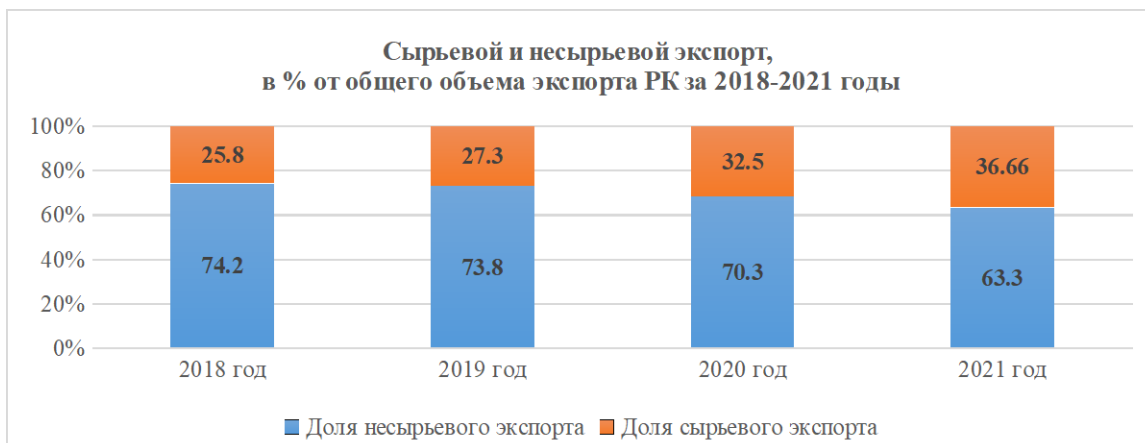
Узбекистан	26 855	14 128
Таджикистан	1 228	5 109
Кыргызстан	922	1 381
Литва	546	-
Азербайджан	419	807
Беларусь	343	805
Украина	317	1 060
Германия	313	440
Монголия	295	88
Китай	159	123
Турция	97	160
Грузия	49	219
Прочие (ОАЭ, Италия, Армения, Польша)	9	189
Всего, млн. тенге	134 632	204 704

В результате реализации Стратегии развития KazakhExport за период 2018-2021 годов удалось значительно нарастить объем поддержанного экспорта и увеличить количество поддержанных экспортеров. Активная работа на протяжении прошедшего периода помогла углубить страховую и финансовую экспертизу в международных проектах, а также расширить компетенции по сопровождению экспортных сделок с учетом специфики приоритетных рынков.

Согласно данным Бюро национальной статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам РК (далее - Статистика) в 2021 году объем экспорта обрабатывающей промышленности составил 8 563 млрд тенге.

В 2021 году сумма экспортных контрактов экспортеров обрабатывающей промышленности, поддержанных инструментами поддержки KazakhExport, составила 326,5 млрд тенге. Рыночная доля KazakhExport в 2021 году, оценивалась в размере 3,81% (из расчета $326,5/8563=3,81\%$).

Соответственно, деятельность KazakhExport направленная на поддержку роста экспорта несырьевых товаров, работ, услуг в приоритетных секторах экономики с помощью инструментов поддержки способствовало увеличению доли не сырьевого экспорта в структуре общего экспорта РК за 2018-2021 гг. прирост составил 10,9%, с 25,8% до 36,7% соответственно согласно данным Статистики.



ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ЗАРУБЕЖНЫХ ПРЕДСТАВИТЕЛЕЙ

В 2021 году по линии зарубежных представителей KazakhExport реализовано 18 проектов по страхованию экспортных сделок, привлечено 16 зарубежных импортеров, приняты страховые обязательства на сумму 4,9 млрд тенге с общим объемом страховых премий 153,6 млн тенге. При содействии зарубежных представителей Компании было выдано 224 заключение о благонадежности иностранных контрагентов, а также подписано 9 соглашений и меморандумов о сотрудничестве с зарубежными импортерами, торговыми сетями, банками, страховыми и перестраховочными организациями и другими финансовыми институтами. Среди проектов с участием зарубежных представителей KazakhExport, реализованных в 2021 году, можно выделить следующие:

1. Зарубежным представителем в Республике Таджикистан впервые реализована сделка через аккредитивы, выпущенные государственным сберегательным банком Таджикистана «Амонатбанк», в целях финансирования поставки легковых автомобилей, в том числе ТОО «СарыаркаАвтоПром» для ЗАО «Холдинг Азия Групп Таджикистан».

2. При содействии зарубежного представителя в Республике Узбекистан реализованы проекты в рамках страхования экспортных кредитов на поставку муки, макаронных изделий и круп ТОО «Концерн Цесна Астык», ТОО «Цесна-Мак» для компании ООО «Profit Store». Также при содействии зарубежного представителя осуществлено страхование поставок в Республику Узбекистан арматурных канатов, стальных канатов и стальной проволоки казахстанского производителя ТОО «KazMetiz».

3. При содействии зарубежного представителя в Китайской Народной Республике реализованы проекты по страхованию экспортных кредитов между компаниями ТОО «Kaz-Ir Agro» и «Oriental Silk Road Cultural Development Co., Ltd.», кроме этого впервые поддержана компания ТОО «Евразия Инвест LTD», производитель сухого верблюжьего и кобыльего молока, импортерами выступили компании Khorgos Ami Import And Export Trade Co, Ltd и Camel Story International Trading Co., Ltd.

4. В 2021 году KazakhExport принимал активное участие в международных правительственных комиссиях со всеми странами с высоким экспортным потенциалом, особенно с приграничными государствами.

В 2021 году организовано 3 визита потенциальных импортеров при содействии зарубежных представителей:

1. Визит представителей узбекистанской торговой сети Макро в РК.
2. Визит импортера ООО «Мохир Тичорат» в Казахстан. В ходе переговоров обсуждены вопросы поставок металлопроката в Республику Таджикистан с возможностью использования инструментов поддержки KazakhExport.
3. Встреча с Генеральным директором пакистанской компании Habib Syndicate по вопросу потенциального сотрудничества в рамках проекта по модернизации Железных дорог Исламской Республики Пакистан.

РЕЗУЛЬТАТЫ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Показатели страховой деятельности

KazakhExport является единственной организацией на казахстанском страховом рынке по поддержке казахстанских экспортеров несырьевого сегмента на внешних рынках за счет предоставления страховых финансовых мер поддержки экспорта на всех этапах экспортного цикла.

В 2021 году Компания оказала поддержку при выполнении 212 экспортных контрактов на общую сумму 326,5 млрд тенге. Объем принятых страховых обязательств вырос со 134,6 млрд тенге в 2020 году до 204,7 млрд тенге в 2021 году. В 2021 году поддержку получили 81 экспортер, в том числе 26 – впервые.

№	Ключевой показатель деятельности	План 2021 года	Факт 2021 года
1	Сумма экспортных контрактов, млрд тенге*	455	326,5
2	Объем экспортной выручки предприятиями, пользующимися инструментами поддержки KazakhExport (с накоплением с 2014 г.), млрд тенге**	459	860,8
3	Объем принятых страховых обязательств, млрд тенге	200	204,7
4	Количество экспортеров, впервые получивших поддержку KazakhExport	25	26
5	Количество экспортных контрактов*	363	212
6	ROA, %	1	1,53

Страховые обязательства, принятые в 2021 году, в разрезе инструментов		
Вид страхования	Сумма по полю в тенге	%
Страхование займов	144 294 163 313,99	70,489%
Страхование краткосрочной дебиторской задолженности	26 535 058 699,09	12,963%
Страхование экспортных документарных аккредитивов	19 558 714 828,24	9,555%
Страхование экспортных кредитов	10 864 899 946,01	5,308%
Перестрахование	3 000 921 789,02	1,466%
Страхование убытков финансовых организаций	217 500 000,00	0,106%

Страхование международного факторинга	148 460 000,00	0,073%
Страхование убытков Экспортера, связанных с выполнением работ/оказанием услуг	66 110 660,00	0,032%
Страхование авансов	18 403 368,75	0,009%
Общий итог	204 704 232 605,1	100,00%

Количество поддержанных экспортеров в 2021 году, в разрезе отраслей экономики	
Отрасль	Количество экспортеров
АПК-готовая продукция	5
Легкая промышленность	4
Машиностроение	5
Металлургия	6
Пищевая промышленность	46
Производство теле- и радиоаппаратуры производственного назначения	1
Строительные материалы	7
Химическая промышленность	4
Экспорт услуг/работ	3
Итого	81

Страховые обязательства, принятые в 2021 году, в страновом разрезе	
Регион	Количество экспортеров
Акмолинская область	2
Актюбинская область	4
Алматинская область	8
Атырауская область	1
Восточно-Казахстанская область	7
г. Алматы	22
г. Нур-Султан	3
г. Шымкент	5
Жамбылская область	3
Западно-Казахстанская область	2
Карагандинская область	8
Костанайская область	10
Кызылординская область	1
Павлодарская область	3
Северо-Казахстанская область	2
Итого	81

Объем принятых страновых обязательств (ОПО)			
№	Страна	ОПО	%
1	Казахстан	144 750 629 643	70,712%
2	Россия	35 440 213 901	17,313%
3	Узбекистан	14 128 979 391	6,903%
4	Таджикистан	5 109 258 938	2,496%
5	Кыргызстан	1 381 913 472	0,675%
6	Украина	1 060 247 058	0,518%
7	Азербайджан	807 699 588	0,395%
8	Беларусь	805 013 206	0,393%
9	Германия	440 959 760	0,215%
10	Грузия	218 844 599	0,107%
11	Турция	160 101 662	0,078%
12	Китай	123 116 445	0,060%
13	Армения	99 522 363	0,049%
14	Монголия	88 685 000	0,043%
15	Польша	59 101 675	0,029%
16	ОАЭ	16 978 406	0,008%
17	Эстония	12 967 500	0,006%
	Итого	204 704 232 605	100%

Значимые кейсы, реализованные при поддержке KazakhExport в 2021 году

1. ТОО «EkibastuzFerroAlloys», г. Экибастуз

ТОО «EkibastuzFerroAlloys» реализует инвестиционный проект «Строительство ферросплавного завода». Целью проекта является строительство современного завода по выпуску ферросилиция в г. Экибастуз с производственной мощностью 240 000 тонн продукции в год. Проект направлен на удовлетворение локального и глобального спроса на ферросилиций путем производства и последующей реализации продукции на рынках Казахстана, Европы, Юго-Восточной Азии, Северной и Южной Америки.

Проект реализовывается при финансовой поддержке АО «Банк развития Казахстана» в размере 72 млрд тенге, учитывая экспортную ориентированность предприятия, KazakhExport приняло на себя кредитные риски по данному финансированию на сумму 33 млрд тенге с перестрахованием в АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык»».

2. ТОО «Прима Кус», Алматинская область

Птицекомплекс замкнутого цикла по производству и переработке мяса бройлера, с производственной мощностью убоя 6000 голов в час, с единовременным содержанием 1 111 600 голов (24 птичника), посадочным поголовьем 7 405 200 в год, убойным весом мяса бройлера – 13 859 тонн в год.

В 2021 году KazakhExport совместно с АО «РВК Банк» оказало поддержку по страхованию займа на страхование проектного финансирования и ввод в эксплуатацию птицекомплекса путем предоставления страховой защиты по обязательствам ТОО «Прима Кус» перед АО «Bank RBK» в размере 25 млрд тенге.

Благодаря выгодному географическому расположению и наличию высококачественной местной сырьевой базы продукция птицекомплекса является экспортноориентированной, предприятие в состоянии заместить импорт мяса птицы в Узбекистан, Кыргызстан, Таджикистан из таких стран как Россия и Беларусь, при этом производственные мощности предприятия частично покроют потребности мяса птицы на внутреннем рынке РК в 2023-2025 годах. К концу 2025 года, после реализации первой очереди строительства, ТОО «Прима Кус» приступит к реализации второй очереди, которая предполагает увеличение мощности предприятия в 3 раза за счет строительства дополнительных 72 птичников. Это позволит увеличить импортозамещение мяса птицы на казахстанском рынке, сохраняя при этом экспорт в сопредельные страны. При этом, мощность убойного цеха, комбикормового производства и внешних сетей уже рассчитана на 96 птичников и не требует дополнительной модернизации.

ТОО «Прима Кус», благодаря использованию современной упаковки, планирует осуществлять экспорт охлажденной продукции. Производственная линия будет оснащена оборудованием Multivac (вакуумирование), позволяющим увеличить срок хранения охлажденной продукции с 5 дней до 10 дней, а при дополнительной сертификации до 12 дней, что позволяет осуществлять экспорт охлажденной продукции в соседние страны.

3. ТОО «Hyundai Trans Kazakhstan», город Алматы

ТОО «Hyundai Trans Kazakhstan» - завод крупно-узловой и мелко-узловой промышленной сборки легковых автомобилей марки Hyundai находящийся в г. Алматы.

Общая сумма поддержки по продукту «Добровольное страхование займа» составляет более 24 млрд тенге. Выгодоприобретателем по застрахованной сделке является АО «Банк Развития Казахстана» с целевым использованием – пополнение оборотных средства. На кредитные средства закупаются машинокомплекты для производства легковых автомобилей, с дальнейшим экспортом в Республику Узбекистан, Республику Беларусь, Кыргызскую Республику.

4. Аккумуляторный завод полного цикла «Кайнар-АКБ», в г. Талдыкорган

Завод выпускает аккумуляторы для легковых и грузовых машин, семафорные, а также тепловозные и танковые. Основными рынками сбыта продукции компании «Кайнар – АКБ» являются страны СНГ и зарубежья: Россия, Узбекистан, Кыргызстан, Азербайджан, Таджикистан, Беларусь, Китай, ОАЭ. KazakhExport в течение 2021 года совместно с казахстанскими банками оказал поддержку на сумму более 250 млн рублей в рамках страхования документарных аккредитивов и торгового финансирования.

5. ТОО «Евраз Каспиан Сталь» и ТОО «СарыаркаАвтоПром»

30 декабря 2021 года KazakhExport оказал поддержку ТОО «Евраз Каспиан Сталь» и ТОО «СарыаркаАвтоПром» путем страхования и последующего финансирования первых двух аккредитивов системообразующего государственного сберегательного банка Республики Таджикистан «Амонатбанк» на общую сумму 4,73 млн долларов США в рамках внешнеторговых эконтрактов с покупателем ЗАО «Холдинг Азия групп Таджикистан» на приобретение металлопроката и автотранспорта (автомобили марки JAC) казахстанского производства.

ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

В 2021 году активы KazakhExport выросли с 122,8 млрд тенге до 139,3 млрд тенге в связи ростом страховых резервов. Показатель эффективности использования активов компании в 2021 году превысил плановое значение на 153%, составив 1,53%. Капитал неисполнение плана связано с выплатой дивидендов за 2020 год в большем размере, чем было предусмотрено в утвержденном плане.

Финансовые показатели KazakhExport в тыс. тенге		
	2021	2020
Активы	139 397 883	122 872 897
Обязательства	25 183 941	13 432 436
Капитал	114 213 942	109 440 461

Доходы, расходы, прибыль (существенные статьи) в тыс. тенге		
	2 021	2 020
Начисленные страховые премии, нетто	5 643 815	3 746 956
Заработанные страховые премии, нетто	3 424 328	1 776 861
Претензии оплаченные, нетто	- 8 363 313	- 3 927 830
Чистые Процентные доходы	8 921 029	7 208 091
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	718 849	1 150 720
Общие административные расходы	- 2 150 084	- 1 757 809
Прибыль до вычета подоходного налога	2 332 014	4 517 115
Расходы по подоходному налогу	- 320 023	- 653 211
Прибыль за год	2 011 991	3 863 904

ПРАКТИКА ЗАКУПОК

Процедуры закупок в KazakhExport основываются на принципах:

- 1) оптимального и эффективного расходования денег, используемых для закупок;
- 2) открытости и прозрачности процесса закупок;
- 3) предоставления потенциальным поставщикам равных возможностей для участия в процессе закупок;
- 4) добросовестной конкуренции среди потенциальных поставщиков;
- 5) ответственности участников закупок;
- 6) недопущения коррупционных проявлений.

В отчетном периоде закупочная деятельность проводилась в соответствии с Правилами осуществления закупок товаров, работ, услуг национальными управляющими холдингами, национальными холдингами, национальными компаниями и организациями, пятьдесят и более процентов голосующих акций (долей участия в уставном капитале) которых прямо или косвенно принадлежат национальному управляющему холдингу, национальному холдингу, национальной компании, которые были утверждены приказом Первого заместителя Премьер-Министра РК – Министра финансов РК от 31 октября 2019 года № 1201.

Компания в целях обеспечения принципов закупок также продолжает использовать интернет-площадку электронных закупок Евразийского электронного портала – eер.mitwork.kz, на которой любой потенциальный поставщик может зарегистрироваться и подавать заявки на участие в закупках способом запроса ценовых предложений и открытого тендера/аукциона.

На данном веб-портале реализован также функционал по согласованию и подписанию электронных договоров закупок, а также актов поставки товаров, работ и услуг по ним, что существенно облегчает и автоматизирует процесс исполнения договора, экономит время и ресурсы Компании.

Компания сохраняет политику, направленную на увеличение конкурсной массы, так в частности на корпоративном сайте функционирует Реестр потенциальных поставщиков, на текущий момент состоящий из 754 участника. При этом любой потенциальный поставщик, желающий получать ежемесячную информацию может, заполнив соответствующую анкету, без прохождения квалификационного отбора стать участником данного Реестра.

Общий объем приобретенных товаров, работ и услуг Компании в 2021 году составил 567 млн тенге (услуги – 481 млн тенге, товары – 76 млн тенге, работы – 10 млн тенге); поставщиками выступили 169 компаний. Общая доля местного содержания в закупленных в 2021 году товарах, работах и услугах превысила 80%, что выше показателя прошлого года на 10%.

Необходимо отметить, что выбор поставщиков при осуществлении закупок способом из одного источника путем прямого заключения договоров осуществляется с применением отбора и анализа среди потенциальных поставщиков с учетом вышеуказанных принципов закупок.

ДАЛЬНЕЙШИЕ ПЛАНЫ И ЗАДАЧИ

1. Разработка и согласование с заинтересованными государственными органами и организациями законопроекта «Об экспортно-кредитном агентстве РК».
2. Достижение плана по объему принятых обязательств в размере 250 млрд тенге.
3. Увеличение лимита государственной гарантии на сумму не менее 210 млрд тенге на 2022 год.
4. Утверждение Министерством торговли и интеграции РК нормативно-правовых актов по внедрению механизма субсидирования ставки торгового финансирования.
5. В рамках формирования республиканского бюджета на 2023-2025 годы планируется:
 - проведение мероприятий по установлению лимита государственной гарантии на 2023 год;
 - предусмотреть средства на получение субсидирования ставки вознаграждения торгового финансирования.
6. Принятие Постановления Агентство РК по регулированию и развитию финансового рынка о признании сделок по финансированию отечественными банками нерезидентов на приобретение казахстанских товаров, работ и услуг, обеспеченных страховой защитой KazakhExport, в качестве внутреннего актива при расчете коэффициента по размещению части средств банков во внутренние активы.
7. Расширение сотрудничества с экспортно-кредитными агентствами стран-партнеров, в том числе с ЭКСАР, ICIEC и коммерческими перестраховщиками Лондонского рынка (Lloyd's) по факультативному перестрахованию крупных проектов.
8. Создание Евразийской перестраховочной компании (ЕПК) с целью стимулирования взаимной и внешней торговли, реализации совместных кооперативных проектов и инвестиций Евразийского экономического союза, дополняя функционал экспортно-кредитных агентств государств-участников ЕПК на наднациональном уровне.
9. Разработка и утверждение на Совете Директоров внутренней методологии по контролю за финансовой устойчивостью как замещению пруденциальному регулированию.

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

Система корпоративного управления и ее принципы

KazakhExport рассматривает корпоративное управление как средство повышения эффективности деятельности Компании, укрепления ее репутации и снижения затрат на привлечение капитала. KazakhExport рассматривает надлежащую систему корпоративного управления как свой вклад в обеспечение верховенства законодательства в РК и фактор, определяющий место KazakhExport в современной экономике и обществе, в целом.

В целях обеспечения соответствия корпоративного управления Компании соответствующим стандартам Организации экономического сотрудничества и развития в KazakhExport принят Кодекс корпоративного управления, являющийся сводом правил и рекомендаций, которым KazakhExport следует в процессе своей деятельности для обеспечения эффективности, транспарентности, подотчетности, высокого уровня деловой этики в отношениях внутри Компании и с другими заинтересованными сторонами.

В 2021 году KazakhExport осуществлены мероприятия, направленные на соблюдение принципов и положений, закрепленных в Кодексе корпоративного управления KazakhExport, утвержденном решением Правления АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» от 13 декабря 2017 года № 51/17 (с изменениями и дополнениями от 25 декабря 2019 № 61/19).

Компания подготовила отчет о соблюдении принципов и положений Кодекса корпоративного управления за 2021 год, который содержит результаты мониторинга соблюдения Кодекса корпоративного управления и подробную информацию о мероприятиях, выполненных для реализации его принципов и положений. Согласно Отчету, в Компании соблюдаются принципы и положения Кодекса корпоративного управления и ведется постоянная работа по совершенствованию процедур корпоративного управления.

Принципы корпоративного управления

Корпоративное управление KazakhExport строится на основах справедливости, честности, ответственности, прозрачности, профессионализма и компетентности. Система корпоративного управления Компании предусматривает четкое разграничение полномочий и ответственности между органами, должностными лицами и работниками KazakhExport.

Основополагающими принципами корпоративного управления Компании являются:

- принцип разграничения полномочий;
- принцип защиты прав и интересов Единственного акционера;
- принцип эффективного управления KazakhExport Советом директоров и Правлением;
- принцип устойчивого развития; принцип управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита;
- принцип регулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов;
- принципы прозрачности и объективности раскрытия информации.

Единственный акционер

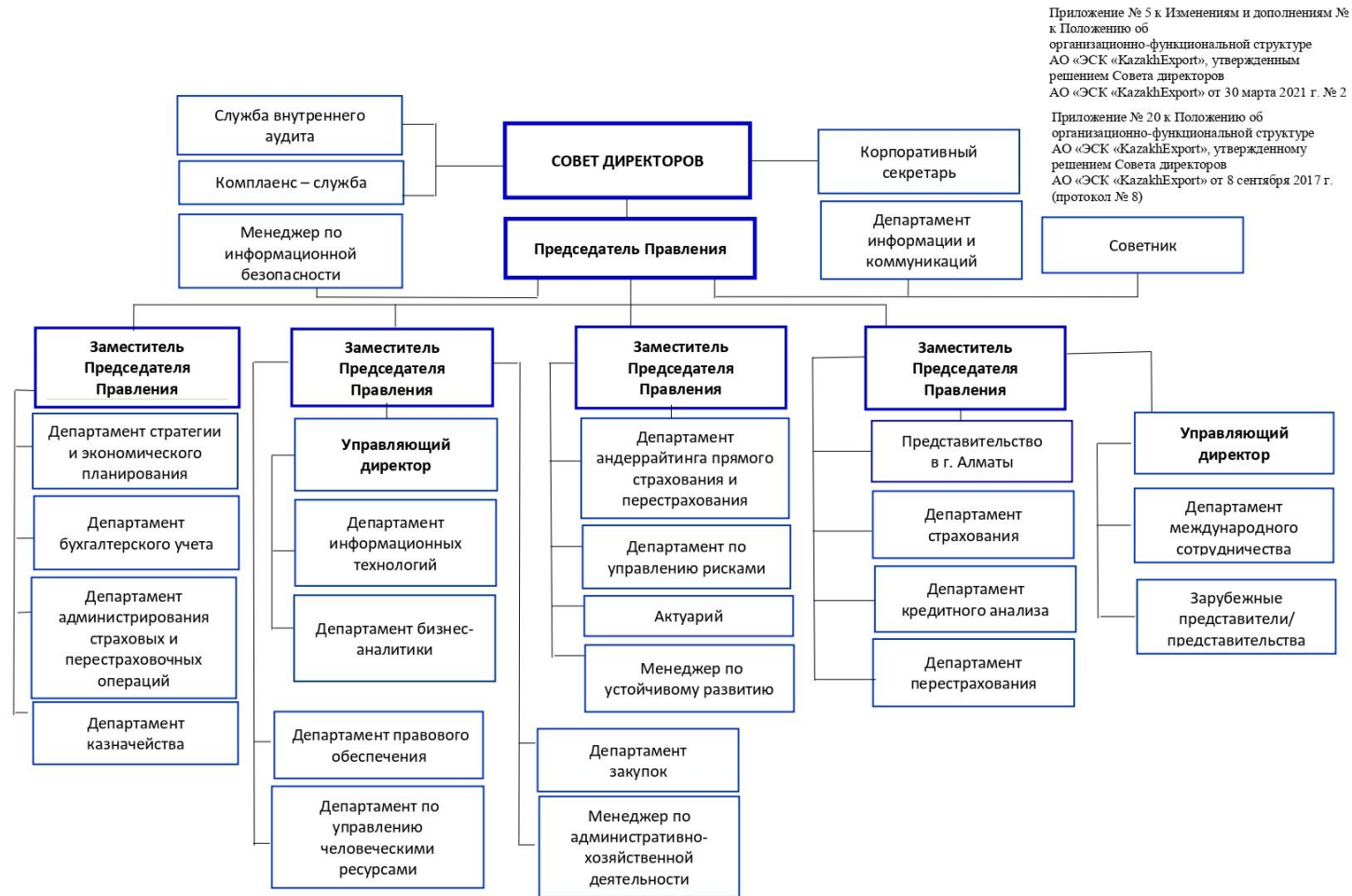
Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2021 года уставный капитал Компании составляет 105 100 000 000 (сто пять миллиардов сто миллионов) тенге, количество объявленных простых акций составляет 92 000 (девяносто две тысячи) штук, количество размещенных 91 440 (девяносто одна тысяча четыреста сорок) штук. 100% держателем размещенных акций является АО «НУХ «Байтерек».

Выплата дивидендов

Компания осуществила выплату дивидендов в размере 70% от чистой прибыли, полученной в 2020 году, на сумму порядка 2 704 733 тыс тенге.

ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА



Штатная численность – 98 ед.

Совет директоров

Совет директоров Компании формируется из лиц, предложенных (рекомендованных) к избранию в Совет директоров в качестве представителей Единственного акционера, физических лиц, не предложенных (не рекомендованных) к избранию в Совет директоров в качестве представителя Единственного акционера.

Состав Совета директоров Компании и его комитетов должен предусматривать баланс навыков, опыта и знаний их членов, с учетом отраслевой специфики деятельности Компании, масштабов деятельности, рассматриваемых вопросов комитетами Совета директоров, позволяющий обеспечить принятие независимых, объективных и эффективных решений в интересах Компании и Единственного акционера.

Количественный состав Совета директоров Компании определяется Единственным акционером. Состав Совета директоров Компании устанавливается индивидуально с учетом масштабов деятельности, текущих задач, стратегии развития и/или плана развития и финансовых возможностей.

Единственный акционер избирает членов Совета директоров Компании в порядке, определенном законодательством РК, уставом и внутренними документами Компании, с учетом компетенций, навыков, достижений, деловой репутации и профессионального опыта кандидатов.

При переизбрании отдельных членов Совета директоров Компании или его полного состава на новый срок во внимание принимаются результаты оценки деятельности членов Совета директоров.

При отборе кандидатов в состав Совета директоров Компании во внимание принимаются:

- 1) опыт работы на руководящих должностях;
- 2) опыт работы в качестве члена Совета директоров;
- 3) стаж работы;
- 4) образование, специальность, включая наличие международных сертификатов;
- 5) наличие компетенций по направлениям и отраслям (отрасли могут меняться в зависимости от портфеля активов);
- 6) деловая репутация;
- 7) наличие прямого или потенциального конфликта интересов.

Срок полномочий членов Совета директоров Компании совпадает со сроком полномочий всего Совета директоров Компании, если иное не определено решением Единственного акционера, и истекает на момент принятия Единственным акционером решения по избранию нового состава Совета директоров. Единственный акционер вправе досрочно прекратить полномочия всех или отдельных членов Совета директоров Компании.

Одно и то же лицо из числа независимых директоров не может избираться в Совет директоров Компании более девяти лет подряд (например, три трехлетних срока). В исключительных случаях допускается избрание на срок более девяти лет, при этом избрание такого лица в Совет директоров Компании происходит ежегодно или в иной

срок, с подробным разъяснением необходимости избрания данного члена Совета директоров и влияния данного факта на независимость принятия решений.

В соответствии с Кодексом корпоративного управления, Положения об оценке деятельности Совета директоров KazakhExport – эффективность деятельности Совета директоров оценивается на ежегодной основе. При этом раз в три года такая оценка должна проводиться с привлечением независимой профессиональной организации.

Ключевой задачей оценки эффективности является получение объективной информации о текущей деятельности Совета, комитетов, Корпоративного секретаря и сбалансированности состава Совета директоров, анализ индивидуального вклада директоров в работу Совета и комитетов, определение направлений дальнейшего развития практики работы Совета директоров.

Состав Совета директоров KazakhExport на 31 декабря 2021года

№	Должность в Совете директоров Компании, ФИО	Период (дата, месяц, год)	Должность по основному месту работы
	Председатель совета директоров Султанов Бахыт Турлыханович	с 13.11.2019 год	Министр торговли и интеграции РК
2.	Член Совета директоров Асқар Азамтұлы	с 30.06.2021 год	Генеральный директор «Центр развития торговой политики «QazTrade»
3.	Член Совета директоров Арифханов Айдар Абдрахович	с 08.02.2017 год по 2 февраля 2022 года	Председатель Правления АО «НУХ «Байтерек»
4.	Член Совета директоров Мухамеджанов Адиль Бектасович	с 16.06.2021 год	Заместитель Председателя Правления АО «НУХ «Байтерек»
5.	Член Совета директоров Искаков Руслан Викторович	15.02.2016 год По 15 февраля 2022 года	Председатель Правления KazakhExport
6.	Член Совета директоров - независимый директор Суентаев Дамир Серкбаевич	15.02.2016 год	Советник ОЮЛ «Республиканский союз Fintech индустрии»
7.	Член Совета директоров - независимый директор Самакова Айткуль Байгазиевна	13.09.2016 год	
8.	Член Совета директоров - независимый директор Дильдяев Ярослав Григорьевич	13.09.2017 год	Председатель Совета директоров, операционный директор ООО «Страховой брокер

			Аксиом ИнРе»
9.	Член Совета директоров-независимый директор Майкл Вайнштайн	с 22.05.2019 год	

В течение 2021 года Единственным акционером KazakhExport были приняты следующие решения по изменению состава Совета директоров:

О досрочном прекращении полномочий и избрании члена Совета директоров KazakhExport (протокол Правления АО «НУХ «Байтерек» от 16 июня 2021года № 30/21):

1. Досрочно прекратить полномочия члена Совета директоров KazakhExport Карагойшина Рустама Тимуровича с 11 мая 2021года.

2. Избрать Мухамеджанова Адиля Бектасовича членом Совета директоров KazakhExport в качестве представителя Единственного акционера со сроком полномочий Совета директоров KazakhExport в целом.

Об определении количественного состава и избрании члена Совета директоров KazakhExport (протокол Правления АО «НУХ «Байтерек» от 30 июня 2021 года № 33/21):

1. Определить количественный состав KazakhExport в количестве 9 (девять)человек.

1. Избрать Азамат Асқарұлы членом Совета директоров KazakhExport со сроком полномочий до истечения срока полномочий Совета директоров KazakhExport.

2. Настоящее решение является решением Единственного акционера KazakhExport.

Отчет о деятельности Совета директоров

В течение 2021 года Советом директоров KazakhExport было проведено 12 заседаний: 6 заседаний – в очной форме и 6 – в заочной форме. Материалы, пояснительные записки для всестороннего рассмотрения вопросов были направлены Председателю и членам Совета директоров KazakhExport в сроки, установленные Положением о Совете директоров за 10 (десять) рабочих дней до даты проведения заседания.

В течение 2021 года Председатель и члены Совета директоров Компании надлежащим образом посещали заседания Совета директоров Компании и активно участвовали в его работе.

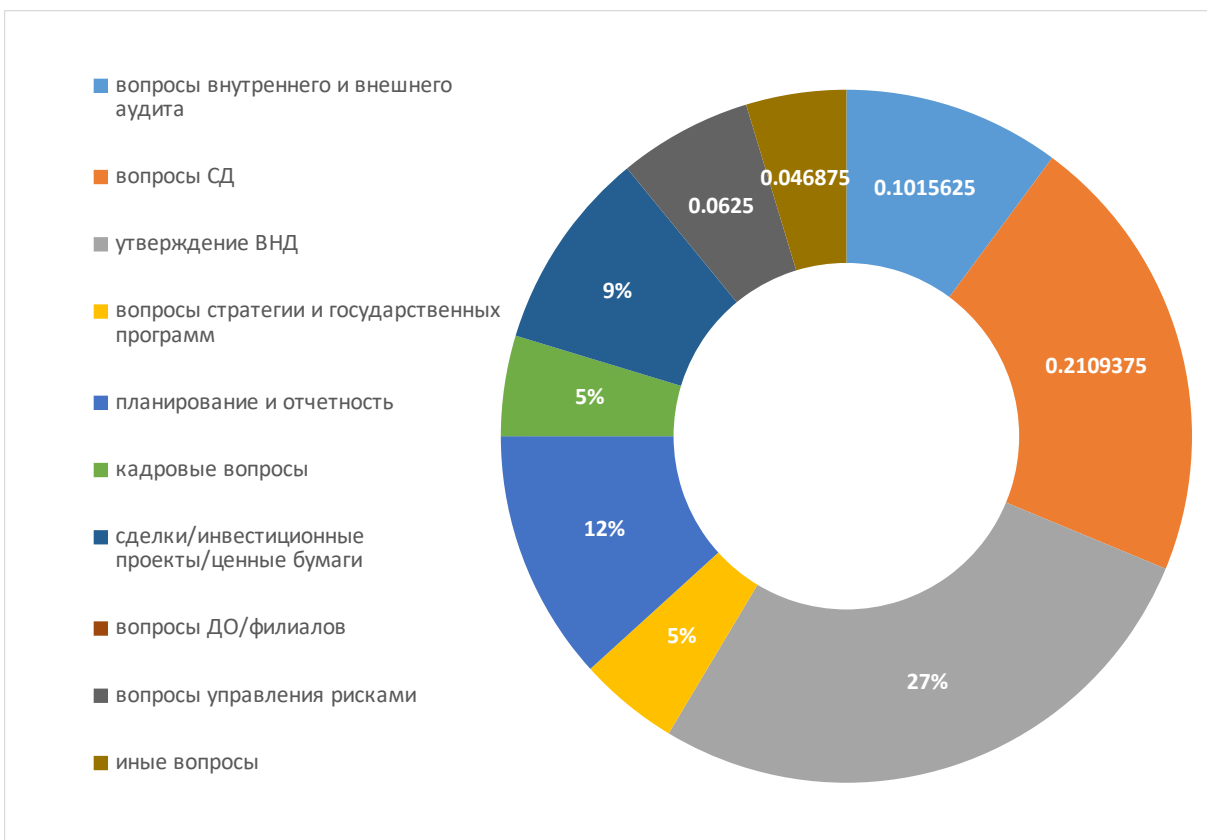
Посещение заседаний Совета директоров Компании в течение отчетного периода в процентном выражении Председателями и членами Совета директоров KazakhExport: составляет 93%.

ФИО	Очная форма	Заочная форма
Султанов Бахыт Турлыханович	6*/6*	6*/6**
Искаков Руслан Викторович	6*/6*	6*/6**
Суентаев Дамир Серкбаевич	6*/6*	6*/6**
Самакова Айткуль Байгазиевна	6*/6*	6*/6**
Майкл Вайнштайн	6*/6*	6*/6**
Арифханов Айдар Абдразахович	4*/6*	6*/6**
Дильдяев Ярослав Григорьевич	6*/6*	6*/6**
Азамат Асқарұлы	5*/6*	5*/6**

Мухамеджанов Адиль Бектасович	3*/4*	4*/4**
Карагойшин Рустам Тимурович	2*/2*	2*/2**
*Общее число заседаний, в которых принял участие член Совета директоров; ** Общее число заседаний, в которых мог принять участие член Совета директоров.		

В течение 2021 года на заседаниях Совета директоров KazakhExport было рассмотрено 134 вопроса. В частности, Советом директоров KazakhExport были рассмотрены вопросы следующей тематики:

Тема вопроса	Количество рассмотренных вопросов	%
Вопросы внутреннего и внешнего аудита	17	12,4%
Вопросы Совета директоров	26	19,4%
Утверждение внутренних нормативных документов	33	24,6%
Вопросы стратегии и государственных программ	4	3%
Планирование и отчетность	10	7,4%
Кадровые вопросы	9	6,7%
Сделки/инвестиционные проекты/ценные бумаги	18	13,4%
Вопросы управления рисками	14	10,6%
Иные вопросы	3	2,2%
Итого:	134 вопроса	100%



Комитеты Совета директоров

В целях повышения эффективности управления развитием KazakhExport посредством выработки всесторонне обоснованных рекомендаций Совету директоров в KazakhExport созданы и действуют следующие консультативно-совещательные органы:

1. Комитет по аудиту Совета директоров KazakhExport;
2. Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам Совета директоров KazakhExport;
3. Комитет по стратегическому планированию Совета директоров KazakhExport.

Все предложения, разработанные Комитетами, являются рекомендациями, которые представляются на рассмотрение Совету директоров KazakhExport.

Состав Комитетов Совета директоров KazakhExport на 31 декабря 2021 года

	Председатель, члены, эксперты Комитета по аудиту Совета директоров	ФИО	Должность
1	Председатель Комитета	Суентаев Дамир Серкбаевич	Член Совета директоров – независимый директор
2	Член Комитета	Мухамеджанов Адиль Бектасович	Член Совета директоров, представитель Единственного акционера
3	Член Комитета	Самакова	Член Совета директоров –

		Айткуль Байгазиевна	независимый директор
4	Член Комитета	Дильдяев Ярослав Григорьевич	Член Совета директоров – независимый директор
5	Член Комитета	Майкл Вайнштайн	Член Совета директоров – независимый директор

№	Председатель, члены, эксперты Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам Совета директоров	ФИО	Должность
1	Председатель Комитета	Самакова Айткуль Байгазиевна	Член Совета директоров – независимый директор
2	Член Комитета	Мухамеджанов Адиль Бектасович	Член Совета директоров, представитель Единственного акционера
3	Член Комитета	Суентаев Дамир Серкбаевич	Член Совета директоров – независимый директор
4	Член Комитета	Дильдяев Ярослав Григорьевич	Член Совета директоров – независимый директор
5	Член Комитета	Майкл Вайнштайн	Член Совета директоров – независимый директор
6	Эксперт без права голоса	Мамеков Мурат Мамырулы	Руководитель проекта Департамента управления активами АО «НУХ «Байтерек»

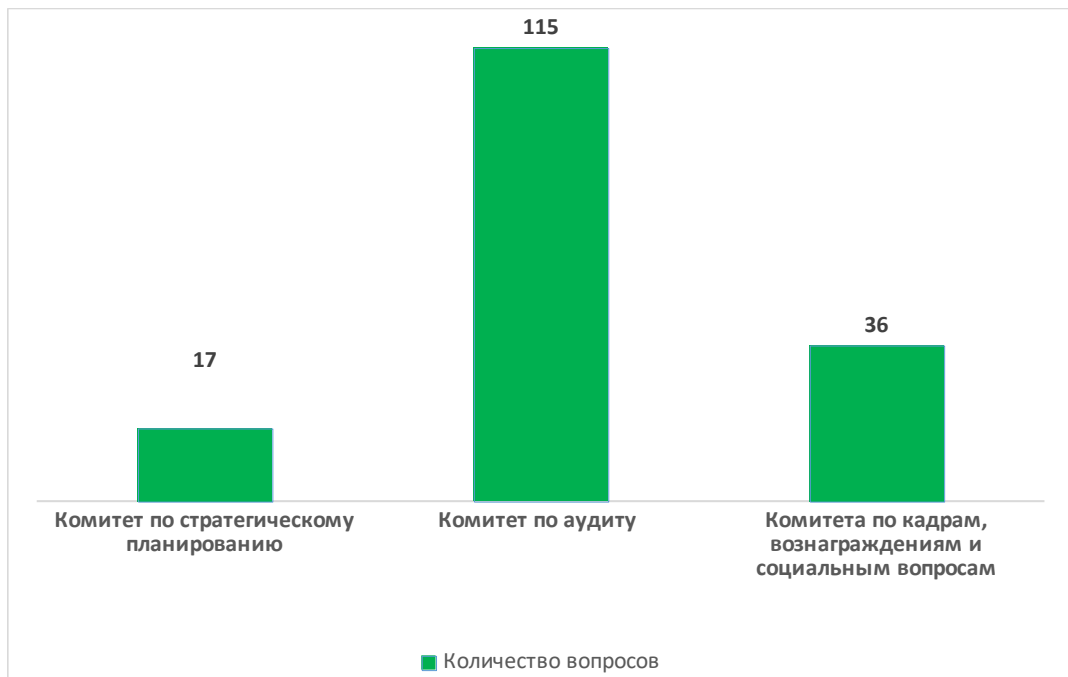
№	Председатель, члены, эксперты Комитета по стратегическому планированию Совета директоров	ФИО	Должность
1	Председатель Комитета	Дильдяев Ярослав Григорьевич	Член Совета директоров – независимый директор
2	Член Комитета	Мухамеджанов Адиль Бектасович	Член Совета директоров, представитель Единственного акционера
3	Член Комитета	Самакова Айткуль Байгазиевна	Член Совета директоров – независимый директор
4	Член Комитета	Суентаев Дамир Серкбаевич	Член Совета директоров – независимый директор
5	Член Комитета	Майкл	Член Совета директоров –

		Вайнштайн	независимый директор
6	Эксперт без права голоса	Мамеков Мурат Мамырулы	Руководитель проекта Департамента управления активами АО «НУХ «Байтерек»

Секретарем Комитетов Совета директоров KazakhExport является Корпоративный секретарь Компании Уралбаева А.Р.

В течение 2021 года Комитетами Совета директоров KazakhExport были проведены заседания в очной форме по адресу KazakhExport, и посредством видео конференцсвязи:

№	10 заседаний Комитета по аудиту в очной форме	Количество вопросов 115
1	протокол от 26.01.2021г. № 1	6
2	протокол от 29.03.2021г. № 2	20
3	протокол от 26.04.2021г. № 3	11
4	протокол от 15.06.2021г. № 4	15
5	протокол от 11.08.2021г. № 5	12
6	протокол от 20.08.2021г. № 6	9
7	протокол от 27.09.2021г. № 7	9
8	протокол от 09.11.2021г. № 8	7
9	протокол от 09.12.2021г. № 9	15
10	протокол от 22.12.2021г. № 10	11
№	9 заседаний Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам в очной форме	Количество вопросов - 36
1	протокол от 29.03.2021г. № 1	7
2	протокол от 26.04.2021г. № 2	4
3	протокол от 16.06.2021г. № 3	5
4	протокол от 11.08.2021г. № 4	7
5	протокол от 20.08.2021г. № 5	4
6	протокол от 27.09.2021г. № 6	3
7	протокол от 09.11.2021г. № 7	2
8	протокол от 09.12.2021г. № 8	3
9	протокол от 22.12.2021г. № 9	4
№	8 заседаний Комитета по стратегическому планированию в очной форме	Количество вопросов - 17
1	протокол от 29.03.2021г. № 1	2
2	протокол от 26.04.2021г. № 2	3
3	протокол от 16.06.2021г. № 3	3
4	протокол от 11.08.2021г. № 4	2
5	протокол от 10.08.2021г. № 5	3
5	протокол от 27.08.2021г. № 6	1
6	протокол от 09.11.2021г. № 7	2
7	протокол от 09.12.2021г. № 8	1



В течение 2021 года Комитетами Совета директоров KazakhExport было рассмотрено в целом 168 вопросов, из них:

- Комитетом по аудиту - 115 вопросов (68%);
- Комитетом по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам - 36 вопросов (24%);
- Комитетом по стратегическому планированию 17 вопросов (8%).

Материалы, пояснительные записки для всестороннего рассмотрения вопросов были направлены Председателю и членам Комитетов Совета директоров KazakhExport в сроки, установленные Положениями о Комитетах Совета директоров KazakhExport, за 5 (пять) рабочих дней до даты проведения заседания Комитета.

Правление

В 2021 году в состав Правления KazakhExport входили следующие лица:

№	Должность, ФИО	Период (дата, месяц, год)	Обоснование
1.	Председатель Правления Искаков Руслан Викторович	15.02.2016 года – 15.02.2022 года	Решение Единственного акционера- решение Правления АО «НУХ «Байтерек» от 11.02.2016 года (протокол № 05/16) Решением Единственного акционера- решением Правления АО «НУХ «Байтерек» от 16 февраля 2022 года (протокол № 09\22) полномочия Искакова Р.В. досрочно прекращены
2.	Заместитель Председателя Правления Жаксыбаев Рауан Омирбекович	12.07.2016 года – по настоящее время	Решение Совета директоров KazakhExport от 12.07.2016 года № 104
3.	Заместитель Председателя Правления Калигазин Аслан Ермекович	01.10.2018 года – 19.08.2021 года	Решение Совета директоров KazakhExport от 26.09.2018 года № 8 Решением Совета директоров KazakhExport от 13 августа 2021 года (протокол № 7) полномочия Калигазина А.Е. досрочно прекращены
4.	Заместитель Председателя Правления Бекхожин Ердан Ерланович	02.10.2014 года – по настоящее время	Решение Совета KazakhExport от 30.09.2014 года № 83
5.	Заместитель Председателя Правления Мукажанов К.А.	01.10.2021 года – по настоящее время	Решение Совета директоров KazakhExport от 14.10.2016 года № 106
6.	Заместитель Председателя Правления Бектыбаева А.Е.	01.04.2021 года – по настоящее время	Решение Совета директоров KazakhExport от 30 марта 2021 года (протокол № 2)

За отчетный период Правлением KazakhExport было проведено 77 очных заседаний, на которых рассмотрено 420 вопросов (на 12 % больше, чем за аналогичный период 2021 года), по которым были приняты соответствующие решения.

Корпоративная этика

В своей деятельности KazakhExport внедряет и реализует следующие основополагающие корпоративные ценности и принципы:

- 1) меритократия;
- 2) ответственность;
- 3) профессионализм и развитие;
- 4) взаимное уважение и доверие;
- 5) честность и открытость;
- 6) командный дух.

Ценности, принципы и нормы делового поведения в деятельности KazakhExport закреплены в Кодексе деловой этики, представляющим собой свод правил, устанавливающих основополагающие ценности и принципы деловой этики, которыми должны руководствоваться все работники и должностные лица.

В Компании функционирует институт Омбудсмана, основными функциями которого являются:

- 1) рассмотрение обращений работников, должностных лиц KazakhExport и вынесение рекомендаций для их разрешений, в том числе взаимодействуя с государственными органами, органами управления KazakhExport;
- 2) сбор сведений по фактам нарушения и несоблюдения положений настоящего Кодекса деловой этики с формированием на ежегодной основе Отчета о состоянии морально-этического климата в KazakhExport;
- 3) консультация работников, должностных лиц по положениям Кодекса деловой этики;
- 4) инициация рассмотрения споров по нарушению положений Кодекса деловой этики и участие в их урегулировании во внесудебном и судебном порядках.

КОМПЛАЕНС-КОНТРОЛЬ

Урегулирование корпоративных конфликтов и конфликта интересов

В текущей деятельности KazakhExport реализуются положения Политики по урегулированию корпоративных конфликтов и конфликта интересов, которая регламентирует порядок и процедуры досудебного урегулирования конфликтов, а также действия органов, должностных лиц и работников в рамках данных процессов.

В частности, должностные лица и работники KazakhExport обязаны:

- воздерживаться от совершения действий и принятия решений, которые могут привести к возникновению конфликтов;
- исключить возможность вовлечения KazakhExport в осуществление противоправной деятельности;
- обеспечивать достоверность бухгалтерской отчетности и иной информации, предоставляемой Единственному акционеру и заинтересованным лицам, органам регулирования и надзора;
- обеспечивать выявление возникающих конфликтов на самых ранних стадиях их развития;
- осуществлять иные мероприятия, предусмотренные Политикой по урегулированию корпоративных конфликтов и конфликта интересов.

О возникновении корпоративных конфликтов, должностные лица должны своевременно извещать Корпоративного секретаря путем подачи соответствующего заявления.

В 2021 году в деятельности KazakhExport отсутствовали случаи возникновения корпоративных конфликтов и конфликтов интересов.

Обращения Единственного акционера на действия KazakhExport и его должностных лиц в течение 2021 года не поступали.

Управление комплаенс-риском

Согласно «Правилам формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных) организаций, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов РК», утвержденным Постановлением Правления Национального Банка РК № 198 от 27.08.2018 года, комплаенс-риск - это риск возникновения расходов (убытков) или применения мер уполномоченного органа или потери репутации и (или) конфликта интересов вследствие несоблюдения организацией и его работниками требований законодательства РК о страховании и страховой деятельности, об обязательном страховании, об акционерных обществах, о рынке ценных бумаг, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и (или) внутренних документов организации, и (или) законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность организации.

Согласно указанным выше правилам, функции по обеспечению выполнения требований по управлению комплаенс-риском в страховых (перестраховочных)

организациях возлагаются на комплаенс-контролера.

С 1 сентября 2020 года в структуре компании сформирована и функционирует Комплаенс-служба, которая наряду с Департаментом по управлению рисками, Департаментом правового обеспечения, иными структурными подразделениями является участником системы внутреннего контроля.

Основной целью управления комплаенс-рисками является предупреждение либо минимизация возникновения комплаенс-рисков, влекущих за собой материальный ущерб для KazakhExport, репутационный ущерб, применение к нему со стороны уполномоченных государственных органов и в частности финансового регулятора мер надзорного реагирования, санкций, административных взысканий вследствие несоблюдения требований законодательства РК, нормативных правовых актов, регулирующих деятельность страховых (перестраховочных) организаций, а также требований международно-правовых актов, оказывающих влияние на деятельность KazakhExport.

Для эффективного управления комплаенс-риском Комплаенс-службой регулярно проводится работа по обнаружению комплаенс-риска, его идентификации и оценке причин возникновения, а также принятия мер по его минимизации в будущем.

Комплаенс-службой также осуществляется контроль за исполнением структурными подразделениями KazakhExport требований законодательства РК о противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ).

Для этого регулярно проводятся мероприятия финансового мониторинга, имеющие своей целью предупреждение риска вовлечения KazakhExport в процессы легализации денег и имущества, полученных преступным путем и финансирования терроризма и финансирования.

В течение 2021 года, Компанией не допущена подверженность своих услуг (продуктов) высоким уровням риска легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Не допущено случаев страхования Компанией проектов клиентов, реализация которых запланирована на территориях государств, включенных в перечень государств (территорий), не выполняющих либо недостаточно выполняющих рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (FATF), а также включенных в перечень оффшорных зон, либо в отношении которых применяются международные санкции (эмбарго), принятые резолюциями Совета Безопасности Организации Объединенных Наций.

Комплаенс-служба на постоянной основе взаимодействует в части своих направлений работы со всеми структурными подразделениями.

В течение отчетного года в течение отчетного года не были допущены случаи реализации комплаенс-риска, который повлек бы за собой нарушение общей корпоративной стратегии развития компании, возникновения для нее репутационных рисков.

За 2021 год не поступали претензии, жалобы или иные обращения со стороны потребителей финансовых услуг (страхователей, выгодоприобретателей или иных клиентов), а также со стороны иных физических и юридических лиц.

Меры надзорного реагирования и административные взыскания со стороны финансового регулятора и иных уполномоченных органов в отношении компании и ее должностных лиц не применялись.

Нарушений обязательных к соблюдению страховыми (перестраховочными) организациями лимитов, пруденциальных нормативов, иных обязательных лимитов, установленных финансовым регулятором Компанией не допущено.

В течение 2021 года Компанией не допущено наступление факторов, влияющих на ухудшение его финансового положения как страховой (перестраховочной) организации.

По итогам 2021 года, Советом директоров эффективность управления комплаенс-риском в компании была признана удовлетворительной.

Противодействие коррупции и мошенничеству

В рамках реализации показателя политики устойчивого развития GRI – 205 «Противодействие коррупции», требований Закона РК «О противодействии коррупции», а также положений собственных внутренних нормативных документов, таких как Политика противодействия коррупции Правила по предупреждению и противодействию мошенничества и коррупции, Компания регулярно проводит мероприятия, направленные на предупреждение и пресечение коррупционных проявлений, внутрикорпоративного мошенничества, а также на формирование антикоррупционной культуры среди своего персонала, предотвращение и разрешение конфликтов интересов.

В течение 2021 года Компанией реализован ряд мероприятий по направлению противодействия коррупции и мошенничеству. Так, в целях исполнения пункта 116 Общенационального плана мероприятий по реализации Послания Главы государства от 1 сентября 2020 года, поручения Канцелярии Премьер-Министра РК № 23-14/01-82//413 п. 116 от 19 марта 2021 года, в KazakhExport проведен внутренний анализ коррупционных рисков. Для этого, была сформирована рабочая группа из числа работников Комплаенс-службы и смежных структурных подразделений.

В процессе анализа охвачена деятельность 19 структурных подразделений и деятельность 6 работников KazakhExport, не входящих в структурные подразделения. Количество внутренних нормативных документов KazakhExport охваченных анализом – 170. Количество внутренних нормативных документов, в которых выявлены факторы, которые влекут коррупционные риски – 12.

Решением Правления KazakhExport №35 от 28 мая 2021 года, утвержден План мероприятий по устранению причин и условий, способствующих совершению коррупционных правонарушений, выявленных по результатам внутреннего анализа коррупционных рисков, содержащий 13 рекомендаций по итогам внутреннего анализа коррупционных рисков, необходимые мероприятия, сроки их исполнения, а также ответственных исполнителей.

Обеспечен контроль за соблюдением лицами, выполняющими управленческие

функции в KazakhExport ранее принятых ими антикоррупционных ограничений. Обеспечен контроль за исполнением работниками KazakhExport антикоррупционных стандартов, предусмотренных Политикой KazakhExport по противодействию коррупции.

Осуществлялся мониторинг соблюдения Компанией законодательного запрета на трудоустройство в квазигосударственные организации лиц, совершивших коррупционные преступления. В частности, совместно с работниками Министерства национальной экономики РК проведена проверка посредством Информационной системы «Специальные учеты» штатных работников и членов Правления KazakhExport на предмет возможного совершения ими коррупционных уголовных правонарушений: фактов нарушений законодательного запрета не выявлено.

Компанией проведен опрос путем анонимного компьютерного анкетирования клиентов и деловых партнеров на предмет их удовлетворенности работой и услугами, оказываемыми Компанией, оценкой о наличии коррупционных проявлений в деятельности последнего. Результаты анкетирования показали, что случаи коррупционных проявлений среди персонала KazakhExport его клиенты не отметили. Был проведен по итогам года антикоррупционный мониторинг.

В рамках развития антикоррупционной культуры Комплаенс-службой в течение отчетного года проводились семинары для персонала компании по вопросам противодействия коррупции и мошенничеству, соблюдения норм антикоррупционного законодательства РК. Внедрена практика проверки работниками Комплаенс-службы клиентов-страхователей на предмет их благонадежности, в том числе с использованием базы данных автоматизированного информационно-справочного сервиса.

Комплаенс-службой на регулярной основе проводится анализ публикаций в средствах массовой информации, а также в социальных сетях о деятельности KazakhExport и/или его должностных лиц. В отчетном периоде были порядка 2270 публикаций о деятельности KazakhExport. Среди них не отмечены случаи публикаций о неправомерных действиях должностных лиц или работников KazakhExport, о случаях коррупции.

В целях повышения квалификации работников Комплаенс-службы, в текущем году было принято участие в 2-х онлайн-семинарах, которые были организованы Агентством РК по противодействию коррупции (Антикоррупционная служба) по вопросам проведения внутреннего анализа коррупционных рисков и работе антикоррупционного комплаенс.

Принято участие в конференции «Экономическая безопасность 2021», организованном компанией ТОО «Компра» для представителей квазигосударственного сектора.

В KazakhExport функционирует система внутренних коммуникаций, с помощью которой любые заинтересованные лица могут сообщить о ставших им известными фактах коррупции, случаях мошенничества, должностных злоупотреблениях среди должностных лиц и работников KazakhExport.

Для приема обращений в Компании функционируют следующие каналы связи:

1. Электронные почтовые адреса работников Комплаенс-службы, размещенные на корпоративном Интернет-ресурсе;
2. Телефон «горячей линии «Сенім» +7 (7172) 55-44-70;
3. Электронная почта доверия senim@kazakhexport.kz.

В 2021 году в деятельности KazakhExport коррупционных факторов не выявлено:

1. не имели место случаи совершения коррупционных правонарушений и мошенничества против KazakhExport;
2. не имели места случаи нарушений прав и законных интересов потребителей услуг KazakhExport;
3. отсутствовали публикации или появления телевизионных сюжетов в телевизионных, печатных и электронных средствах массовой информации, а также в социальных сетях о неправомерных действиях должностных лиц или работников KazakhExport;
4. не поступали жалобы и претензии (письменные и устные, в том числе отправленные на электронный почтовый адрес KazakhExport, по горячей линии доверия «Senim») от физических и юридических лиц о фактах коррупционных проявлений среди должностных лиц и работников KazakhExport не поступали;
5. отсутствовали случаи привлечения должностных лиц и работников KazakhExport к уголовной или административной ответственности, проведения судебных разбирательств с их участием по фактам коррупционных правонарушений или нарушения требований действующего законодательства о страховой деятельности.

СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

Миссия внутреннего аудита в KazakhExport заключается в сохранении и повышении стоимости Компании посредством проведения объективных внутренних аудиторских проверок на основе риск-ориентированного подхода, предоставления рекомендаций и обмена знаниями. В своей деятельности Служба внутреннего аудита (далее – СВА) KazakhExport учитывает все действующие Международные профессиональные стандарты внутреннего аудита и Кодекс этики внутренних аудиторов, принятые Международным Институтом внутренних аудиторов, руководствуется утвержденными внутренними нормативными документами по внутреннему аудиту.

В KazakhExport действует общепризнанная концептуальная модель внутреннего аудита, соответствующая Международным профессиональным стандартам внутреннего аудита и требованиям Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка (далее - АФР), при которой функции внутреннего аудита обособлены от функций внутреннего контроля и управления рисками. Внутренний аудит находится в режиме специального функционально-административного подчинения и подотчетности, обеспечивающем объективность аудиторов и независимость СВА. В рамках этой подотчетности органы управления KazakhExport обеспечиваются надежной и актуальной информацией об уровне эффективности систем внутреннего контроля, корпоративного управления и управления рисками.

Советом директоров KazakhExport утвержден риск-ориентированный Годовой аудиторской план и программа аудита СВА, ключевые показатели деятельности СВА и ее работников.

В соответствии с Годовым аудиторским планом СВА на 2021 год было предусмотрено и выполнено в полном объеме 11 аудиторских заданий, в том числе Аудит информационной безопасности и информационных технологий с привлечением внешнего аудита - ТОО «КПМГ Такс энд Эдвайзори».

В рамках Аудита информационной безопасности и информационных технологий проведен анализ соответствия актуальным правилам АФР, нормативным правовым актам Правительства и уполномоченных ведомств РК по обеспечению информационной безопасности и Единым требованиям в области информационно-коммуникационных технологий и обеспечения информационной безопасности, а также осуществлена комплексная оценка эффективности информационных технологий в соответствии с Методикой ИТ-аудита KazakhExport, утвержденной решением Совета директоров 05 марта 2015 года (протокол №89). Итоговый результат эффективности ИТ-процессов согласно утвержденной Методики ИТ-аудита KazakhExport (Cobit 4) составляет **29%**.

На ежеквартальной основе СВА осуществляется мониторинг исполнения рекомендаций СВА и внешних аудиторов.

С целью совершенствования и повышения квалификации работники СВА проходят постоянное обучение.

При осуществлении своих функций СВА подтвердила Совету директоров свою независимость от влияния каких-либо лиц.

Отчет о деятельности СВА на ежеквартальной основе предоставляется Комитету по аудиту и Совету директоров KazakhExport.

Совет директоров ежегодно оценивает эффективность работы СВА и ее руководителя на основе утвержденных ключевых показателей деятельности. Советом директоров KazakhExport деятельность СВА оценена как «эффективная».

КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ

В течение 2021 года Корпоративным секретарем KazakhExport проводилась работа по обеспечению своевременного исполнения руководителями подразделений и должностными лицами поручений Единственного акционера, Совета директоров и его комитетов.

По итогам состоявшихся заседаний Совета директоров и его комитетов в течение 1–2 рабочих дней со дня подписания протокола подразделениям предоставлялись выписки из протокола/решений. Нарушений сроков подписания протоколов заседаний Совета директоров в течение 2021 года не было, протоколы были составлены и подписаны в срок не позднее 3 рабочих дней после его проведения.

Нарушений сроков подготовки и вынесения отчетов о работе Совета директоров, Корпоративного секретаря в течение 2021 года не было, отчеты были вынесены на рассмотрение Совету директоров согласно требованиям Положения о Совете директоров KazakhExport – ежеквартально, до конца первого месяца, следующего за отчетным кварталом.

Обеспечивалось своевременное раскрытие информации о KazakhExport о корпоративных событиях и иной информации в рамках требований законодательства РК и внутренних документов KazakhExport.

В течение 2021 года было осуществлено размещение на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности KazakhExport информации о корпоративных событиях, во исполнение требований законодательства РК были направлены письма-уведомления в Национальный Банк РК об изменении состава Совета директоров и определении количественного состава Совета директоров.

Санкции, в том числе и административные штрафы к должностным лицам KazakhExport со стороны НБ РК и иных уполномоченных государственных органов не применялись.

В течение 2021 года Корпоративным секретарем KazakhExport осуществлялась консультация подразделений по вопросам, выносимым на рассмотрение Совету директоров и его комитетов.

ВНЕШНИЙ АУДИТ

Работа по внешнему аудиту финансовой отчетности в 2021 году проведена ТОО «КПМГ АУДИТ». Договор с внешним аудитором заключен на период 2019-2021 годов.

В соответствие с Политикой по организации и проведению внешнего аудита, внешний аудитор должен следовать принципу ротации партнера по проекту каждые пять лет.

Если выбирается внешний аудитор, осуществлявший внешний аудит в предыдущем году, таким внешним аудитором подготавливается план преемственности партнера по проекту, который предоставляется на рассмотрение Комитету по аудиту Совета директоров KazakhExport. Подготовка плана преемственности партнера по проекту не требуется, в случае выбора другого внешнего аудитора, отличного от предыдущего.

Согласно Кодексу этики, оказание ряда не связанных с аудитом финансовой отчетности неаудиторских услуг может привести к возникновению конфликта интересов, влияющих на независимость внешнего аудитора.

С целью обеспечения независимости суждения внешнего аудитора, осуществляющего аудит финансовой отчетности, аудит по налогам, аудит специального назначения запрещается приобретение и/или получение KazakhExport услуг данного аудитора по ведению бухгалтерского учета и составлению финансовой отчетности.

Для определения возникновения угрозы независимости для внешнего аудитора при получении услуг KazakhExport руководствуется законодательством РК и ВНД KazakhExport, в том числе Политикой по организации и проведению внешнего аудита.

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Система управления рисками является неотъемлемой составляющей деятельности KazakhExport 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. Система управления рисками основана на процессе оценки достаточности внутреннего капитала. По каждому виду риска производится его количественная оценка с целью дальнейшей агрегации для расчета внутреннего капитала на уровне KazakhExport и его сравнения с имеющимися доступными финансовыми ресурсами Компании, призванными покрывать все риски. Внутренний капитал учитывает следующие типы рисков, рассчитываемые при нормальных и стрессовых ситуациях: кредитный риск, валютный и процентный риск, операционный риск, бизнес-риск, страховой риск.

Все указанные риски идентифицируются и оцениваются в соответствии с внутренними документами KazakhExport, и отчетность по данным рискам на ежеквартальной основе предоставляется в Холдинг. В соответствии с требованиями Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка и лучшими практиками корпоративного управления внедрена регулярная отчетность по рискам, где Правление и Совет директоров KazakhExport 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. KazakhExport на регулярной основе предоставляет отчетность по рискам Агентству РК по регулированию и развитию финансового рынка. По итогам 2021 года случаев нарушения сроков формирования и предоставления видов отчетностей, предусмотренных НПА НБ РК для страховых (перестраховочных) организаций, пруденциальных нормативов и иных обязательных лимитов не допущено. В 2021 году Департаментом по управлению рисками KazakhExport совместно со структурными подразделениями была проведена комплексная идентификация и оценка рисков KazakhExport. По итогам данной работы актуализирована и утверждена Матрица бизнес-процессов, рисков и контролей.

По итогам оценки соответствия системы управления рисками и внутреннего контроля, согласно требованиям постановления Правления Национального Банка Республики, Казахстан от 27 августа 2018 года №198 «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных) организаций, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов РК» за 2021 год, система управления рисками и внутреннего контроля KazakhExport соответствует данным требованиям.

Система внутреннего контроля KazakhExport (далее – СВК) представляет собой совокупность организационных политик, процедур, норм поведения, действий, методов и механизмов внутреннего контроля, создаваемых Советом директоров и Правлением KazakhExport для обеспечения эффективного внутреннего контроля над финансово-хозяйственной деятельностью KazakhExport.

Внутренний контроль в KazakhExport направлен на предупреждение рисков по трем ключевым областям деятельности, включая операционную деятельность, подготовку финансовой и управленческой отчетности и соблюдение нормативных и законодательных требований. СВК KazakhExport состоит из пяти взаимозависимых компонентов, таких как контрольная среда, оценка рисков, контрольные процедуры, информация и ее передача и мониторинг.

Уровень эффективности (зрелости) СВК и СУР, согласно Методике оценки СВК и СУР, соответствует уровню «Зрелый».

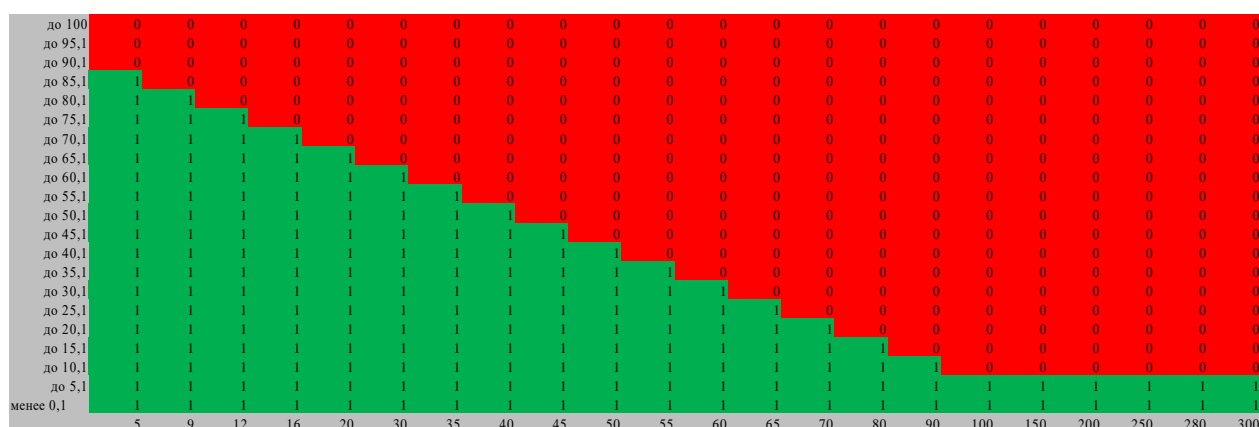
Оценка рисков клиентов и контрагентов

В целях оценки рисков, присущих контрагентам и клиентам Компании, применяются процедуры, предусмотренные Методикой оценки риска страхования экспортного кредита, международного факторинга и краткосрочной дебиторской задолженности экспортера в рамках применения скоринговой модели.

Оценка риска страхования экспортного кредита, международного факторинга и/или краткосрочной дебиторской задолженности экспортера, производится с учетом основных факторов, таких как:

1. оценка истории страхования поставок продукции, осуществленных страхователем (экспортером) вне зависимости от покупателя, и наличие страховых случаев в ней, для анализа селективного подхода экспортера;
2. приоритетность стимулирования развития отрасли Экспортера;
3. оценка опыта экспортера в осуществлении экспортных продаж и др.;

Матрица риска страхования экспортного кредита, международного факторинга и краткосрочной дебиторской задолженности



*По вертикальной оси обозначена вероятность дефолта (PD) по контракту, по горизонтальной – объем принимаемых страховых обязательств/зadolженности в млн тенге.

В том случае, если сумма предлагаемого лимита не превышает 300 млн тенге, заявление клиента рассматривается с использованием скоринговой модели.

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ОБЛАСТИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ

Управление устойчивым развитием

Процесс экономических изменений, который отвечает потребностям настоящего, не ставя при этом под угрозу благополучие будущих поколений – это и есть устойчивое развитие. Продвижение принципов устойчивого развития стало главным стратегическим приоритетом для многих компаний. KazakhExport руководствуется принципами ответственного ведения бизнеса, также стремится сохранять бережное отношение к клиентам, их нуждам и безопасности, заботиться о качестве предоставляемых услуг, вносить определенный вклад в рост экономики страны.

На сегодняшний день, актуальными вопросами являются проблемы изменения климата, последствия негативного воздействия на окружающую среду, угрозы кибератак, развитие необходимых IT-навыков в условиях диджитализации, развитие искусственного интеллекта и много другое.

Отвечать всем вызовам, сохраняя наши традиции, можно только на основе комплексного и системного подхода к управлению социальными, экологическими и управленческими факторами или ESG-факторами — подхода к ответственному управлению и инвестированию, принятого во всем мире.

Сегодня невозможно быть успешной компанией на мировом рынке без соблюдения критериев ESG (экологическое, социальное и корпоративное управление), на которые самое пристальное внимание обращают наши стейкхолдеры. Корпоративное управление, социальная ответственность и условия труда, значительно влияют на корпоративную репутацию.

Уже сейчас становится ясно, что достижение Целей устойчивого развития, а также смягчение последствий изменения климата невозможны без комплексного межгосударственного и межотраслевого сотрудничества. В 2017 году Компания присоединилось к Глобальному договору ООН, являющемуся одной из ведущих глобальных инициатив в области устойчивого развития. В своей деятельности в области управления устойчивым развитием Компания руководствуется принципами исходя из международной практики:

- 17 Целей устойчивого развития Организации Объединенных Наций (ООН);
- 10 Принципов Глобального Договора ООН (права человека, трудовые отношения, охрана окружающей среды и противодействия коррупции);
- Стандарты раскрытия нефинансовой отчетности GRI (Global Reporting Initiative).

Компания признает важность всех 17 Целей устойчивого развития и в рамках своей деятельности стремится вносить вклад в достижение этих целей. В последние годы было принято решение более углублено развивать ESG-практики. Целью является повышение культуры устойчивого развития внутри KazakhExport, обеспечение доверия заинтересованных сторон к KazakhExport как к надежному и ответственному партнеру. В этот период велась активная работа, разработаны и обновлены внутренние документы в области устойчивого развития.

2019 год	Советом директоров KazakhExport утверждена Политика устойчивого развития KazakhExport
2020 год	Разработан и утвержден План мероприятий по реализации Политики устойчивого развития KazakhExport на 2020-2021 годы В Типовые договора о закупках товаров, работ и услуг включен пункт,

предусматривающий стремление Сторонами придерживаться принципов устойчивого развития в своей деятельности

Создан отдельный раздел на корпоративном интернет-ресурсе касательно устойчивого развития

Произведена модернизация корпоративного интернет-ресурса, также в части адаптации для людей с особыми потребностями в соответствии с международным стандартом Web Content Accessibility Guidelines (WCAG) 2.1.

Для взаимодействия с населением, на интернет-ресурсе действует интерактивное окно бизнес-мессенджера, через которое оперативно обрабатываются все запросы граждан. Также предусмотрено открытие личного блога Председателя Правления на трех языках, с интеграцией на блог-платформе «Открытый диалог»

Подготовлен Отчет о достигнутом прогрессе KazakhExport в рамках Глобального договора ООН

2021 год Подготовлена информация для Годового отчета о деятельности KazakhExport за 2020 год в соответствии со стандартами GRI

Разработаны и утверждены ключевые показатели деятельности в области устойчивого развития KazakhExport

Утверждена Экологическая и социальная политика KazakhExport

Имплементированы принципы ESG в бизнес-процессы KazakhExport

Актуализирована Андеррайтинговая политика с учетом принципов устойчивого развития

Актуализирован Регистр рисков с учетом принципов устойчивого развития и риска ненадлежащего исполнения мероприятий по реализации Политики устойчивого развития

Проведено обучение для руководителей KazakhExport «Реализация принципов устойчивого развития в компании» по разъяснению внедрения принципов устойчивого развития в корпоративный сектор. Семинар был проведен с привлечением ведущих российских специалистов в области устойчивого развития.

По итогам оценки консалтинговой компанией PWC (PricewaterhouseCoopers) Компания заняло 34 место в ТОП-50 Рейтинге раскрытия ESG-информации

Расширено наполнение корпоративного сайта ESG-информацией

2022 год Начата подготовка информации для Годового отчета за 2021 год в соответствии со стандартами GRI

Проводится работа на основании нового Плана мероприятий по реализации Политики устойчивого развития KazakhExport на 2022-2023 годы

Пандемия коронавирусной инфекции стала настоящим вызовом для всех нас, не только затронув интересы профессиональных бизнес сообществ, но и изменив привычный уклад жизни миллионов людей. Уверены, что именно ответственные действия каждого из нас смогли сыграть важную роль в решении проблем подобного масштаба и позволить успешно следовать выбранному курсу на устойчивое и инновационное развитие. Несмотря на сложную эпидемиологическую ситуацию, сложившуюся в отчетный период на мировом рынке, и прочие вызовы, мы неуклонно продолжали развивать и совершенствовать собственные практики управления устойчивым развитием. На наш взгляд, ESG-факторы становятся особенно актуальными в сложившейся ситуации, поскольку позволяют оценить вклад и меру ответственности бизнеса за управление

изменениями, влияющими на будущее развитие.

Уверены, что период турбулентности — это не причина замедляться на пути устойчивого развития, а, напротив, повод для прогресса и движения вперед с удвоенной скоростью. Глобальная пандемия стала серьезным системным риском для всего финансового рынка, и стала триггером для ускорения масштабной цифровой трансформации.

Значимое направление	Цели ESG факторов	Ключевые мероприятия 2021 года	Принципы ГД ООН	ЦУР ООН
E Экология	<ul style="list-style-type: none"> - сокращение потребления бумаги, передаваемой на архивное хранение; - полный переход на документооборот; - участие в конкурсе «Зеленый офис». 	<ul style="list-style-type: none"> - принята Экологическая и социальная политика; - включена оговорка о приверженности принципам устойчивого развития Сторонами в бизнес-процессы и андеррайтинговую политику; - утверждена Концепция «Зеленый офис» и План мероприятий по реализации данной Концепции; - осуществляется отдельный сбор отходов; - используются берегающие технологии для воды, тепла и электроэнергии; - проведено обучение по внедрению принципов устойчивого развития для работников KazakhExport; - проведено обучение по экологическому просвещению работников. 	<ul style="list-style-type: none"> Принцип 7 Принцип 8 Принцип 9 	<ul style="list-style-type: none"> 12 (ответственное потребление и производство); 13 (борьба с изменением климата)
S Безопасность	Проведение обучающих мероприятий для работников по технике безопасности	Проведено обучение по технике безопасности, в том числе пожарной.		3 (хорошее здоровье и благополучие)
Благополучие работников	<ul style="list-style-type: none"> - формирование базы кадрового резерва по всем управленческим уровням; - организация обмена опытом работников в зарубежных экспортно-кредитных агентствах; - награждение лучших работников, в целях 	<ul style="list-style-type: none"> - предоставлена социальная поддержка и медицинская страховка работникам KazakhExport; - созданы равные рабочие условия и карьерные возможности; - проведен - обеспечены равные системы оценки деятельности и вознаграждения; - проведены внутренние и внешние 	<ul style="list-style-type: none"> Принцип 3 Принцип 4 Принцип 5 Принцип 6 	<ul style="list-style-type: none"> 3 (хорошее здоровье и благополучие); 4 (качественное образование); 5 (гендерное равенство);

	выражения признательности; - проведение мероприятия «День без автомобиля».	обучающие мероприятия для работников; - проведены корпоративные объединяющие мероприятия (тимбилдинги); - проведены футбольные и шахматные турниры.		8 (достойная работа и экономический рост)
G	Противодействие коррупции	- разработка новой редакции Правил внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем; - организация доступа к базе данных для проверки на предмет благонадежности потенциальных клиентов; -	- проведена программа обучения по противодействию коррупции и мошенничеству; - проведен антикоррупционный мониторинг деятельности KazakhExport; - проведена проверка клиентов KazakhExport на предмет связанности и благонадежности; - антикоррупционная оговорка была включена в бизнес-процессы и андеррайтинговую политику.	Принцип 10 16 (мир, правосудие и эффективные институты)
	Инновации	- внедрение автоматизированных систем обработки данных CRM/BPM; - полный переход на электронный документооборот.	Автоматизированы основные бизнес-процессы	9 (индустриализация, инновации, инфраструктура); 12 (ответственное потребление и производство)
	Устойчивая финансово-страховая и	- оказание комплексной поддержки экспортеров в рамках страхования и	- 81 предприятия получили финансово-страховую поддержку; - проведены обучения внешних	4 (качественное образование);

нефинансовая поддержка экспортеров	перестрахования; - получение субсидий; - увеличение лимита государственной гарантии по поддержке экспорта; - проведение обучающих мероприятий	заинтересованных партнеров, БВУ).	сторон (клиентов,	8 (достойная работа и экономический рост); 17 (партнерство в интересах устойчивого развития)
------------------------------------	--	-----------------------------------	-------------------	--

В соответствии с Политикой устойчивого развития, Компания стремится внедрять и интегрировать факторы ESG в процесс принятия решений по оказанию финансовой и страховой поддержки, в том числе с помощью ознакомления контрагентов KazakhExport с факторами ESG. Компания ведет непрерывную работу по совершенствованию процессов управления ESG вопросами.

Являясь национальным институтом развития, созданным для поддержки казахстанского экспорта, KazakhExport стремится действовать в наилучших долгосрочных интересах наших клиентов. Мы стремимся включать принципы ESG в процессы внутреннего анализа и принятия решений, учитывать факторы ESG во внутренних политиках и практической деятельности компании, информировать клиентов о необходимости и эффективности применения и внедрения вопросов охраны окружающей среды, социальной сферы и управления в свою деятельность, тем самым, оказывая косвенное влияние на создание благоприятного инвестиционного климата в Казахстане.

Полагаем, что экономически эффективная и устойчивая финансовая система будет приносить пользу окружающей среде и обществу в целом.

В целях ответственного подхода при предоставлении страховой поддержки казахстанским экспортерам, KazakhExport интегрировало принципы ESG в свои бизнес-процессы, а также в процесс андеррайтинга.

Резюмируя, считаем, что Компания путем внедрения оценки ESG риск факторов при предоставлении страховой защиты экспортеров, способно мотивировать их к внедрению и улучшению своих экологической, социальной и управленческой политик, что в конечном итоге должно положительно отразиться на устойчивом развитии страны в целом.

В целях реализации задач по вопросам внедрения принципов устойчивого развития KazakhExport подготовлены и утверждены План мероприятий по реализации Политики устойчивого развития Компания на 2021 год (далее – План мероприятий) и Ключевые показатели деятельности в области устойчивого развития KazakhExport на 2021-2023 годы (далее – КПД в области устойчивого развития).

Формирование целевых показателей в области устойчивого развития будут реализовываться на основании Плана мероприятий и КПД в области устойчивого развития с ежегодным анализом результативности.

Настоящий Отчет Правления KazakhExport в области устойчивого развития подготовлен за 2021 год. В дальнейшем цикл отчетности будет на ежегодной основе. Отчет включает в себя результаты деятельности KazakhExport.

Определение существенных тем

KazakhExport дорожит долгосрочными отношениями со всеми заинтересованными сторонами. В процессе подготовки информации для отчета в соответствии со стандартами GRI (Global Reporting Initiatives) KazakhExport проводило опрос отдельных категорий заинтересованных сторон для определения списка существенных тем.

Для целей отчетности под существенной темой мы понимаем тему, которая отражает заметное долгосрочное экономическое, экологическое и социальное влияние KazakhExport (позитивное или негативное) на заинтересованные стороны. Наша цель – постоянное повышение качества корпоративной нефинансовой отчетности и информативности Отчета для заинтересованных сторон.

В 2020 году проведен опрос заинтересованных сторон, в котором приняли участие представители 8 групп внешних и внутренних заинтересованных сторон, они оценили уровень значимости предложенных тем для KazakhExport (работники и топ-менеджмент KazakhExport, представители государственных органов, представители Единственного акционера и дочерних организаций, представители финансовых институтов, экспортеры, поставщики, представители СМИ и ОЮЛ).

В 2021 году в анкету были включены существенные темы и вопросы, которые отражались в Отчете за 2020 год. Участникам была предоставлена возможность оценить степень значимости каждого вопроса с точки зрения отражения в Отчете: «Высокая степень важности», «Средняя степень важности» и «Низкая степень важности». Каждому ответу присваивались баллы (3 – высший, 1 – низший по степени важности). Также респондентам была предоставлена возможность добавить важные вопросы, отсутствующие в перечне, и указать степень их существенности. По итогам анализа ответов наиболее важными оказались вопросы, связанные с соблюдением законодательства в области страхования в деятельности KazakhExport, сокращением негативного экологического воздействия, рациональным потреблением ресурсов, оплатой труда, обучением и развитием.

Результаты опроса

Степень важности	1	2	3	4	5
Высокая степень важности	Экономическая результативность KazakhExport (созданная и распределенная экономическая стоимость; доходы от основной деятельности; прочие доходы; расходы по оплате труда; налоги и другие обязательные отчисления; выплаты поставщикам капитала; чистая прибыль)	Оплата труда и управление эффективностью деятельности работников (система грейдинга; вовлеченность работников)	Противодействие коррупции в KazakhExport (информирование о политиках и методах противодействия коррупции и обучение им, проверка этической благонадежности контрагентов)	Сокращение и рациональное использование ресурсов (полный переход на электронный документооборот, методы сбора и переработки макулатуры)	Обучение и развитие (программы обучения и повышения квалификации, проведение тренингов/семинаров)
Средняя степень важности	Соблюдение законодательства в области страхования (оценка эффективности системы информационной безопасности, эффективности системы внутреннего контроля в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и	Меры KazakhExport по сокращению негативного экологического воздействия (внедрение программы «зеленый офис»; рациональное использование электроэнергии, тепловой энергии и воды)	Разнообразие и равные возможности для всех работников KazakhExport (случаи дискриминации; трудовые споры; существенные изменения условий труда, деятельность Омбудсмена)	Занятость (подбор и найм персонала; текучесть кадров)	Меры KazakhExport по внедрению практики ответственного страхования (соответствие экологическим требованиям законодательства, рассмотрение проектов на соответствие экологическим требованиям, порядок предоставления информации о

	финансированию терроризма)				воздействию на окружающую среду контрагентами)
Низкая степень важности	Меры KazakhExport по озеленению города (проведение субботников, участие в городских экологических мероприятиях)	Социальное обеспечение и нематериальная мотивация персонала в KazakhExport (социальная поддержка; организация командообразующих мероприятий «тимбилдингов», конкурсов мастерства и т.д.)	Информационная политика KazakhExport (раскрытие информации, размещение в СМИ, в сети интернет, на корпоративном интернет-ресурсе, проведение пресс-конференций; разработка медиа-плана)	Улучшение условий труда и отдыха (организация безопасных условий труда, оценка и улучшение условий труда, содействие развитию культуры безопасного труда)	Практика закупок (система закупки товаров, работ и услуг; доля местного содержания в закупках; управление и оценка воздействиями, оказываемыми в цепочке поставок)

По итогам описанной процедуры были установлены ключевые существенные аспекты, которые будут максимально раскрыты в текущем отчете о деятельности KazakhExport с учетом требований GRI.

Остальные темы также будут раскрыты, но с меньшей детализацией в силу более низкого уровня их значения для заинтересованных сторон.

К второстепенным темам были добавлены аспекты, которые отдельные представители заинтересованных сторон также сочли важными сверх базового списка. К таким темам были отнесены:

1. интеграция целей устойчивого развития в стратегические цели KazakhExport;
2. ответственное потребление и производство;
3. поддержка проектов с положительным экологическим и социальным эффектом;
4. гендерное равенство;
5. социальная ответственность и благотворительная деятельность KazakhExport.

Взаимодействие с заинтересованными сторонами

Осознавая ответственность перед заинтересованными сторонами, KazakhExport поддерживает с ними постоянный обмен информацией, стремится выстраивать долгосрочные конструктивные отношения на основе принципов партнерства, участия KazakhExport в решении задач долгосрочного развития, прозрачности деятельности и информационной открытости. Данные принципы сформулированы в Политике устойчивого развития KazakhExport, Карте стейкхолдеров KazakhExport и Годовой отчет является основным каналом регулярного информирования заинтересованных сторон о деятельности KazakhExport.

В период пандемии многие традиционные контакты и рабочие процессы были успешно переведены в дистанционный формат с использованием современных цифровых решений. Были приложены все усилия для поддержания по-прежнему высокого уровня открытости и информационной прозрачности.

Интересы/мотивы	Методы взаимодействия
Единственный акционер	
<p>Рост прибыли и годовых дивидендов, рост стоимости KazakhExport, эффективность деятельности KazakhExport</p>	<p>Согласование основных направлений деятельности, а также вопросов, относящихся к общему руководству KazakhExport.</p> <p>Обеспечение реализации прав Единственного акционера в рамках принципов корпоративного управления, направленных на эффективное принятие ключевых решений в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом KazakhExport.</p> <p>Предоставление достоверной информации о результатах финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, Устава, внутренних документов KazakhExport.</p> <p>Предоставление сведений о планах, достижениях, проблемах деятельности KazakhExport.</p> <p>Решения Единственного акционера.</p>
Орган управления	
<p>Общее руководство деятельностью KazakhExport</p>	<p>Осуществление общего руководства деятельностью KazakhExport, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством Республики Казахстан и (или) Уставом к исключительной компетенции Единственного акционера KazakhExport .</p>
Менеджмент	

<p>Заработная плата, премии, ответственности, бонусы, статус, зоны</p>	<p>Исполнение решений Единственного акционера и Совета директоров KazakhExport. Подготовка, реализация и мониторинг реализации плана и стратегии развития, плана мероприятий по управлению критическими рисками KazakhExport. Подготовка и реализация иных вопросов, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, Уставом, а также относящихся к компетенции Совета директоров и Правления KazakhExport (согласно Уставу KazakhExport). Заседания Правления KazakhExport и комитетов при Правлении. Рабочие группы, оперативные совещания.</p>
Персонал	
<p>Заработная плата, премии, карьерный рост, профессиональное развитие, условия трудового договора, социальные гарантии (в том числе медицинское страхование), уровень полномочий и ответственности, уровень удовлетворенности работой</p>	<p>Исполнение должностных полномочий, направленных на реализацию задач и функций KazakhExport. Ведение открытой, прозрачной кадровой политики, нацеленной на формирование квалифицированного и мотивированного персонала. Обеспечение всем работникам равных возможностей для реализации их потенциала в процессе трудовой деятельности, беспристрастной и справедливой оценки их результатов, подбор и карьерный рост работников исключительно на основе профессиональных способностей, знаний и навыков. Анкетирование и опросы.</p>
Клиенты	
<p>Коммерческие интересы, получение высококачественных услуг по приемлемым тарифам</p>	<p>Обеспечение соответствия ожиданиям потребителей продуктов и услуг KazakhExport. Заключение договоров, контроль за исполнением договорных отношений. Анализ удовлетворенности потребителей. Переговоры, консультации.</p>
Государственные органы	
<p>Законодательные и исполнительные функции, налоговые поступления, экономический рост, занятость населения</p>	<p>Приглашение к участию в рабочих группах, форумах, конференциях, организуемых KazakhExport. Подготовка и реализация всех необходимых процедур, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, для участия KazakhExport в государственных закупках. Согласование основных направлений деятельности KazakhExport. Участие в разработке и реализации государственных программ. Предоставление достоверной информации по интересующим вопросам в соответствии с требованиями законодательства Республики</p>

	<p>Казахстан, Устава, внутренних документов KazakhExport.</p> <p>Участие в правительственных рабочих группах;</p> <p>Консультации с уполномоченными государственными органами.</p> <p>Проверки и инспекции.</p> <p>Встречи и заседания.</p>
Дочерние организации Холдинга	
Совместная деятельность, коммерческие интересы	<p>Взаимовыгодное сотрудничество, усовершенствование бизнес- и технологических процессов и их автоматизация.</p> <p>Заключение договоров, контроль за исполнением договорных отношений.</p>
Конкуренты	
Увеличение доли присутствия на рынке страховой и перестраховочной деятельности	<p>Проявление уважения, избегать применения необоснованных преимуществ и искажения конкуренции, следование принципам Кодекса корпоративного управления и Кодекса деловой этики KazakhExport.</p> <p>Мониторинг, анализ и маркетинговые исследования рынка.</p>
Партнеры KazakhExport	
Совместная деятельность, коммерческие интересы,	<p>Заключение договоров и соглашений о взаимовыгодном сотрудничестве и взаимопонимании.</p> <p>Контроль за исполнением договорных отношений.</p>
Экспортно-кредитные агентства	
Обсуждение, выработка условий и согласование действий по развитию финансово-страховой поддержки между странами, обмен опытом и информацией по финансово-страховой поддержке экспорта, реализация совместных проектов, коммерческие интересы	<p>Заключение договоров и соглашений о взаимовыгодном сотрудничестве и взаимопонимании.</p> <p>Контроль за исполнением договорных отношений.</p>
Международные финансовые институты	
Реализация совместных международных проектов, коммерческие интересы, перестрахование рисков	<p>Заключение договоров и соглашений о взаимовыгодном сотрудничестве и взаимопонимании.</p> <p>Усовершенствование бизнес-процессов и их автоматизация.</p> <p>Контроль за исполнением договорных отношений.</p>
Финансовые институты	

<p>Размещение свободных денежных средств на депозитных счетах, участие в реализации программ KazakhExport, страхование рисков KazakhExport (в том числе медицинское страхование), перестрахование рисков, ведение и учет специальных счетов KazakhExport, сделки с эмиссионными ценными бумагами и иными финансовыми инструментами</p>	<p>Заключение договоров, контроль за исполнением договорных отношений. Улучшение условий договора.</p>
Поставщики	
<p>Коммерческие интересы, соблюдение договорных обязательств</p>	<p>Заключение договоров, контроль за исполнением договорных отношений. Деловая переписка, запросы. Обеспечение закупок товаров, работ, услуг, основанных на принципах: - гласности и прозрачности процесса закупок; - оптимального и эффективного расходования денег, используемых для закупок; - приобретения качественных товаров, работ, услуг; - предоставления всем потенциальным поставщикам равных возможностей для участия в процессе закупок при условии поддержки организаций инвалидов (физических лиц - инвалидов, осуществляющих предпринимательскую деятельность); - увеличения доли местного содержания в товарах, работах, услугах; - добросовестной конкуренции среди потенциальных поставщиков; - контроля и ответственности за принимаемые решения; - минимизации участия посредников в процессе закупок. Взаимодействие на основе взаимной выгоды, уважения, доверия, честности и справедливости. Опубликование информации для потенциальных поставщиков на интернет-сайте.</p>
Иностранные контрагенты	
<p>Коммерческие интересы, получение высококачественных услуг по приемлемым тарифам</p>	<p>Обеспечение соответствия ожиданиям потребителей продуктов и услуг KazakhExport. Заключение договоров, контроль за исполнением договорных отношений. Анализ удовлетворенности потребителей. Переговоры, консультации.</p>
Население	
<p>Возможность трудоустройства,</p>	<p>Опросы общественного мнения, реализация коммуникационной стратегии.</p>

<p>решение социальных проблем, прозрачность деятельности KazakhExport, защита экологии</p>	<p>Публикация финансовой и нефинансовой отчетности KazakhExport. Демонстрация практической приверженности принципам социальной ответственности, прозрачности деятельности и устойчивого развития. Стремление к соблюдению честной конкуренции, общепринятых морально-этических норм. Принятие дополнительных социальных обязательств, решение актуальных социальных проблем. Благотворительная деятельность.</p>
<p>Общественные организации</p>	
<p>Реализация целей и задач общественных объединений, получение спонсорской помощи</p>	<p>Соблюдение норм законодательства. Заключение соглашений о сотрудничестве и взаимопонимании. Осуществление благотворительности и спонсорства. Проведение совместных мероприятий (встреч, форумов, конференций и пр.).</p>
<p>Общественный совет</p>	
<p>Реализация целей и задач Общественного совета, осуществление общественного контроля</p>	<p>Обсуждение проектов стратегий и планов развития KazakhExport; Обсуждение отчетов и мониторинга реализации стратегий и планов развития KazakhExport; Разработка и внесение в государственные органы предложений по совершенствованию законодательства Республики Казахстан.</p>
<p>Средства массовой информации</p>	
<p>Публикации и информирование о деятельности KazakhExport, коммерческие интересы</p>	<p>Организация информационной деятельности путем:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Реализации PR – мероприятий (пресс-туры, пресс-конференции, брифинги); - Донесения до целевой аудитории сильных сторон и возможностей KazakhExport; - Создания позитивного общественного мнения; - Обеспечения прозрачности деятельности KazakhExport через достоверное, регулярное, непрерывное и своевременное раскрытие информации; - Поддержания узнаваемости бренда KazakhExport; - Представления общественности результатов деятельности KazakhExport .

Структура управления устойчивым развитием

Придерживаясь принципов корпоративного управления KazakhExport несет повышенную ответственность перед клиентами, обеспечивая сохранность их персональных данных, противодействие мошенничеству, доступность страховых услуг.

Все эти и многие другие вопросы являются неотъемлемой частью нашего бизнеса, того как мы управляем влиянием нашей деятельности на экономику, общество, экологическую среду. Нам есть чем гордиться, но мы понимаем, что можем сделать еще больше. Мы не боимся брать на себя ответственность — ни за финансовую деятельность, ни за методы ведения бизнеса, ни за наших людей, ни за влияние на экологию.

KazakhExport принимает участие в международных дискуссиях по вопросам, связанным с тематикой устойчивого развития, в обсуждении действий, необходимых для смягчения последствий изменения климата. KazakhExport осознает свою ответственность перед обществом и заявляет о неизменной приверженности интеграции целей Повестки ООН в области устойчивого развития. В достижении устойчивого развития принимают участие как руководство KazakhExport, так и ее работники. Правление KazakhExport осуществляет общее руководство аспектами устойчивого развития. Приверженность KazakhExport принципам устойчивого развития регулируются в ключевых внутренних нормативных документах, владельцами которых являются соответствующие структурные подразделения.

С ростом значимости экологических, социальных и управленческих аспектов ведения работы роль специалистов по устойчивому развитию становится все более важной. В ключевых показателях деятельности членов Правления и работников KazakhExport закреплено исполнение вышеуказанного Плана мероприятий. В 2021 году создана позиция менеджера по устойчивому развитию, регулирующая оперативное управление аспектами устойчивого развития в KazakhExport согласовано с профильными структурными подразделениями по своим сферам компетенций.

Проведен комплексный анализ базы всех внутренних нормативных документов на предмет внесения изменений и/или дополнений, направленных на обеспечение устойчивого развития KazakhExport. По результатам проведенного анализа были актуализированы ряд действующих ВНД с учетом устойчивого развития. Кроме того, на корпоративном интернет-ресурсе KazakhExport на регулярной основе обновляется информация по исполняемым мерам KazakhExport для имплементирования принципов устойчивого развития в свою деятельность.

В целях реализации задач по вопросам внедрения принципов устойчивого развития в KazakhExport, определенных упомянутой Политикой был подготовлен и утвержден План мероприятий по реализации Политики устойчивого развития на 2021 год (далее – План мероприятий), включающий следующие аспекты: следование принципам устойчивого развития, стремление создать эффективную и прозрачную систему взаимодействия с заинтересованными сторонами, содействие профессиональному развитию работников, рациональное потребление природных ресурсов, минимальное негативное воздействие на окружающую среду и противодействие коррупции.

Согласно Плану мероприятий, в 2021 году исполнен первоначальный этап по внедрению принципов устойчивого развития в деятельность KazakhExport:

1. Проведен анализ базы ВНД KazakhExport на предмет внесения изменений и/или дополнений, направленных на обеспечение устойчивого развития;

2. Актуализирован регистр рисков и План мероприятий по управлению рисками;
3. Разработаны Концепция и план внедрения факторов ESG и инструментов приоритизации проектов в бизнес-процессы KazakhExport;
4. Размещена информация на корпоративном интернет-ресурсе касательно деятельности в области устойчивого развития;
5. Утверждена Концепция по внедрению программы «Зеленого офиса» и проведено обучение по ее внедрению;
6. Проведены обучения по экологическому просвещению, по вопросам внедрения принципов устойчивого развития в деятельность KazakhExport и по противодействию коррупции и другим противоправным действиям;
7. Внедрена практика ответственного страхования и перестрахования путем интеграции принципов ESG в бизнес-процессы, а также в процесс андеррайтинга;
8. Сформирована База резервистов;
9. Размещена информация о наличии вакантных мест;
10. Предусмотрена оговорка по соблюдению принципов устойчивого развития в договорах о закупках товаров, работ и услуг;
11. Разработаны критерии по проверке экспортеров на предмет их благонадежности;
12. Проведена проверка контрагентов на предмет связанности;
13. Проведен антикоррупционный мониторинг;
14. Проведен внутренний анализ коррупционных рисков в деятельности KazakhExport .

По двум мероприятиям сроки исполнения перенесены на 2 квартал 2022 года:

1. Внедрение автоматизированных систем обработки данных (CRM/BPM);
2. Полный переход на электронный документооборот.

В связи с карантинными ограничениями исполнение следующих мероприятий не представлялось возможным:

1. Организация обмена опытом работников KazakhExport в зарубежных экспортно-кредитных агентствах;
2. Проведение спортивно-оздоровительных мероприятий на основе заключенного договора о закупках услуг по аренде спортивно-тренировочного объекта;
3. Проведение корпоративного субботника;
4. Прохождение стажировок студентами в Обществе в соответствии с заключенным Меморандумом о сотрудничестве с АО «Университет КАЗГЮУ имени М.С. Нарикбаева».

Показатели системы управления устойчивым развитием

В 2021 году были разработаны ключевые показатели деятельности в области устойчивого развития KazakhExport на 2021-2023 годы (решение Правления KazakhExport от 17 августа 2021 года № 48) в соответствии с международными стандартами GRI, а также Целями устойчивого развития ООН, охватывающие отдельные аспекты развития, такие как экономические, экологические и социальные, не ограничиваясь только на экономических показателях.

Для отслеживания развития или изменения экономических, социальных и экологических переменных были отобраны те показатели, которые более актуальны и адаптированы под деятельность KazakhExport, а также характеризуют текущее состояние различных аспектов, относящихся к устойчивому развитию.

К примеру, по экологическим показателям, KazakhExport не оказывает прямого воздействия на окружающую среду выбросами и отходами, и не может определять для себя в виде показателя отслеживание потребления электроэнергии и воды внутри здания,

являясь арендатором офисного помещения. В свою очередь, арендодателем предусмотрены все методы рационального использования ресурсов, обеспечивающие предотвращение неблагоприятного воздействия на окружающую среду (установлены энергосберегательные технологии, датчики подачи воды), кроме того, на каждом этаже предусмотрены контейнера для отдельного сбора мусора по принципу «зеленого офиса».

**Ключевые показатели деятельности в области устойчивого развития KazakhExport
на 2021-2023 годы**

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ПОКАЗАТЕЛЬ							
Показатель	Ед. измерения	Методология расчета	2021 План	2021 Факт	2022 План	2023 План	Ответственный исполнитель
Отношение суммы экспортных контрактов, заключенных при поддержке KazakhExport к общему объему экспорта обрабатывающей промышленности и экспорта услуг РК	%	Отношение суммы экспортных контрактов, заключенных при поддержке KazakhExport, к общему объему экспорта обрабатывающей промышленности и экспорта услуг РК, на основании официальных данных Бюро по статистике и Национального Банка РК	6,9%	3,81%	6,95%	7%	Департамент страхования Kazakh Export

Экспорт обрабатывающей промышленности РК в 2021 году по официальным данным stat.gov.kz, kgd.gov.kz и информации с сайта Национального Банка РК составил 8 562 994,623 млн тенге.

Таким образом, показатель отношение «Сумма экспортных контрактов, заключенных при поддержке KazakhExport» к общему объему экспорта обрабатывающей промышленности и экспорта услуг» за 2021 год (326,5 млрд тенге к 8 562 994,623 млн тенге) составляет 3,81%.

СОЦИАЛЬНЫЙ ПОКАЗАТЕЛЬ								
№	Показатели	Ед. измерения	Методология расчета	2021 План	2021 Факт	2022 План	2023 План	Ответственный исполнитель
1	Среднее количество часов обучения на одного работника KazakhExport	академ час	Среднегодовое количество часов на одного работника= общее количество академических часов обучения (за исключением корпоративных командных тренингов и языковых курсов)/общее количество обученных работников KazakhExport (количество работников учитывается по факту участия во всех обучении в течении года)	10	14,7	16	16	Департамент управления человеческими ресурсами Kazakh Export

По плану на 2021 год среднегодовое количество часов на одного работника запланировано на уровне 10 ак/ч на одного работника.

По факту исполнения среднегодовое количество часов на одного работника за 2021 год составило: $3\ 111 / 212 = 14,7$ ак/ч.

Расчеты произведены по следующим данным: проведено 37 обучающих мероприятий (за искл. языковых курсов и корпоративного тренинга: тимбилдинга), в рамках которых обучено 212 работников Компании (с учетом всех участия работников) при общем количестве 3 111 академических часов.

Экологический аспект

Климатическая повестка – одна из наиболее актуальных тем для мирового сообщества. В своей деятельности KazakhExport стремится не только оказывать минимальное влияние на окружающую среду, но и поддерживает инициативы, направленные на улучшение экологии нашей страны. В рамках своей деятельности KazakhExport следует принципам устойчивого развития, предпринимает меры по повышению ответственности за состояние окружающей среды, производственная деятельность Компании не связана с переработкой первичного сырья, и технологические процессы не наносят прямого вреда окружающей среде.

Несмотря на относительно низкий уровень экологического следа, KazakhExport

осознает значимость глобальных вызовов и в целях контроля за экологическими рисками приняла Экологическую и социальную политику, которая предусматривает оценку экологических и социальных факторов в деятельности казахстанских экспортеров, согласно которой при оказании поддержки экспортерам путем страхования или перестрахования, KazakhExport способно оказывать существенное влияние на финансирование процесса создания и развития промышленного производства, относимого в соответствии с законодательством РК к объектам, оказывающим негативное воздействие на окружающую среду.

Также, была принята Концепция по внедрению «зеленого офиса» и утвержден план мероприятий по созданию экологического пространства. Цель внедрения «зеленого офиса» - повышение рационального и бережного использования ресурсов, создание комфортных и безопасных условий и минимизация негативного влияния на окружающую среду.

Период пандемии коронавируса ускорил цифровую трансформацию в финансовом секторе, в следствие чего в Компании внедрена система электронного документооборота и применяется электронно-цифровая подпись, что значительно сокращает потребление бумажных носителей.

KazakhExport предпринимает все необходимые меры для минимизации негативного воздействия на окружающую среду и непрерывно совершенствует систему экологического менеджмента. За всю деятельность в компаниях скапливается большое количество документов. Причем компании обязаны обеспечивать сохранность многих документов в течение установленных сроков хранения. В такой ситуации удобно использовать электронные архивы.

На сегодняшний день, многие компании успешно внедряют системы долговременного хранения документов. Архивы создают не только для сохранения документов, но и для их учета и использования. Архивы бывают бумажными и электронными. Бумажные архивы создают ощутимые проблемы, необходимо выделять определенные площади под архив, заботиться о сохранности архива, сложности в поиске документов по запросу. Сегодня на рынке цифровых продуктов появилось много ИТ-решений. Документацию в цифровом виде проще найти, особенно если «надо прямо сейчас», и она не занимает место в офисе или на складе, а также при удаленном формате работы. Электронное хранение поможет оптимизировать процессы обмена документами и обеспечит возможность быстрого их предоставления по запросу, тем самым позволит наладить результативное взаимодействие внутри компании – между работниками подразделений и руководством, что позволит:

- оперативно предоставлять сведения о клиентах;
- сокращать потребление ресурсов;
- безопасно и надежно хранить документы;
- легко управлять (многокритериальный поиск);
- снижать потерю рабочего времени работников.

В связи с чем, в целях сокращения количества бумаги, передаваемой на архивное

хранение, была проведена большая работа по актуализации всех перечней документов, запрашиваемых у клиентов, разделив их на категории:

- рабочая документация, которая предоставляется клиентами в электронном виде или копиях;
- документация, предназначенная для хранения как на бумажном носителе, так и в идентичном электронном виде.

Также, созданы условия для отдельного сбора отходов. Проводились обучения по экологическому просвещению работников, создаются комфортные условия труда.

Стоит отметить, что в бизнес-центре Группы холдинга «Байтерек», где KazakhExport арендует офисные помещения, учтены все ресурсосберегающие технологии, сокращающие все виды экологических загрязнений.

Социальный аспект

Результат производственной деятельности зависит от квалифицированного и мотивированного персонала. Профессионализм работников структурных подразделений способствует реализации целей Компании по достижению высоких результатов в отрасли. KazakhExport заинтересовано в привлечении и удержании квалифицированных специалистов, а также в обеспечении их благополучия. KazakhExport предлагает своим работникам достойный уровень заработной платы и привлекательный социальный пакет, оказывает содействие в обучении и повышении квалификации кадров, поддерживает права и свободы работников. Значительное внимание уделяется обеспечению эффективности кадровой политики, KazakhExport реализует мероприятия, направленные на снижение текучести кадров, а также обеспечивает равные возможности своих работников в развитии карьеры, получения вознаграждения и прохождения программ обучения.

Формирование благополучия работников

Эмоционального	<ul style="list-style-type: none">- обеспечение консультирования работников по вопросам эмоционального здоровья;- создание благоприятных условий труда на рабочих местах;- предоставление возможности работать удаленно.
Физического	<ul style="list-style-type: none">- обеспечение медицинского консультирования работников- вовлечение работников в спортивные мероприятия;- предоставление медицинской страховки
Финансового	Организация для работников обучающего курса, который включает вопросы финансовой грамотности, финансового планирования
Карьерного	<ul style="list-style-type: none">- создание кадрового резерва;- определение условий конкурсного отбора на вакансии среди внутренних кандидатов.
Социального	Определение инструментов вовлечения работников в волонтерскую/социальную деятельность

Пандемия коронавирусной инфекции COVID-19 и связанные с ней ограничения потребовали от компании скорости принятия и внедрения новых решений в области управления персоналом. KazakhExport перевело на удаленный формат работы с

сохранением всех бизнес-процессов более 80 % работников. Переход на удаленную работу послужил стимулом к реализации мероприятий по цифровизации многих бизнес-процессов и упрощению выполнения многих рутинных HR-процедур. Также, KazakhExport стремится поддерживать высокий уровень вовлеченности и заинтересованности персонала.

Кадровый состав

В 2021 году списочная численность работников Компании составила 92 человека.

Доля мужчин составила 55% всех работников KazakhExport, в то время как женщин – 45%.

Возрастная структура в отчетном периоде превалировала в возрастной категории от 30 до 50 лет.

S_ Социальные аспекты	Единица изм.	2021	2020
Средняя численность персонала (среднесписочная)			
Сотрудники компании	чел.	92	83
Структура персонала в разбивке по полу			
Всего мужчин	%	55%	63%
Всего женщин	%	45%	37%
Структура персонала по возрасту (списочная численность на конец года)			
до 30 лет, в том числе:	чел.	17	10
женщин	чел.	6	4
мужчин	чел.	11	6
30-50 лет, в том числе:	чел.	75	79
женщин	чел.	37	31
мужчин	чел.	38	48
старше 50 лет, в том числе:	чел.	3	3
женщин	чел.	1	2
мужчин	чел.	2	1
Структура персонала в разбивке по должности и полу (списочная численность на конец года)			
Количество руководителей высшего звена**, всего	чел.	7	6
женщины	чел.	1	1
мужчины	чел.	6	5
Количество руководителей среднего звена***, всего	чел.	19	16
женщины	чел.	11	7
мужчины	чел.	8	9
Специалисты, всего	чел.	69	70
женщины	чел.	32	29
мужчины	чел.	37	41
Текущая численность кадров			

Показатель текучести кадров	%	22,8	10,9
Общее количество новых сотрудников	чел.	36	36
Общее количество уволенных сотрудников	чел.	33	15
Обучение персонала			
Количество часов обучения	час.	3 111/ 212 = 14,7 ак/ч.	4871/437=11,1 5 ак/ч
Здоровье и безопасность			
Общее количество несчастных случаев на производстве	чел.	-	-
Учет рекомендаций внешних инициатив			
Глобальный договор ООН	да/нет	да	да
Глобальная инициатива по отчетности (GRI)	да/нет	да	да

*** Руководящие и управленческие работники, руководители филиалов*

**** Руководители структурных подразделений и приравненные к ним лица*

Обучение и развитие персонала

Реализация большинства задач Компании во многом зависит от уровня профессионализма и труда работников. KazakhExport уделяет большое внимание развитию человеческого капитала и инвестирует значительные усилия для того, чтобы предоставить своим работникам широкий выбор возможностей для саморазвития, обучения. Обучение и развитие работников Компании закреплено в качестве приоритетного направления социальной сферы Политики устойчивого развития. Работники имеют доступ к различным образовательным программам. Для этого предусмотрено проведение тренингов, обучений и курсов на различные темы. Для работников Компании по согласованию с руководством имеется возможность выбора соответствующих курсов и обучений. Для новых работников проводятся адаптационные тренинги, состоящие из базовых и основных знаний (противодействие коррупции и соблюдение деловой этики, по вопросам техники безопасности и охраны труда). Обучающие материалы имеют качественную разработку и благоприятное визуальное восприятие. В 2021 году обучение по различным направлениям прошли почти 212 специалистов. Было проведено 37 обучающих мероприятий, за исключением языковых курсов и корпоративного тренинга: тимбилдинга.

KazakhExport проведено обучение по внедрению принципов устойчивого развития в деятельность Компании, с последующим проведением тестирования на степень понимания работниками Компании сущности норм устойчивого развития. Результативность по итогам компьютерного тестирования составляет 100 %, у всех работников Компании сложилось положительное комплексное представление об устойчивом развитии, о том, как KazakhExport применяет принципы устойчивого развития к собственным бизнес-процессам, а также какой вклад может внести каждый работник в достижение целей устойчивого развития.

В январе 2021 года работники Компании приняли участие в обучении «Введение в устойчивое развитие и нефинансовую отчетность», организованное экспертами по

устойчивому развитию компании «Deloitte» при содействии АО «НУХ «Байтерек».

Также, 4-5 марта 2021 года KazakhExport был организован онлайн-семинар для руководителей KazakhExport «Реализация принципов устойчивого развития в компании» по разъяснению внедрения принципов устойчивого развития в корпоративный сектор. Семинар был проведен с привлечением ведущих российских специалистов в области устойчивого развития.

Оценка эффективности деятельности работников

В Компании функционирует система оценки эффективности деятельности работников, на основании ключевых показателей деятельности (далее – КПД) – это обеспечивает привязку вознаграждения к результатам деятельности работников.

КПД позволяет мотивировать к достижению результатов высокоэффективных сотрудников и, напротив, определять работников, имеющих области для развития.

КПД формируются путем каскадирования стратегических целей Компании на уровень показателей работников, в соответствии с зоной ответственности.

Оплата труда и мотивация работников

В целях обеспечения справедливого вознаграждения труда в Компании внедрена система грейдинга, разработанная совместно с внешними консультантами международной консалтинговой компании «Hay Group». Система грейдинга предусматривает измерение и определение ценности каждой должности в достижении стратегических целей для обеспечения конкурентоспособного уровня заработной платы работников с учётом оценки рыночного уровня оплаты труда.

Кадровый резерв и преемственность

В Компании политика в области кадрового резерва формируется в рамках единого кадрового резерва АО «НУХ «Байтерек».

Ежегодно наиболее перспективные и эффективные сотрудники KazakhExport участвуют в отборочных турах для вхождения в кадровый резерв.

В Компании 7 работников входят в Единый кадровый резерв, из данного количества в 2021 году 1 резервист вошел в руководящий состав Компании (назначен Заместителем Председателя – членом Правления Компании), 4 занимают позиции руководителей среднего звена.

Благополучие персонала

Мотивация персонала, как финансовая, так и нефинансовая, является важным элементом поощрения результативности работников Компании. Персонал компании имеет конкурентоспособную заработную плату и расширенный социальный пакет. KazakhExport предоставляет равные возможности для мужчин и женщин. При найме и продвижении работников оценивается прежде всего их профессионализм, лидерские

качества, ориентация на результат и умение работать в команде.

В KazakhExport прозрачная, справедливая и единая для всех категорий работников система оплаты труда. Кроме того, система грейдов и оценка результативности деятельности дает возможность объективно оценить эффективность работы персонала. Политика в области вознаграждения основывается на признании профессиональных качеств и способностей работников, результатов их труда и достижения ключевых показателей деятельности. Отсутствует разделение базового оклада мужчин и женщин в разбивке по категориям работников. Должностные оклады устанавливаются в зависимости от квалификации, знаний и профессионального уровня работников. Предусмотрена медицинская страховка для работников и членов их семей. Кадровый резерв KazakhExport состоит из работников, подготовленных для управленческой работы в современных условиях.

Для мотивации и укрепления спортивного духа работников проводятся спортивные мероприятия и активные «тимбилдинги». Для проведения подобных мероприятий организован футбольный клуб для работников KazakhExport.

В онлайн режиме впервые состоялся шахматный турнир среди работников KazakhExport, организованный совместно с Казахской Федерацией шахмат. В мероприятии приняли активное участие работники, по окончании турнира работникам были вручены памятные подарки.

Несмотря на ограничительные меры, KazakhExport были проведены креативные «тимбилдинги» в режиме онлайн и оффлайн:

- «Эмоциональный интеллект на практике».

Мы живем в «эпоху кризиса»: ускорение темпов жизни, межличностные конфликты и другие факторы вызывают массу явлений, так называемых стрессоров, воздействие которых на человека проявляется в специфических реакциях организма. Управлять своими эмоциями можно и нужно, и не только своими, а и тех людей, которые нас окружают на работе, в бизнесе, в семье.

Долгое время было принято считать, что лучший способ бороться с негативными эмоциями – это их сдерживать. Однако практика показывает, что это не лучший путь. Успешная альтернатива – развитие позитивных, конструктивных моделей поведения на основе собственной эмоциональной саморегуляции, умения понимать собственные эмоции и эмоции партнера, а также эффективно управлять ими, не испытывая при этом напряжения.

Основная цель тренинга:

- В ситуациях межличностного конфликта и других стрессовых ситуациях находить конструктивные способы разрешения подобных ситуаций. Приобрести эмоциональную неуязвимость к конфликтным ситуациям.
- Развивать позитивное мироощущение, радость и вдохновение от успехов в

профессиональной жизни.

- Овладеть способами эмоциональной саморегуляции.

При этом, считаем важным не только дать работникам возможность для саморазвития и обучения, но и создать условия для поддержания и укрепления эмоционального и физического здоровья, включая здоровое питание, занятия физической культурой и спортом, регулярные медицинские чек-апы, возможность получить рекомендации диетолога и психолога. В связи с чем, были проведены онлайн бизнес-завтраки с ведущими специалистами иммунодиетологами и нутрициологами.

Ежегодно проводятся исследования уровня вовлеченности и удовлетворенности. Стоит отметить, что в условиях пандемии, самоизоляции и удаленной работы достичь цели по вовлеченности персонала было непросто. Было проведено исследование вовлеченности и удовлетворенности работников KazakhExport, организованное международной консалтинговой компанией Ernst&Young Kazakhstan, при содействии АО «НУХ «Байтерек». Результаты исследования показали отличный уровень вовлеченности работников KazakhExport, что в первую очередь, является показателем «здоровой» корпоративной культуры. На высокий уровень вовлеченности повлиял ряд факторов:

- поддержка руководства KazakhExport во время пандемии;
- создание безопасных и комфортных условий труда;
- возможность развиваться.

Социальное обеспечение

Социальная поддержка направлена на повышение привлекательности KazakhExport как работодателя, создание комфортных условий для персонала и повышение его мотивации. Основные направления социального обеспечения работников предусматривают предоставление работникам следующих мер социальной поддержки: оказание материальной помощи и добровольное медицинское страхование (страхование на случай болезни) работников и членов семьи работников.

Безопасность персонала

Производственная безопасность, охрана труда и здоровья лежат в основе деятельности KazakhExport. Безопасность и здоровье работников всегда являлись для KazakhExport ключевыми приоритетами. На регулярной основе проводятся обучения и учения по технике пожарной безопасности.

В 2020 году весь мир столкнулся с рядом трудностей, вызванных распространением коронавирусной инфекции COVID-19, KazakhExport незамедлительно реализовало комплекс мер с целью профилактики и предотвращения развития коронавирусной инфекции и обеспечению непрерывности производственного процесса в условиях сложной эпидемиологической обстановки. KazakhExport приложило максимальные усилия для своевременного реагирования на изменения ситуации с распространением инфекции

и, согласно требованиям государственных органов, продолжает реализацию целого комплекса мер по охране здоровья работников.

Оперативность принятия решений руководством KazakhExport способствовала снижению рисков заражения ее работников. После введения ограничений было сокращено количество служебных командировок. Быстрая смена подхода к работе позволила организовать дистанционный режим работы для работников, не привлеченных к обеспечению непрерывного производственного процесса, в кратчайшие сроки. В дальнейшем решения о формате работы работников (в офисе или дистанционно) будут приниматься исходя из эпидемиологической ситуации. Переведены также в формат онлайн и большинство корпоративных мероприятий. Комплексная работа проделана в части организации качественного процесса взаимодействия и поддержки работников в условиях пандемии.

Для охраны здоровья работников KazakhExport реализует ряд превентивных мер против распространения COVID-19 на офисных объектах:

- обеспечение работников необходимыми средствами индивидуальной защиты для использования на рабочих местах и по пути следования на работу;
- установка дезинфицирующих устройств для обработки рук, ежедневное измерение температуры работников на проходных;
- обязательная санитарная обработка и дезинфекция помещений;
- организованы пункты вакцинации и ревакцинации для работников KazakhExport.

Компания следит за развитием эпидемиологической ситуации и корректирует действия в отношении безопасности в соответствии с происходящими изменениями. Все мероприятия, которые прописаны к исполнению, такие как обеспечение средствами защиты, усиленный контроль за состоянием здоровья работников, осуществляются в настоящее время и будут действовать до окончания пандемии.

Социальная активность

KazakhExport заявляет о себе, как социально-ответственная компания, и активно приняло участие в акции «День донора», организованной по инициативе АО «НУХ «Байтерек» совместно с Научным-производственным центром трансфузиологии. Участие в подобной акции добровольного донорства является новым направлением деятельности в рамках корпоративной социальной ответственности работников KazakhExport.

Накануне, работники KazakhExport были проинформированы о противопоказаниях и правилах подготовки к сдаче крови. Кроме того, перед сдачей крови каждый донор прошел бесплатное медицинское обследование.

Также, Работники KazakhExport приняли участие в благотворительной акции «Дорога в школу». Целью данной акции являлось оказание помощи детям из малообеспеченных и многодетных семей.

Были приобретены школьные ранцы со всеми необходимыми для учебы канцелярскими принадлежностями.

Данная акция стала уже доброй традицией, с каждым годом мероприятие находит все большую поддержку среди работников.

Работники KazakhExport приняли участие в благотворительной ярмарке, организованной АО «НУХ «Байтерек». На продажу были выставлены домашняя выпечка, зимние заготовки и творческие работы работников. Вырученные денежные средства были направлены для организации новогоднего праздника детям, находящимся на длительном лечении в Национальном научном центре материнства и детства.

Данная ярмарка стала одним из мероприятий в преддверии новогодних праздников, объединив работников всех дочерних организаций АО «НУХ «Байтерек» общим желанием – сделать этот мир добрее.

Заключение

KazakhExport поддерживает усилия и инициативы мирового сообщества по сдерживанию роста среднегодовой температуры в результате изменения климата и разделяет наиболее передовые взгляды на задачи устойчивого развития и риски, связанные с изменением климата. В данном Отчете вкратце описаны нововведения, которые были внесены в бизнес-процессы в части поэтапных шагов по внедрению факторов ESG.

KazakhExport также поддерживает Повестку дня ООН в области устойчивого развития, цели, обозначенные в данном документе, являются актуальными для достижения благополучного будущего, активно продолжит реализацию своих проектов, направленных на повышение операционной эффективности и повышению устойчивости Компании в долгосрочной перспективе.

В дальнейшем, хотелось бы сделать больше акцент на улучшение взаимоотношений с ключевыми заинтересованными сторонами и быть примером для партнеров и клиентов по вопросам внедрения принципов устойчивого развития в корпоративный сектор. Согласно исследованиям последних лет, внедрение принципов устойчивого развития в деятельность компании может потенциально оказывать положительное влияние на показатели рентабельности путем увеличения выручки или сокращения затрат. Мировые компании стремятся соответствовать все возрастающим требованиям в области устойчивого развития.

Приложение 1. Индекс GRI

Стандарт GRI и год его публикации	Показатель	Номер страницы, раздел и/или URL	Исключения/Комментарии
GRI 101: Принципы подготовки отчетности (2016)			
GRI 102: Общая информация (2016)	Профиль организации	Раздел «О компании»	
	102-1 Наименование организации	Раздел «О компании»	
	102-2 Направления деятельности	Раздел «О компании»	
	102-3 Местоположение головного офиса	Раздел «Контакты»	
	102-4 География деятельности	Раздел «Показатели страховой деятельности»	
	102-5 Форма собственности	Раздел «Деятельность зарубежных представителей»	
	102-6 Рынки сбыта	Раздел «Операционные показатели»	
	102-7 Масштаб организации	Раздел «Ключевые показатели»	
	102-8 Информация о персонале	Раздел «Организационная структура»	
	102-9 Цепочка поставок	Раздел «Бизнес-модель»	
	102-10 Существенные изменения в работе Компании	Раздел «Организационная структура»	Существенных изменений в работе Компании не имелось
	102-11 Принципы предосторожности	Раздел «Управление рисками»	
	102-12 Поддержка внешних инициатив	Раздел «Устойчивое развитие»	KazakhExport не осуществляет поддержку внешних инициатив
	102-13 Членство в ассоциациях		
<i>Стратегия</i>			
102-14 Заявление менеджмента	Раздел «Обращение Председателя Правления» Раздел «Обращение Председателя Совета директоров»		
Этика и добросовестность	Раздел «Корпоративная этика»		

102-16 Ценности, принципы, стандарты и нормы поведения	Раздел «Корпоративная этика»	
Корпоративное управление	Раздел «Корпоративное управление»	
102-18 Структура управления	Раздел «Организационная структура»	
Взаимодействие с заинтересованными сторонами	Раздел «Взаимодействие с заинтересованными сторонами»	
102-40 Перечень заинтересованных сторон	Раздел «Взаимодействие с заинтересованными сторонами»	
102-41 Коллективные договоры	Раздел «Организационная структура»	
102-42 Выявление и отбор заинтересованных сторон	Раздел «Взаимодействие с заинтересованными сторонами»	
102-43 Подходы к взаимодействию	Раздел «Взаимодействие с заинтересованными сторонами»	
102-44 Ключевые поднятые темы и опасения	Раздел «Взаимодействие с заинтересованными сторонами»	
<i>Сведения об отчете</i>		
102-45 Основа консолидации	Раздел «Об отчете»	
102-46 Определение содержания отчета и границ	Раздел «Определение содержания отчета»	
102-47 Список существенных тем	Раздел «Определение содержания отчета»	
102-48 Перерасчет данных прошлых периодов	-	Показатели не были изменены и сопоставимы с данными, приведенными в предыдущих годовых отчетах Компании
102-49 Изменения в содержании отчета	-	Существенных изменений не было
102-50 Период отчетности	Раздел «Об отчете»	

	102-51 Дата последней публикации	Раздел «Об отчете»	
	102-52 Цикл отчетности	Раздел «Об отчете»	
	102-53 Контактная информация для вопросов по содержанию отчета	Раздел «Контакты»	
	102-54 Уровень соответствия стандартам GRI	Раздел «Об отчете»	
	102-55 Индекс содержания GRI	Раздел «Индекс GRI»	
	102-56 Внешнее заверение	Раздел «Об отчете»	
Существенные темы			
Экономика			
<i>Экономическая результативность</i>			
GRI 103: Подходы к управлению (2016)	103-1 Существенность и границы	Раздел «Определение содержания отчета»	
	103-2 Подходы к управлению	Раздел «Стратегические направления развития»	
GRI 201: Экономическая результативность (2016)	201-1 Генерация экономической ценности и распределение	Раздел «Финансовые показатели»	
	201-4 Финансовая помощь, полученная от государства	Раздел «Финансовые показатели»	
<i>Непрямое экономическое воздействие</i>			
GRI 103: Подходы к управлению (2016)	103-1 Существенность и границы	Раздел «Определение содержания отчета»	
	103-2 Подходы к управлению	Раздел «Стратегические направления развития»	
GRI 203: Непрямое экономическое воздействие (2016)	203-1 Инвестиции в инфраструктуру и поддержка сервисов	Раздел «О компании»	Компания ведет деятельность, направленную на поддержку несырьевого экспорта
<i>Практика закупок</i>			
GRI 103: Подходы к управлению	103-1 Существенность и границы	Раздел «Определение содержания отчета»	

(2016)	103-2 Походы к управлению	Раздел «Практика закупок»	
GRI 204: Практика закупок (2016)	204-1 Доля расходов на местных поставщиков	Раздел «Практика закупок»	
<i>Противодействие коррупции</i>			
GRI 103: Подходы к управлению (2016)	103-1 Существенность и границы	Раздел «Определение содержания отчета»	
	103-2 Походы к управлению	Раздел «Противодействие коррупции»	
GRI 205: Противодействие коррупции (2016)	205-1 Операции оцениваемые на предмет наличия риска коррупции	Раздел «Противодействие коррупции»	
	205-3 Подтвержденные случаи коррупции	Раздел «Противодействие коррупции»	
Экология			
GRI 103: Подходы к управлению (2016)	103-1 Существенность и границы	Раздел «Определение содержания отчета»	
	103-2 Походы к управлению	Раздел «Политика устойчивого развития»	Политика управления экологическим воздействием покрывает все основные вопросы охраны окружающей среды
	103-3 Оценка менеджмента	Раздел «Устойчивое развитие»	в 2021 году не проводилась
<i>Энергия</i>			
GRI 302: Энергия (2016)	302-3 Снижение потребления энергии	Раздел «Политика устойчивого развития»	
<i>Вода</i>			
GRI 303: Вода (2016)	303-2 Источники воды, на которые оказывает существенное влияние водозабор организации	Раздел «Политика устойчивого развития»	
<i>Выбросы</i>			
GRI 305: Выбросы (2016)	305-5 Сокращение выбросов парниковых газов (COR2R)	Раздел «Политика устойчивого развития»	

	305-7 Выбросы NOx, SOx и других значимых загрязняющих веществ	Раздел «Политика устойчивого развития»	
<i>Отходы</i>			
GRI 306: Сбросы и отходы (2016)	306-2 Общая масса отходов по типу и способу размещения	Раздел «Политика устойчивого развития»	
<i>Соответствие требованиям</i>			
GRI 307: Соблюдение требований (2016)	307-1 Информация о несоблюдении экологического законодательства и нормативных требований	Раздел «Политика устойчивого развития»	
Социальная категория			
GRI 103: Подходы к управлению (2016)	103-1 Существенность и границы	Раздел «Определение содержания отчета»	
	103-2 Подходы к управлению	Раздел «Кадровый резерв и преемственность»	Кадровая политика покрывает социальные аспекты устойчивого развития, связанные с управлением персоналом
<i>Занятость</i>			
GRI 401: Занятость (2016)	401-1 Нанятые сотрудники и текучесть кадров	Раздел «Организационная структура»	
	401-3 Отпуска по материнству/отцовству	Раздел «Система оценки и мотивации»	
<i>Взаимоотношение сотрудников и руководства</i>			
GRI 402: Взаимоотношение сотрудников и руководства (2016)	402-1 Минимальный период уведомления в отношении существенных изменений в деятельности организации	Раздел «Организационная структура»	
<i>Здоровье и безопасность</i>			

GRI 403: Здоровье и безопасность (2016)	403-2 Виды и уровень производственного травматизма, уровень профессиональных заболеваний, коэффициент потерянных дней и коэффициент отсутствия на рабочем месте, а также общее количество смертельных исходов, связанных с работой	Раздел «Политика устойчивого развития»	
	403-3 Работники с высоким травматизмом и высоким риском заболеваемости, связанными с родом их занятий	Раздел «Политика устойчивого развития»	
<i>Обучение</i>			
GRI 404: Тренинг и обучение (2016)	404-2 Программы развития навыков	Раздел «Обучение и развитие персонала»	
<i>Разнообразие и равные возможности</i>			
GRI 405: Разнообразие и равные возможности (2016)	405-1 Состав руководящих органов	Раздел «Состав персонала»	
<i>Здоровье и безопасность потребителя</i>			
GRI 103: Подходы к управлению (2016)	103-1 Существенность и границы	Раздел «Определение содержания отчета»	
	103-2 Подходы к управлению	Раздел «Политика устойчивого развития»	
GRI 416: Здоровье и безопасность потребителя (2016)	413-1 Оценка безопасности продукции для потребителя	Раздел «Политика устойчивого развития»	
<i>Маркетинг и маркировка продукции</i>			
GRI 103: Подходы к управлению	103-1 Существенность и границы	Раздел «Определение содержания отчета»	

(2016)	103-2 Походы к управлению	Раздел «Политика устойчивого развития»	
GRI 417: Маркетинг и маркировка продукции (2016)	417-1 Требования к маркировке продукции и услуг	Раздел «Политика устойчивого развития»	

Приложение 2. Отчет о соблюдении/несоблюдении принципов Кодекса корпоративного управления

**Отчет о соблюдении/несоблюдении принципов и положений
Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Экспортная страховая компания «KazakhExport»
в 2021 году**

№ п/п	Принципы и положения Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Экспортная страховая компания «KazakhExport» (далее – Кодекс)	Соблюдается/ не соблюдается	Мероприятия, выполненные для реализации принципов и положений Кодекса корпоративного управления акционерного общества «Экспортная страховая компания «KazakhExport» (далее –Общество)
Общие положения			
1	<p>Кодекс Общества является сводом правил и рекомендаций, которым следует Общество в процессе своей деятельности для обеспечения эффективности, транспарентности, подотчетности, высокого уровня деловой этики в отношениях внутри Общества и с другими заинтересованными сторонами.</p> <p>Кодекс разработан в целях обеспечения соответствия корпоративного управления Общества соответствующим стандартам Организации экономического сотрудничества и развития (далее - ОЭСР).</p>	Соблюдается	<p>Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Экспортная страховая компания «KazakhExport», утвержден решением Единственного акционера Общества (Правление АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек») от 13 декабря 2017 года (протокол № 51/17, с изменениями и дополнениями от 25 декабря 2019 года (протокол № 61/19).</p>
2	<p>Целями настоящего Кодекса являются совершенствование корпоративного управления в Обществе и его дочерних организациях, обеспечение</p>	Соблюдается	

	<p>прозрачности и эффективности управления, подтверждение приверженности Общества и его дочерних организаций следовать стандартам надлежащего корпоративного управления.</p> <p>В частности:</p> <p>1) управление Обществом осуществляется с соблюдением принципа законности и надлежащим уровнем ответственности, четким разграничением полномочий, подотчетности и эффективности, чтобы максимизировать ценность Общества и иные выгоды для единственного акционера;</p> <p>2) обеспечивается раскрытие информации, прозрачность, в том числе тщательная оценка, раскрытие и периодический пересмотр целей, которые оправдывают государственное участие в Обществе;</p> <p>3) системы управления рисками и внутреннего контроля функционируют надлежащим образом;</p> <p>4) минимизируется риск возникновения конфликта интересов, который может привести к решениям, отличным от решений, основанных в наивысших интересах Общества и широкой общественности.</p>		
3	Настоящий Кодекс разработан в соответствии с законодательством Республики Казахстан об акционерных обществах, принципами корпоративного	Соблюдается	

	<p>управления, а также с учетом наилучшей международной практики корпоративного поведения, норм профессиональной этики, потребностей и условий деятельности Общества на текущем этапе развития.¹.</p> <p><i>*Руководящие принципы ОЭСР по корпоративному управлению государственных предприятий от 8 июля 2015 года. Принципы корпоративного управления G20/ОЭСР</i></p>		
4	<p>Общество в своей деятельности обязано строго соблюдать положения Кодекса. В случае несоответствия указать в годовом отчете пояснения о причинах несоблюдения каждого из положений, периодически (не менее одного раза в два года) проводить оценку (при необходимости независимую оценку) корпоративного управления и размещать соответствующие результаты на интернет-ресурсе Общества.</p>	Не соблюдается	<p>В Обществе в 2021 году не проводилась оценка корпоративного управления: на основании письма АО «НУХ «Байтерек» (далее-Холдинг) № 08-3-09/1663 от 8 апреля 2021 года, Обществом в течении 3-4 квартала 2021 года проводились процедуры закупок услуг независимой оценки корпоративного управления способом открытого тендера (далее - Услуга).</p> <p>По итогам проведенных 4 ноября 2021 года закупок, тендер признан несостоявшимся на основании подпункта 4) пункта 186 Правил осуществления закупок товаров, работ, услуг национальными управляющими холдингами, национальными холдингами, национальными компаниями и организациями, пятьдесят и более процентов голосующих акций (долей участия в уставном капитале) которых прямо или косвенно принадлежат национальному управляющему холдингу, национальному холдингу, национальной компании, утвержденных приказом Первого заместителя Премьер-Министра Республики Казахстан – Министра финансов Республики Казахстан от 31 октября 2019 года № 1201 (далее – Правила закупки).</p>
5	<p>Должностные лица и работники Общества принимают на себя обязательства, предусмотренные настоящим Кодексом, в том числе на основании соответствующих договоров с</p>	Соблюдается	<p>Должностные лица и работники Общества стремятся соблюдать положения Кодекса в Обществе и во взаимоотношениях с Единственным акционером.</p> <p>Также работник Общества обязан соблюдать и исполнять акты Работодателя, Кодекс деловой этики, Кодекс корпоративной этики, акты и распорядительные документы Общества, Правила трудового распорядка дня.</p>

¹ Руководящие принципы ОЭСР по корпоративному управлению государственных предприятий от 8 июля 2015 года. Принципы корпоративного управления G20/ОЭСР.

	Обществом, и обязуются соблюдать его положения в Обществе.		
6	<p>Контроль за исполнением Обществом настоящего Кодекса возлагается на Совет директоров Общества. Корпоративный секретарь ведет мониторинг и консультирует Совет директоров и исполнительный орган Общества по вопросам надлежащего соблюдения настоящего Кодекса, а также на ежегодной основе готовит отчет о соблюдении/несоблюдении его принципов и положений.</p> <p>В последующем данный отчет выносится на рассмотрение соответствующего комитета Совета директоров, утверждается Советом директоров и включается в состав годового отчета Общества.</p>	Соблюдается	<p>Советом директоров Общества осуществляется контроль соблюдения о соблюдении/не соблюдении принципов и положений Кодекса посредством ежегодного рассмотрения отчета. Корпоративный секретарь Общества ведет мониторинг надлежащего соблюдения Кодекса и готовит годовой отчет. Консультирует Совет директоров и исполнительный орган Общества по вопросам надлежащего соблюдения настоящего Кодекса и обеспечивает эффективную реализацию функций, возложенных на Корпоративного секретаря Общества, проводит постоянную работу, направленную на выявление и устранение в Обществе фактов несоблюдения положений и принципов Кодекса.</p> <p>Корпоративный секретарь на ежегодной основе предоставляет Совету директоров отчет о соблюдении/несоблюдении его принципов и положений.</p>
7	Случаи несоблюдения положений Кодекса рассматриваются на заседаниях соответствующего комитета Совета директоров и Совета директоров с принятием соответствующих решений, направленных на дальнейшее совершенствование корпоративного управления в Обществе.	Соблюдается	<p>Случаи несоблюдения положений Кодекса рассматривается КПА СД Общества.</p> <p>Прецедентов не зарегистрировано.</p>
8	Общество проводит независимую оценку корпоративного управления не менее одного раза в три года, результаты которой размещает на интернет-ресурсе Общества.	Не соблюдается	<p>В Обществе в 2021 году не проводилась оценка корпоративного управления: на основании письма АО «НУХ «Байтерек» (далее-Холдинг) № 08-3-09/1663 от 8 апреля 2021 года, Обществом в течении 3-4 квартала 2021 года проводились процедуры закупок услуг независимой оценки корпоративного управления способом открытого тендера (далее - Услуга).</p> <p>По итогам проведенных 4 ноября 2021 года закупок, тендер признан несостоявшимся на основании подпункта 4) пункта 186 Правил осуществления закупок товаров, работ, услуг национальными управляющими холдингами,</p>

			национальными холдингами, национальными компаниями и организациями, пятьдесят и более процентов голосующих акций (долей участия в уставном капитале) которых прямо или косвенно принадлежат национальному управляющему холдингу, национальному холдингу, национальной компании, утвержденных приказом Первого заместителя Премьер-Министра Республики Казахстан – Министра финансов Республики Казахстан от 31 октября 2019 года № 1201 (далее – Правила закупок).
1	Принцип разграничения полномочий		
1.1.	Права, обязанности и компетенции единственного акционера, совета директоров и правления определяются согласно действующему законодательству Республики Казахстан, во внутренних актах и закрепляются в них.	Соблюдается	Система корпоративного управления Общества предусматривает четкое разграничение полномочий и ответственности между органами Общества, обеспечивающих системность и последовательность процессов корпоративного управления. Деятельность Единственного акционера, Совета директоров, Правления Общества, а также распределение полномочий между Единственным акционером, Советом директоров и Правлением Общества оптимально и в полной мере отражено и регламентировано Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», Законом Республики Казахстан «О государственном имуществе», Уставом АО «ЭСК KazakhExport», Положением о Совете директоров АО «ЭСК KazakhExport», и иными внутренними документами Общества.
1.2.	Единственный акционер разграничивает свои полномочия и полномочия, связанные с выполнением функций с целью предотвращения конфликта интересов, который не способствует как интересам Общества, так и интересам Единственного акционера. Единственный акционер осуществляет функции в целях обеспечения рентабельности деятельности Общества и реализации государственных и правительственных программ, в которых участвует Общество.	Соблюдается	Пунктом 12 Устава Общества определена исключительная компетенция Единственного акционера
1.3.	Общество осуществляет свою	Соблюдается	Общество осуществляет свою деятельность в рамках своей основной

	<p>деятельность в рамках своей основной (профильной) деятельности.</p> <p>Осуществление новых видов деятельности регулируется Предпринимательским кодексом Республики Казахстан от 29 октября 2015 года.</p>		<p>(профильной) деятельности в соответствии с Законом Республики Казахстан «О страховой деятельности», Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», Законом Республики Казахстан «О государственном имуществе», иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан, Уставом, а также внутренними документами Общества</p>
1.4.	<p>В Обществе следует выстроить оптимальную структуру активов, они должны стремиться к максимальному упрощению структуры своих активов и их организационно-правовых форм.</p> <p>При создании новых организаций предпочтительной организационно-правовой формой является товарищество с ограниченной ответственностью.</p> <p>Производственно-финансовые компании, где возможны увеличение активов государства путем реализации инвестиционных проектов и финансовых операций по привлечению внебюджетных инвестиций на реализацию социально-экономических задач создаются в форме акционерного общества.</p> <p>При создании Обществом организации в форме товарищества с ограниченной ответственностью, участник (участники) самостоятельно принимают решение о необходимости создания наблюдательных советов и целесообразности избрания в его состав независимых членов, а также избрания ревизионной комиссии (ревизора) в зависимости от масштабов и специфики деятельности создаваемой организации.</p>	Соблюдается	

1.5.	<p>Холдинг как единственный акционер участвует в управлении Обществом исключительно посредством реализации полномочий единственного акционера, предусмотренных в законодательных актах Республики Казахстан, уставом Общества и представительства в совете директоров.</p>	Соблюдается	<p>Единственным акционером Общества является АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».</p> <p>Компетенция Единственного акционера определена Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», Законом Республики Казахстан «О страховой деятельности», Уставом акционерного общества «ЭСК «KazakhExport».</p> <p>Согласно пункту 45 Кодекса состав Совета директоров Общества формируется из числа представителей Единственного акционера, Председателя правления Общества, Независимых директоров и иных лиц. Количественный состав Совета директоров определяется Единственным акционером.</p> <p>Состав Совета директоров должен быть сбалансированным, что означает сочетание членов Совета директоров (представителей Единственного акционера, Независимых директоров, руководителя исполнительного органа), обеспечивающее принятие решений в интересах Общества и поставленных перед ним задач развития экономики.</p> <p>Не менее одной трети числа членов Совета директоров Общества должны быть Независимыми директорами.</p> <p>Независимые директора избираются на срок не более трех лет, в последующем, при условии удовлетворительных результатов деятельности, может быть переизбрание еще на срок до трех лет.</p> <p>Решением Правления АО «НУХ «Байтерек» от 22 мая 2019 года (протокол № 27/19) определен количественный состав Совета директоров Общества – 8 человек со сроком полномочий 3 (три) года.</p> <p>Решением Правления АО «НУХ «Байтерек» от 6 ноября 2019 года (протокол № 53/19) определен количественный состав Совета директоров Общества – 9 человек.</p> <p>Отношения между независимыми директорами и Обществом оформлены договорами 25 июля 2019 года с учетом требований законодательства Республики Казахстан, положений Кодекса и внутренних актов Общества.</p> <p>При установлении размера вознаграждения члена Совета директоров Единственным акционером принимались во внимание обязанности членов Совета директоров, масштабы деятельности Общества, долгосрочные цели и задачи, определяемые стратегией развития, сложность вопросов, рассматриваемых Советом директоров.</p> <p>Условия вознаграждения независимых директоров отражены в договорах, заключенных с ними.</p>
------	--	-------------	---

			<p>При Совете директоров созданы комитеты, в компетенцию которых входит рассмотрение вопросов по аудиту, управлению рисками, стратегическому планированию, кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам.</p> <p>Комитеты создаются для проведения детального анализа и выработки рекомендаций по кругу наиболее важных вопросов до их рассмотрения на заседании Совета директоров. Окончательное решение по рассматриваемым комитетами вопросам принимается Советом директоров.</p> <p>В соответствии с пунктом 63 Кодекса по решению Единственного акционера, Совет директоров, Комитеты и члены Совета директоров оцениваются на ежегодной основе. При этом не реже одного раза в три года оценка проводится с привлечением независимой профессиональной организации.</p> <p>Способами оценки являются самооценка или привлечение независимого консультанта для повышения качества оценки.</p>
1.6.	<p>Холдинг как единственный акционер Общества, предоставляет Обществу полную операционную самостоятельность и не вмешивается в операционную (текущую) и инвестиционную деятельность Общества за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, актами и поручениями Президента Республики Казахстан и Правительства Республики Казахстан.</p>	Соблюдается	<p>Все решения по стратегическим вопросам и вопросам операционной деятельности принимались Советом директоров и Правлением Общества самостоятельно.</p> <p>В 2021 году решением Правления АО «НУХ «Байтерек» от 17 февраля 2021 года № 09/21 по вопросу: «О реализации права преимущественной покупки акций акционерного общества экспортная страховая компания «KazakhExport»».</p> <p>Принято решение:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Реализовать право преимущественной покупки акций акционерного общества «Экспортная страховая компания «KazakhExport» в количестве 100 (сто) штук простых акций по цене размещений 50 000 000 (пятьдесят миллионов) тенге за одну простую акцию на сумму 5 000 000 000 (пять миллиардов) тенге. 2. Приобрести в установленном порядке акции акционерного общества «Экспортная страховая компания «KazakhExport» согласно пункту 1 настоящего решения путем полной оплаты денежными средствами.
1.7.	<p>Сделки и отношения между Обществом, единственным акционером и заинтересованными лицами</p>	Соблюдается	<p>Сделки и отношения между Холдингом и Обществом осуществляются в рамках действующего законодательства Республики Казахстан.</p> <p>В 2021 году Советом директоров Общества рассматривались вопросы</p>

<p>осуществляются на обычной коммерческой основе в рамках действующего законодательства Республики Казахстан, за исключением случаев, когда одной из основных задач Общества и его дочерних организаций, является реализация или содействие в реализации государственной политики по развитию тех или иных отраслей Республики Казахстан.</p> <p>Общество не освобождается от применения общих законов, налоговых норм и правил, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.</p>		<p>сделок в совершении которых имеется заинтересованность:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Об увеличении обязательств АО «ЭСК «KazakhExport» на величину, составляющую десять и более процентов размера собственного капитала, в связи с заключением Дополнительного соглашения № 1 к Договору добровольного страхования займа №ДОС 09-16/1446 от 25.12.2020г. и Договора добровольного страхования займов между АО «ЭСК «KazakhExport», ТОО «Hyundai Trans Kazakhstan» и АО «Банк Развития Казахстана», являющимся лицом, связанным с АО «ЭСК Kazakhstan» особыми отношениями; 2. О заключении дополнительного соглашения № 1 к Договору добровольного страхования финансового лизинга ДОС №09-16/990 от 17 июля 2019 года между АО «ЭСК «KazakhExport», АО «БРК-Лизинг» (АО «Фонд развития промышленности») и ТОО «AGRITECH», в совершении которого у АО «ЭСК «KazakhExport» имеется заинтересованность; 3. О заключении дополнительного соглашения № 1 к Договору добровольного страхования займа ДОС №09-16/813 от 21 декабря 2018 года, заключенному между АО «ЭСК «KazakhExport», АО «Банк Развития Казахстана» и ТОО «Кайнар-АКБ», в совершении которого у АО «ЭСК «KazakhExport» имеется заинтересованность; 4. О заключении дополнительного соглашения №1 к Договору добровольного страхования займа №ДОС №09-16/822 от 28.12.2018 года, заключенному между АО «ЭСК «KazakhExport», АО «Банк Развития Казахстана» и ТОО «ПК Сей-Нар», в совершении которого у АО «ЭСК «KazakhExport» имеется заинтересованность; 5. «О заключении Договора добровольного страхования займов между АО «ЭСК «KazakhExport», АО «Банк Развития Казахстана» и ТОО «QAZAQ-ASTYQ GROUP», в совершении которого у АО «ЭСК «KazakhExport» имеется заинтересованность»; 6. Об увеличении обязательств АО «ЭСК «KazakhExport» на величину, составляющую десять и более процентов размера собственного капитала, в связи с заключением Договора добровольного страхования займа между АО «ЭСК «KazakhExport», ТОО «Altyn Shyghys» и АО «Банк Развития Казахстана», являющимся лицом, связанным с АО «ЭСК Kazakhstan» особыми отношениями; 7. «Об увеличении обязательств АО «ЭСК «KazakhExport» на
--	--	---

			<p>величину, составляющую десять и более процентов размера собственного капитала, в связи с заключением Договора добровольного страхования займа между АО «ЭСК «KazakhExport», ТОО «EkibastuzFerroAlloys» и АО «Банк Развития Казахстана», в совершении которого у АО «ЭСК «KazakhExport» имеется заинтересованность»;</p> <p>8. Об увеличении обязательств АО «ЭСК «KazakhExport» на величину, составляющую десять и более процентов размера собственного капитала, в связи с заключением Дополнительного соглашения № 1 к Договору страхования гражданско-правовой ответственности экспортера перед финансовой организацией серия ДОС № 09-16/1371 от 04 ноября 2020 года между АО «ЭСК «KazakhExport», ТОО «AAEngineering Group» и АО «Банк Развития Казахстана», в совершении которого у АО «ЭСК «KazakhExport» имеется заинтересованность;</p> <p>9. Об увеличении обязательств АО «ЭСК «KazakhExport» на величину, составляющую десять и более процентов размера собственного капитала, в связи с заключением Договора добровольного страхования займа между АО «ЭСК «KazakhExport», ТОО «СарыаркаАвтоПром» и АО «Евразийский Банк», в совершении которого у АО «ЭСК «KazakhExport» имеется заинтересованность.</p>
1.8.	<p>Экономическая деятельность Общества должна отвечать условиям рынка относительно долговых и долевого финансов, а именно:</p> <p>1) отношения Общества со всеми участниками рынка (в том числе финансовыми и нефинансовыми организациями), должны быть основаны на исключительно коммерческой основе, за исключением случаев, когда одной из основных задач Общества и его дочерних организаций, является реализация или содействие в реализации государственной политики по развитию тех или иных отраслей Республики Казахстан;</p>	Соблюдается	

	<p>2) в связи с ограниченным доступом к государственным источникам финансирования Общество будет стремиться рассматривать альтернативные источники финансирования в целях замещения части государственных средств;</p> <p>3) от финансово-хозяйственной деятельности Общества требуется рентабельность.</p>		
1.9.	<p>Когда Общество участвует в закупках в качестве заказчика, примененные процедуры должны быть конкурентоспособными, прозрачными (с учетом принципа конфиденциальности) и носить недискриминационный характер.</p>	Соблюдается	<p>1 января 2022 года введены в действие Закон Республики Казахстан от 8 июня 2021 года «О закупках отдельных субъектов квазигосударственного сектора» и Правила осуществления закупок отдельными субъектами квазигосударственного сектора, за исключением Фонда национального благосостояния и организаций Фонда национального благосостояния, утвержденные приказом Министра финансов Республики Казахстан от 30 ноября 2021 года № 1253 (далее – Законодательство в сфере закупок).</p> <p>До введения в действие Законодательства в сфере закупок Общество руководствовалось нормами Правил осуществления закупок товаров, работ, услуг национальными управляющими холдингами, национальными холдингами, национальными компаниями и организациями, пятьдесят и более процентов голосующих акций (долей участия в уставном капитале) которых прямо или косвенно принадлежат национальному управляющему холдингу, национальному холдингу, национальной компании, утвержденных приказом Первого заместителя Премьер-Министра Республики Казахстан – Министра финансов Республики Казахстан от 31 октября 2019 года № 1201.</p>
1.10.	<p>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</p>	Соблюдается	<p>Взаимоотношения (взаимодействие) между Единственным акционером и Обществом осуществляются через Совет директоров Общества и Правление Холдинга в соответствии с принципами надлежащего корпоративного управления.</p> <p>Роль и функции Председателя Совета директоров и Председателя Правления Общества четко разграничены и закреплены Уставом АО «ЭСК «KazakhExport», а также внутренними нормативными документами Общества, в том числе Положением о Совете директоров АО «ЭСК «KazakhExport» и Положением о Правлении АО «ЭСК «KazakhExport».</p>

	<p>разграничены и закреплены в документах Общества.</p> <p>Вместе с тем, Общество раскрывает государственному органу, как Единственному акционеру, и Совету директоров Общества всю необходимую информацию о деятельности Общества согласно законодательным актам Республики Казахстан и уставу Общества перед всеми заинтересованными лицами.</p>		
1.11.	<p>Система корпоративного управления Общества предусматривает взаимоотношения между:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Единственным акционером; 2) Советом директоров; 3) Правлением; 4) заинтересованными сторонами; 5) иными органами, определяемыми в соответствии с Уставом. <p>Система корпоративного управления обеспечивает, в том числе:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) соблюдение иерархии порядка рассмотрения вопросов и принятия решений; 2) четкое разграничение полномочий и ответственности между органами, должностными лицами и работниками; 3) своевременное и качественное принятие решений органами Общества и его дочерних организаций; 4) эффективность процессов в деятельности Общества и его дочерних организаций; 5) соответствие законодательству, настоящему Кодексу и внутренним 	Соблюдается	

	<p>документам Общества и его дочерних организаций.</p> <p>Общество утверждает положения об органах (в случае если такие положения не предусмотрены уставом Общества) и структурных подразделениях, а также должностные инструкции для соответствующих позиций. Соблюдение положений данных документов обеспечивает системность и последовательность процессов корпоративного управления.</p>		
1.12.	<p>Холдинг участвует в управлении Обществом посредством реализации функций Единственного акционера, а также через его Совет директоров, в порядке, определенном уставом Общества, настоящим Кодексом и законодательством Республики Казахстан.</p> <p>Совет директоров Общества обладает полной самостоятельностью в принятии решений в рамках своей компетенции, установленной уставом Общества.</p> <p>Холдинг ежегодно направляет председателю совета директоров Общества ожидания Единственного акционера на предстоящий финансовый год.</p>	Соблюдается	
1.13.	<p>С целью обеспечения устойчивого развития Общества, Холдинг формирует и утверждает единые политики, методические рекомендации и корпоративные стандарты для Общества.</p> <p>Решение о применении</p>	Соблюдается	

	<p>утвержденных Холдингом корпоративных стандартов в области управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита в дочерней организации принимается Советом директоров Общества с учетом обеспечения соответствия указанных стандартов специфике ее деятельности.</p>		
1.14.	<p>Органам Холдинга и Общества рекомендуется взаимодействовать в духе сотрудничества, чтобы обеспечить достаточную амбициозность и реалистичность стратегий и планов развития Холдинга и Общества.</p> <p>Правлению Холдинга следует поддерживать постоянный диалог с Обществом по вопросам стратегии и устойчивого развития. При этом Холдинг не допускает вмешательства в операционную (текущую) деятельность дочерних организаций, за которую ответственно Правление Общества.</p> <p>Холдинг, Общество и их должностные лица несут ответственность за достижение рентабельности деятельности Холдинга и Общества, соответственно, и принимаемые решения и действия/бездействие, в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и внутренними документами.</p>	Соблюдается	<p>Взаимоотношения (взаимодействие) между органами Общества реализуются в соответствии с принципами надлежащего корпоративного управления.</p> <p>Роль и функции четко разграничены и закреплены в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами общества.</p>
1.15.	<p>В целях реализации своей миссии и видения Общество проводит работу по следующим трем ключевым стратегическим направлениям,</p>	Соблюдается	<p>Решением Совета директоров Общества от 16 июня 2021 года (протокол № 5) утверждена результативность карт ключевых показателей деятельности Председателя и членов Правления Общества с фактическими значениями за 2020 год. Общая результативность по корпоративным КПД составила 111</p>

<p>утвержденным в рамках Стратегии развития Общества на 2014-2023 годы:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) развитие финансово-страховой поддержки казахстанского экспорта; 2) нефинансовая поддержка экспортной деятельности казахстанских предприятий; 3) перестрахование. <p>Все принимаемые решения и действия должны соответствовать стратегии развития и/или плану развития.</p> <p>В целях достижения поставленных перед Обществом задач, Общество разрабатывает стратегию развития и/или план развития, в которые включаются ключевые показатели деятельности (далее - КПД).</p> <p>Основным элементом оценки эффективности деятельности Общества и его Правления является система КПД.</p> <p>На ежегодной основе осуществляется оценка достижения КПД членов Правления Общества. Данная оценка влияет на вознаграждение Председателя и членов Правления, принимается во внимание при их переизбрании, а также может явиться основанием для их отстранения от занимаемой должности досрочно.</p> <p>В целях оценки достижения целей и задач, установленных в стратегии развития и/или плане развития,</p>		<p>баллов. По итогам утверждения результативности, Советом директоров принято решение о выплате вознаграждения Председателю и членам Правления Общества по итогам 2020 года (протокол № 5 от 16 июня 2021 г.). Утверждение результативности карт ключевых показателей деятельности Председателя и членов Правления Общества с фактическими значениями за 2021 год будут утверждены Советом директоров Общества во втором квартале 2022 года.</p>
---	--	--

	<p>Обществу устанавливается КПД посредством следующих процессов:</p> <p>1) Холдинг согласовывает соответствующие стратегии развития на десятилетний период и планы развития на пятилетний период Общества, включающие целевые КПД, которые выносятся ими на рассмотрение Совета директоров Общества;</p> <p>2) стратегия развития и план развития Общества утверждается Советом директоров Общества.</p> <p>Холдинг и Общество руководствуются едиными правилами разработки, утверждения стратегий развития и/или планов развития, а также мониторинга и оценки их реализации.</p> <p>Совет директоров Общества проводит мониторинг исполнения стратегии развития, плана развития и КПД Общества.</p>		
1.16.	<p>Совет директоров Общества обеспечивает эффективность управления, устойчивое развитие и рентабельность деятельности Общества. Результатами эффективного управления в Обществе являются повышение операционной эффективности, улучшение качества отчетности, улучшенные стандарты корпоративной культуры и этики, большая открытость и прозрачность, снижение рисков, надлежащая система внутреннего контроля.</p> <p>Система корпоративного управления в Обществе обеспечивает:</p>	Соблюдается	<p>В Обществе решениями единственного акционера утверждены: Положение о Совете директоров АО «ЭСК «KazakhExport», Кодекс Корпоративного управления АО «ЭСК «KazakhExport», Устав АО «ЭСК «KazakhExport», где регламентированы процессы, обеспечивающие наличие четкой системы управления в Обществе, разграничение полномочий и независимости процесса принятия решений Советом директоров, Правлением, другими коллегиальными органами и руководящими работниками Общества, отсутствие дублирования функций и процессов.</p> <p>В Обществе, решениями Совета директоров утверждены внутренние нормативные документы по вопросам приоритетных направлений деятельности (развития), стратегических целей (стратегии развития) Общества, документы по вопросам планирования и бюджетирования, внутренние документы по вопросам внутреннего контроля, внутреннего и внешнего аудита.</p> <p>Общество предоставляет доступ к качественной информации в отношении</p>

<p>1) Наличие четкой системы управления в Обществе, разграниченных полномочий и независимости процесса принятия решений Советом директоров, Правлением, другими коллегиальными органами и руководящими работниками Общества, отсутствие дублирования функций и процессов;</p> <p>2) стандарты, политики и процессы, в том числе в части определения подходов к планированию, мониторингу и контролю, оценке результативности и применению корректирующих действий;</p> <p>3) доступ к качественной информации в отношении деятельности Общества;</p> <p>4) надлежащее управление рисками Общества.</p>		<p>деятельности Общества на Корпоративном интернет-ресурсе Общества.</p> <p>Общество раскрывает информацию о корпоративных событиях, финансовой отчетности и аудиторских отчетов, сведений об аффилированных лицах, а также иную информацию, подлежащую раскрытию на интернет-ресурсах депозитария финансовой отчетности в соответствии с требованиями, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №189 от 27 августа 2018 года.</p> <p>Общество в процессе оценки и идентификации рисков придерживается единых стандартов совместно с Холдингом, а также Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан №198 «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных) организаций, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан».</p> <p>Структура системы управления рисками в Общества представлена управлением рисками на нескольких уровнях с вовлечением следующих органов и подразделений Общества: Совет директоров, Правление, коллегиальные совещательные органы, структурное подразделение, ответственное за управление рисками, Служба внутреннего аудита, иные структурные подразделения. Разграничение полномочий Совета директоров, Правления, другими коллегиальными органами Общества, а также структура управления рисками, основные компоненты системы управления рисками, отражены в Политике по управлению рисками Общества.</p> <p>Общество в процессе оценки и идентификации рисков придерживается модели централизованной системы управления рисками. Модель включает в себя оценку отдельных видов риска (операционный, валютный, процентный, кредитный, риск ликвидности, бизнес-риск, страховой риск), а также их агрегацию и оценки достаточности доступных финансовых ресурсов (ДФР) для покрытия агрегированного размера рисков, рассчитанных в нормальных стрессовых ситуациях.</p> <p>Оценка внутреннего капитала и ДФР Общества осуществляется на основе данных бухгалтерского баланса, страхового/перестраховочного портфеля, казначейского портфеля.</p> <p>В рамках централизованной системы управления рисками, Обществом разработаны следующие внутренние нормативные документы: методики управления рыночными рисками, ликвидности, операционными рисками, кредитными рисками, методики стресс-тестирования, методика оценки бизнес-</p>
--	--	---

			риска, методика агрегации рисков, регламент управления финансовыми активами и обязательствами и т.д.
1.17.	<p>Единственный акционер Общества принимает возможные механизмы управления Обществом, включающие централизованное управление некоторых функций (планирование, казначейство, взаимодействие с государственными органами, управление рисками, информационные технологии, правовое обеспечение, внутренний аудит и иное).</p> <p>Система корпоративного управления и процесс принятия решений в Обществе регламентируются в уставе и других внутренних документах Общества.</p>	Соблюдается	Процесс принятия решений в Обществе регламентируются Уставом и другими внутренними нормативными документами Общества.
2.	Принцип защиты прав и интересов Единственного акционера		
2.1.	Соблюдение прав единственного акционера является ключевым условием для привлечения инвестиций в Общество. В этой связи, корпоративное управление в Обществе и его дочерних организациях основывается на обеспечении защиты, уважения прав и законных интересов единственного акционера и направлено на способствование эффективной деятельности Общества и достижению рентабельности его деятельности.	Соблюдается	Корпоративное управление в Обществе основывается на обеспечении защиты, уважения прав и законных интересов единственного акционера и направлено на способствование эффективной деятельности Общества и достижению рентабельности его деятельности.
2.2.	Общество, в установленном порядке, обеспечивает реализацию прав Единственного акционера, в том числе: право владения, пользования и	Соблюдается	<p>В соответствии с пунктом 8.1 статьи 8 Устава АО «ЭСК«KazakhExport» Единственный акционер имеет право:</p> <p>1) участвовать в управлении Обществом в порядке, предусмотренном Законом об АО и Уставом Общества;</p>

<p>распоряжения акциями; право участия в управлении Обществом и избрания Совета директоров в порядке, предусмотренном законами Республики Казахстан «Об акционерных обществах», «О государственном имуществе» и/или уставом Общества; право на получение доли прибыли Общества (дивидендов); право на получение доли в активах Общества при его ликвидации; право на получение информации о деятельности Общества, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Общества, в порядке, определенном Единственным акционером или уставом Общества; право обращения в Общество с письменными запросами в отношении его деятельности и получения мотивированных и исчерпывающих ответов в сроки, установленные уставом Общества; право на получение выписки от регистратора Общества или номинального держателя, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги; право на оспаривание в судебном порядке принятые органами Общества решения; право обращаться в судебные органы от своего имени в случаях, предусмотренных статьями 63 и 74 Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», с требованием</p>		<p>2) получать дивиденды; 3) получать информацию о деятельности Общества, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Общества, в порядке, определенном Единственным акционером или Уставом Общества; 4) получать выписки от центрального депозитария или номинального держателя, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги; 5) избирать членов Совета директоров Общества; 6) оспаривать в судебном порядке принятые органами Общества решения; 7) обращаться в судебные органы от своего имени в случаях, предусмотренных законодательством, с требованием о возмещении Обществу должностными лицами Общества убытков, причиненных Обществу, и возврате Обществу должностными лицами Общества и (или) их аффилированными лицами прибыли (дохода), полученной ими в результате принятия решений о заключении (предложения к заключению) крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность; 8) обращаться в Общество с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение тридцати календарных дней с даты поступления запроса в Общество; 9) на часть имущества при ликвидации Общества; 10) преимущественной покупки акций или других ценных бумаг Общества, конвертируемых в его акции, в порядке, установленном Законом об АО, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан; 11) предлагать Совету директоров включение дополнительных вопросов для вынесения на рассмотрение Единственного акционера в соответствии с Законом; 12) требовать созыва заседания Совета директоров; 13) требовать проведения аудиторской организацией аудита Общества за свой счет.</p> <p>Закрепленные Уставом АО «ЭСК «KazakhExport» права Единственного акционера соблюдаются Обществом и органами Общества.</p>
--	--	---

	<p>о возмещении Обществу должностными лицами Общества убытков, причиненных Обществу, и возврате Обществу должностными лицами Общества и/или их аффилированными лицами прибыли (дохода), полученной ими в результате принятия решений о заключении (предложения к заключению) крупных сделок и/или сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;</p> <p>право на преимущественную покупку акций или других ценных бумаг Общества, конвертируемых в его акции, в порядке, установленном Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;</p> <p>право на принятие решения об изменении количества акций Общества или изменении их вида в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах».</p>		
2.3.	<p>В Обществе решения по вопросам, отнесенным законодательством Республики Казахстан и Уставом Общества к компетенции Единственного акционера, принимаются Единственным акционером единолично и подлежат оформлению в письменном виде.</p> <p>Единственный акционер может проводить заседания с Советом директоров и исполнительным органом для подведения итогов деятельности года и принятия решений по вопросам своей компетенции. Единственный акционер</p>	Соблюдается	<p>В соответствии с пунктом 12.1. статьи 12 Устава АО ЭСК «KazakhExport» в акционерном обществе, все голосующие акции которого принадлежат одному акционеру, общие собрания акционеров не проводятся. Решения по вопросам, отнесенным настоящим Уставом к компетенции Единственного акционера, принимаются таким акционером единолично и подлежат оформлению в письменном виде.</p> <p>Решение Единственного акционера Общества по вопросам, отнесенным к компетенции Единственного акционера, оформляется в виде решения, которое должно быть составлено и подписано Единственным акционером в течение трех рабочих дней с даты принятия Единственным акционером решения.</p> <p>В соответствии с подпунктом 12) пункта 8.1 статьи 8 Устава АО «ЭСК «KazakhExport»» Единственный акционер имеет право требовать созыва заседания Совета директоров.</p>

	также может проводить в течение года регулярные встречи с Председателем Совета директоров для обсуждения вопросов деятельности Общества в рамках своей компетенции.		
2.4.	Общество доводит до сведения Единственного акционера своевременно и в полном объеме информацию о своей деятельности, затрагивающей интересы Единственного акционера в порядке, предусмотренном Уставом и внутренними документами Общества.	Соблюдается	
2.5.	Общество обеспечивает Единственного акционера достоверной информацией о его финансово-хозяйственной деятельности и ее результатах в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. В случае совмещения задач по реализации государственной политики при осуществлении деятельности Общества с основной коммерческой деятельностью, эти цели раскрываются и доводятся до сведения заинтересованных сторон. В случае приобретения акций (долей участия) в Обществе институциональными инвесторами, в целях обеспечения стабильности и устойчивости Общества, институциональным инвесторам, действующим в качестве доверенного лица, рекомендуется раскрывать свою политику корпоративного управления и регламент осуществления ими	Соблюдается	Общество обеспечивает Единственного акционера достоверной информацией о его финансово-хозяйственной деятельности и ее результатах в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. В случае совершения сделок с заинтересованностью, предусмотренную законодательством, уставом и внутренними документами Общества, информация раскрывается на интернет ресурсах.

	<p>инвестиционной деятельности, включая действующие процедуры принятия решений в компании инвестора.</p> <p>Институциональные инвесторы, действующие в качестве доверенного лица, сообщают о том, каким образом они решают существенные конфликты интересов, которые могут повлиять на права собственности в отношении осуществленных ими инвестиций.</p> <p>Общество стремится ограничить количество сделок, в совершении которых имеется заинтересованность. В случае совершения таких сделок Общество раскрывает информацию, предусмотренную законодательством, уставом и внутренними документами Общества.</p>		
2.6.	<p>Единственный акционер должен иметь доступ к информации касательно условий и порядка выплаты дивидендов, а также быть обеспеченным достоверной информацией о финансовом положении Общества при выплате дивидендов. В этих целях Единственным акционером утверждается дивидендная политика.</p> <p>Дивидендная политика определяет принципы, которыми руководствуется Совет директоров (наблюдательный совет и/или исполнительный орган) при подготовке Единственному акционеру предложений о распределении чистого дохода Общества и/или его дочерней организации за истекший финансовый год. Дивидендная политика основывается на следующих принципах:</p> <p>1) соблюдение интересов</p>	Соблюдается	Общество руководствуется Порядком определения размера дивидендов, выплачиваемых дочерними организациями акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», утвержденного Правлением АО «НУХ «Байтерек» от 11 мая 2014 года (протокол № 14/14).

	<p>Единственного акционера;</p> <p>2) обеспечение рентабельности деятельности Общества;</p> <p>3) обеспечение финансовой устойчивости Общества;</p> <p>4) обеспечение финансирования деятельности Общества, включая финансирование инвестиционных проектов, реализуемых за счет средств Общества;</p> <p>5) прозрачность механизма определения размера дивидендов;</p> <p>6) сбалансированность краткосрочных (получение доходов) и долгосрочных (развитие Общества) интересов Единственного акционера.</p> <p>В дивидендной политике также регламентируется порядок распределения чистого дохода и определения его части, направляемого на выплату дивидендов, порядок расчета размера дивидендов, порядок выплаты дивидендов, в том числе сроки, место и форма их выплаты.</p> <p>Также, дивидендная политика устанавливает порядок определения минимальной доли чистой прибыли Общества, направляемой на выплату дивидендов.</p>		
2.7.	<p>Расчет размера дивидендов производится, исходя из суммы чистого дохода Общества, отраженной в годовой аудированной финансовой отчетности Общества, составленной в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности и</p>	Соблюдается	<p>Согласно решению Правления АО «НУХ «Байтерек» от 30 марта 2017 года (протокол №14/17) Общество регулярно предоставляет Единственному акционеру информацию о результатах финансово-хозяйственной деятельности, управленческую и финансовую отчетности в соответствии с утвержденными формами отчетности.</p> <p>В соответствии с пунктом 3.2 Порядка определения размера дивидендов, выплачиваемых дочерними организациями акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», утвержденного</p>

<p>международных стандартов финансовой отчетности. При этом, размер выплаты дивидендов определяется с учетом законодательства Республики Казахстан.</p> <p>В случае выплаты дивидендов по простым акциям по итогам квартала либо полугодия или распределения нераспределенной прибыли прошлых лет, а также в отдельных случаях, размер дивидендов может быть определен Единственным акционером в особом порядке при рассмотрении вопроса об утверждении порядка распределения прибыли за соответствующие периоды.</p> <p>Для принятия решения о выплате дивидендов Совет директоров Общества представляет на рассмотрение Единственного акционера предложения о распределении чистого дохода за истекший финансовый год и размере дивиденда за год в расчете на одну простую акцию Общества.</p> <p>При рассмотрении вопроса о выплате дивидендов в установленном порядке во внимание принимаются текущее состояние Общества, его кратко-, средне- и долгосрочные планы.</p> <p>В случае наличия в Обществе акционера, которому принадлежит пятьдесят и более процентов голосующих акций или который имеет право определять решения в силу заключенных соглашений с Обществом и/или иными акционерами, перераспределение финансовых средств в пользу такого акционера осуществляется посредством</p>		<p>Правлением АО «НУХ «Байтерек» от 11 мая 2014 года (далее - Порядок определения дивидендов), уполномоченные органы дочерних организаций подготавливают предложения о порядке распределения чистого дохода за истекший финансовый год и размере дивидендов за год в расчете на одну простую акцию.</p> <p>Согласно Методике расчета дивидендов, предлагаемых к выплате дочерними организациями (Приложение к Порядку определения дивидендов), размер дивидендов к выплате определяется в зависимости от финансово-экономического состояния дочерней организации на конец отчетного периода. Целевой размер дивидендов, подлежащий к выплате за Период Компаниями составляет не менее 70% от консолидированной чистой прибыли за Период.</p> <p>Компания может рекомендовать принять решение о выплате размера дивидендов менее целевого, в случае:</p> <ul style="list-style-type: none"> • наличия обоснованных потребностей для покрытия краткосрочных и долгосрочных финансовых рисков, в том числе наличие прогнозируемого кассового разрыва, на основании представленного анализа финансово-экономического состояния Компании на конец Периода; • наличия высокодоходных проектов к реализации, требующих финансирования за счет собственных средств; • необходимости выполнения условий соблюдения ограничений по выплате дивидендов, установленными нормативными правовыми актами.
--	--	--

	<p>дивидендных выплат.</p> <p>В случае наличия других механизмов перераспределения средств Общества в пользу акционера, которому принадлежит пятьдесят и более процентов голосующих акций, они закрепляются в соответствующих документах Общества и раскрываются всем акционерам.</p> <p>Обществу следует раскрывать Единственному акционеру и инвесторам информацию о любых формах и условиях сотрудничества, соглашениях и партнерстве.</p>		
3.	Принцип эффективного управления Обществом Советом директоров и Правлением		
3.1.	<p>Совет директоров является органом управления, обеспечивающим стратегическое руководство Обществом и контроль за деятельностью Правления.</p> <p>Совет директоров обеспечивает полную прозрачность своей деятельности перед Единственным акционером, а также внедрение всех положений настоящего Кодекса.</p> <p>Совет директоров осуществляет свои функции в соответствии с законодательством Республики Казахстан, уставом Общества, настоящим Кодексом, Положением о Совете директоров и иными внутренними документами Общества. При этом, Совет директоров уделяет особое внимание вопросам по:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) определению Стратегии развития (направления и результаты); 2) постановке и мониторингу КПД, устанавливаемых в Стратегии развития 	Соблюдается	<p>Стратегия развития Общества утверждена Советом директоров и раскрыта для всех заинтересованных сторон, Совет директоров анализирует текущую ситуацию и своевременно принимает решения о необходимости изменения модели работы.</p> <p>Совет директоров имеет четкое представление о будущем Общества с точки зрения философии, репутации, масштаба и долгосрочных (3-5 лет) стратегических целей деятельности.</p> <p>Стратегия Общества взаимосвязана со стратегией Единственного акционера.</p>

	<p>и/или Плана развития;</p> <p>3) организации и надзору за эффективным функционированием системы управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита;</p> <p>4) утверждению и мониторингу эффективной реализации крупных инвестиционных проектов и других ключевых стратегических проектов в рамках компетенции совета директоров;</p> <p>5) избранию (переизбранию), вознаграждению, планированию преемственности и надзору за деятельностью руководителя и членов исполнительного органа;</p> <p>6) корпоративному управлению;</p> <p>7) соблюдению в Обществе положений настоящего Кодекса и корпоративных стандартов Общества в области деловой этики (Кодекса деловой этики).</p>		
3.2.	<p>Членам Совета директоров следует добросовестно выполнять свои функциональные обязанности и в своей деятельности придерживаться следующих принципов:</p> <p>1) действовать в пределах своих полномочий – члены Совета директоров принимают решения и действуют в пределах своих полномочий, закрепленных в законах Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и «О государственном имуществе», а также уставе Общества;</p> <p>2) уделять достаточно времени для участия на заседаниях Совета</p>	Соблюдается	<p>Члены Совета директоров добросовестно выполняют свои функциональные обязанности и в своей деятельности придерживаются следующих принципов:</p> <p>1) действовать в пределах своих полномочий;</p> <p>2) уделять достаточно времени для участия на заседаниях Совета директоров, его комитетов и подготовки к ним;</p> <p>3) способствовать достижению рентабельности деятельности и устойчивого развития Общества;</p> <p>4) поддерживать высокие стандарты деловой этики;</p> <p>5) не допускать конфликта интересов;</p> <p>6) действовать с должной разумностью, умением и осмотрительностью.</p>

<p>директоров, его комитетов и подготовки к ним;</p> <p>3) способствовать достижению рентабельности деятельности и устойчивого развития Общества – члены Совета директоров действуют в интересах Общества; влияние решений и действий членов Совета директоров возможно определить посредством следующих вопросов: каковы последствия решения/действия в долгосрочном периоде; каково влияние деятельности организации на общество и окружающую среду; влияние на репутацию Общества и высокие стандарты деловой этики; влияние на интересы заинтересованных сторон (данный перечень вопросов является минимально необходимым, но не исчерпывающим);</p> <p>4) поддерживать высокие стандарты деловой этики – члены Совета директоров должны в своих действиях, решениях и поведении соответствовать высоким стандартам деловой этики и быть примером (образцом) для работников Общества и дочерних организаций;</p> <p>5) не допускать конфликта интересов – члены Совета директоров не допускают возникновения ситуаций, при которых их личная заинтересованность может повлиять на надлежащее выполнение ими обязанностей члена Совета директоров; в случае возникновения ситуаций с конфликтами интересов, которые влияют или</p>		
---	--	--

	<p>потенциально могут повлиять на беспристрастное принятие решений, члены Совета директоров должны заблаговременно уведомлять об этом председателя Совета директоров и не принимать участия в обсуждении и принятии таких решений; данное требование относится и к другим действиям члена Совета директоров, которые прямо или косвенно могут повлиять на надлежащее исполнение обязанностей члена Совета директоров;</p> <p>б) действовать с должной разумностью, умением и осмотрительностью – членам Совета директоров рекомендуется на постоянной основе повышать свои знания в части компетенций Совета директоров и выполнения своих обязанностей в Совете директоров и комитетах, включая такие направления как законодательство, корпоративное управление, управление рисками, финансы и аудит, устойчивое развитие, знания отрасли и специфики деятельности Общества; в целях понимания актуальных вопросов деятельности Общества члены Совета директоров регулярно посещают ключевые объекты Общества и проводят встречи с работниками.</p>		
3.3.	<p>Ответственность Совета директоров за обеспечение своей деятельности, выполнение своих функций и обязанностей, в том числе по определению стратегических направлений деятельности Общества,</p>	Соблюдается	<p>Ответственность Совета директоров за обеспечение своей деятельности, выполнение своих функций и обязанностей, в том числе по определению стратегических направлений деятельности Общества, постановку четких задач и конкретных, измеримых (оцифрованных) КПД и ответственность Правления Общества за операционную (текущую) деятельность Общества, в том числе четкое выполнение поставленных задач и достижение установленных КПД</p>

<p>постановку четких задач и конкретных, измеримых (оцифрованных) КПД и ответственность Правления Общества за операционную (текущую) деятельность Общества, в том числе четкое выполнение поставленных задач и достижение установленных КПД должна быть четко разделена и закреплена в соответствующих внутренних документах Общества.</p> <p>Члены Совета директоров несут персональную ответственность за выполнение своих обязанностей, включая фидуциарные обязанности и принимаемые решения, эффективность своей деятельности, действие и/или бездействие. При наличии разных мнений Председатель Совета директоров обеспечивает рассмотрение всех приемлемых вариантов и предложений, которые высказываются отдельными членами Совета директоров, чтобы принять решение, отвечающее интересам Общества.</p> <p>Совет директоров ежегодно отчитывается о соблюдении норм настоящего Кодекса перед Единственным акционером. Совет директоров обеспечивает внедрение механизмов, которые помогут избежать конфликт интересов, препятствующий объективному выполнению Советом директоров своих обязанностей, и ограничить политическое вмешательство в процессы Совета директоров.</p> <p>Единственный акционер Общества может дополнительно проводить</p>		<p>соблюдается, разделена и закреплена в соответствующих внутренних документах Общества.</p>
--	--	--

	заседания с Председателем и членами Совета директоров для обсуждения вопросов стратегии развития, избрания первого руководителя Правления Общества и других аспектов, которые оказывают влияние на рентабельность и устойчивое развитие Общества. Такие заседания заранее планируются и проводятся в соответствии с утвержденными процедурами.		
3.4.	В Совете директоров и его комитетах следует соблюдать баланс навыков, опыта и знаний, обеспечивающий принятие независимых, объективных и эффективных решений в интересах Общества.	Соблюдается	При избрании члена Совета директоров Общества, а также Председателя и членов Комитетов Совета директоров Общества, Единственный акционер и Совет директоров Общества руководствуются требованиями законодательства и иными внутренними нормативными актами.
3.5.	Единственный акционер избирает членов Совета директоров на основе ясных и прозрачных процедур с учетом компетенций, навыков, достижений, деловой репутации и профессионального опыта кандидатов. При переизбрании отдельных членов Совета директоров или его полного состава на новый срок во внимание принимаются их вклад в эффективность деятельности Совета директоров Общества. Срок полномочий Совета директоров устанавливается Единственным акционером. Срок полномочий членов Совета директоров совпадает со сроком полномочий всего Совета директоров и истекает на момент принятия Единственным акционером решения по избранию нового состава Совета директоров. Единственный	Соблюдается	Единственный акционер при избрании членов Совета директоров Общества в обязательном порядке утверждает количественный состав Совета директоров Общества, состав Совета директоров устанавливается индивидуально с учетом масштабов деятельности, текущих задач, стратегии развития и/или плана развития и финансовых возможностей, а также сбалансированность состава Совета директоров, что означает сочетание членов Совета директоров (представителей Единственного акционера, независимых директоров, руководителя исполнительного органа), обеспечивающее принятие решений в интересах Общества и поставленных перед ним задач развития экономики.

<p>акционер вправе досрочно прекратить полномочия всех или отдельных членов Совета директоров.</p> <p>Ни одно лицо не должно участвовать в принятии решений, связанных с собственным назначением, избранием и переизбранием.</p> <p>При отборе кандидатов в состав Совета директоров во внимание принимаются:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) опыт работы на руководящих должностях; 2) опыт работы в качестве члена Совета директоров; 3) стаж работы; 4) образование, специальность, включая наличие международных сертификатов; 5) наличие компетенций по направлениям и отраслям (отрасли могут меняться в зависимости от портфеля активов); 6) деловая репутация; 7) наличие прямого или потенциального конфликта интересов. <p>Количественный состав Совета директоров определяется Единственным акционером. Состав Совета директоров устанавливается индивидуально с учетом масштабов деятельности, текущих задач, стратегии развития и/или плана развития и финансовых возможностей.</p> <p>Состав Совета директоров должен быть сбалансированным, что означает сочетание членов Совета директоров (представителей</p>		
---	--	--

	<p>Единственного акционера, независимых директоров, руководителя исполнительного органа), обеспечивающее принятие решений в интересах Общества и поставленных перед ним задач развития экономики.</p> <p>Не может быть избрано на должность члена Совета директоров лицо:</p> <p>1) имеющее непогашенную или не снятую в установленном законом порядке судимость;</p> <p>2) ранее являвшееся Председателем Совета директоров, Председателем Правления, Заместителем Председателем Правления, главным бухгалтером другого юридического лица в период не более чем за один год до принятия решения о принудительной ликвидации или принудительном выкупе акций, или консервации другого юридического лица, признанного банкротом в установленном порядке. Указанное требование применяется в течение пяти лет после даты принятия решения о принудительной ликвидации или принудительном выкупе акций, или консервации другого юридического лица, признанного банкротом в установленном порядке.</p>		
3.6.	<p>В составе Совета директоров обязательно присутствие и участие независимых директоров. Число членов Совета директоров должно составлять не менее трех человек. Не менее одной трети числа членов Совета директоров Общества должны быть независимыми</p>	Соблюдается	<p>В составе Совета директоров присутствуют независимые директора. Решением Правления АО «НУХ «Байтерек» от 22 мая 2019 года (протокол № 27/19) определен количественный состав Совета директоров Общества – 9 человек.</p> <p>Не менее одной трети числа членов Совета директоров Общества должны быть независимыми директорами, в составе Совета директоров Общества 4 независимых директора.</p>

<p>директорами. Вместе с тем, количество независимых директоров должно быть достаточным для обеспечения независимости принимаемых решений. Рекомендуемое количество независимых директоров в составе Совета директоров Общества составляет до пятидесяти процентов от общего количества членов Совета директоров.</p> <p>Независимые директора избираются на срок не более трех лет, в последующем, при условии удовлетворительных результатов деятельности, может быть переизбрание еще на срок до трех лет.</p> <p>Любой срок избрания в состав Совета директоров независимых директоров на срок больше шести лет подряд (например, два трехлетних срока) подлежит особому рассмотрению с учетом необходимости качественного обновления состава Совета директоров.</p> <p>Одному и тому же лицу рекомендуется не избираться в качестве независимого директора в Совет директоров более девяти лет подряд. В исключительных случаях допускается избрание на срок более девяти лет, при этом избрание данного независимого директора в Совет директоров осуществляется с подробным разъяснением необходимости избрания данного члена совета директоров и влияния данного факта на независимость принятия решений.</p> <p>Независимые члены Совета директоров должны быть свободны от</p>		<p>Решением Правления АО «НУХ «Байтерек» от 21 апреля 2021 года (протокол № 21/21) определен количественный состав Совета директоров Общества – 8 человек.</p> <p>Решением Правления АО «НУХ «Байтерек» от 8 июля 2021 года (протокол № 43/21) определен количественный состав Совета директоров Общества – 9 человек.</p>
--	--	--

<p>каких-либо материальных интересов или отношений с Обществом, его управления или его собственности, которые могли бы поставить под угрозу осуществление объективного суждения.</p> <p>Независимым директором признается лицо, которое обладает достаточным профессионализмом и самостоятельностью, чтобы принимать независимые и объективные решения, свободные от влияния Единственного акционера, исполнительного органа и прочих заинтересованных сторон.</p> <p>Требования к независимым директорам устанавливаются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.</p> <p>Независимые директора активно участвуют в обсуждении вопросов, где возможен конфликт интересов (подготовка финансовой и нефинансовой отчетности, заключение сделок, в отношении которых имеется заинтересованность, выдвижение кандидатов в состав Правления, установление вознаграждения членам Правления). Независимые директора избираются председателями ключевых комитетов Совета директоров – по вопросам аудита, назначений и вознаграждений, в других комитетах также рекомендуется их избрание в качестве председателей.</p> <p>Независимый директор следит за возможной утерей статуса независимости и должен заблаговременно уведомлять</p>		
--	--	--

	<p>Председателя Совета директоров в случае наличия таких ситуаций. В случае наличия обстоятельств, влияющих на независимость члена Совета директоров, Председатель Совета директоров незамедлительно доводит данную информацию до сведения Единственного акционера для принятия соответствующего решения.</p>		
3.7.	<p>Отношения между независимыми директорами и Обществом оформляются договорами с учетом требований законодательства Республики Казахстан, положений настоящего Кодекса и внутренних документов Общества.</p> <p>В договорах необходимо указать права, обязанности, ответственность сторон и другие существенные условия, а также обязательства независимых директоров Совета директоров по соблюдению положений настоящего Кодекса, в том числе уделять достаточное количество времени для выполнения возлагаемых на них функций, о неразглашении внутренней информации об Обществе после прекращения его деятельности на срок, установленный Советом директоров и дополнительные обязательства, обусловленные требованиями к статусу и функциям независимых директоров (в части своевременного заявления об утрате независимости и другие).</p> <p>В договорах могут устанавливаться сроки выполнения</p>	Соблюдается	Соответствующие Договора заключены с Независимыми директорами Общества.

	<p>членами Совета директоров отдельных обязанностей.</p> <p>Обществу необходимо обеспечить наличие планов преемственности членов Совета директоров для поддержания непрерывности деятельности и обновления состава Совета директоров.</p> <p>Совет директоров утверждает программу введения в должность для вновь избранных членов Совета директоров и программу профессионального развития, при необходимости. Корпоративный секретарь обеспечивает реализацию данной программы.</p> <p>Члены Совета директоров, избранные впервые, после своего назначения проходят программу введения в должность. В процессе введения в должность члены Совета директоров проходят ознакомление со своими правами и обязанностями, ключевыми аспектами деятельности и документами Общества.</p>		
3.8.	<p>Председатель Совета директоров отвечает за общее руководство Советом директоров, обеспечивает полную и эффективную реализацию Советом директоров его основных функций и построение конструктивного диалога между членами Совета директоров, Единственным акционером и Правлением Общества.</p> <p>Председателю Совета директоров следует стремиться к созданию единой команды</p>	Соблюдается	<p>Председатель Совета директоров обеспечивает полную и эффективную реализацию Советом директоров его основных функций и построение конструктивного диалога между членами Совета директоров, Единственным акционером и Правлением Общества.</p> <p>Председатель Совета директоров успешно руководит командой профессионалов, настроенных на достижение рентабельности деятельности и устойчивое развитие Общества, умеющих своевременно и на должном профессиональном уровне реагировать на внутренние и внешние вызовы. Ключевые функции Председателя Совета директоров исполняются своевременно и в соответствии с законодательством РК, Уставом, Положением о Совете директоров и иными внутренними нормативными документами.</p>

<p>профессионалов, настроенных на достижение рентабельности деятельности и устойчивое развитие Общества, умеющих своевременно и на должном профессиональном уровне реагировать на внутренние и внешние вызовы.</p> <p>Роли и функции Председателя Совета директоров и Председателя Правления Общества следует четко разделять и закреплять во внутренних документах Общества. Председатель Правления не может быть избран Председателем Совета директоров Общества.</p> <p>Ключевые функции Председателя Совета директоров включают:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) планирование заседаний Совета директоров и формирование повестки; 2) обеспечение своевременного получения членами Совета директоров полной и актуальной информации для принятия решений; 3) обеспечение сосредоточения внимания Совета директоров на рассмотрении стратегических вопросов и минимизации вопросов текущего (операционного) характера, подлежащих рассмотрению Советом директоров; 4) обеспечение максимальной результативности проведения заседаний Совета директоров посредством выделения достаточного времени для обсуждений, всестороннего и глубокого рассмотрения вопросов повестки дня, 		
--	--	--

	<p>стимулирования открытых обсуждений, достижения согласованных решений;</p> <p>5) обеспечение мониторинга и надзора надлежащего исполнения принятых решений Совета директоров и Единственного акционера;</p> <p>6) в случае возникновения корпоративных конфликтов принятие мер по их разрешению и минимизации негативного влияния на деятельность Общества, и своевременное информирование Единственного акционера, в случае невозможности решения таких ситуаций собственными силами;</p> <p>7) построение надлежащей коммуникации и взаимодействия с Единственным акционером, включающее организацию консультаций при принятии ключевых стратегических решений.</p>		
3.9.	<p>Уровень вознаграждения членов Совета директоров рекомендуется установить в размере, достаточном для привлечения и мотивирования каждого члена Совета директоров такого уровня, который требуется для успешного управления Обществом. Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам Совета директоров Общества вносит предложения по размеру вознаграждения кандидатов в независимые директора.</p> <p>Ни одно лицо не должно участвовать в принятии решений, связанных с собственным вознаграждением.</p>	Соблюдается	<p>Уровень вознаграждения Независимых директоров Общества установлен Единственным акционером в размере, достаточном для привлечения и мотивирования каждого члена Совета директоров такого уровня, который требуется для успешного управления Обществом.</p>

<p>Вознаграждение должно справедливо отражать ожидаемый вклад члена Совета директоров в повышение эффективности всего Совета директоров и деятельности Общества.</p> <p>При установлении размера вознаграждения члена Совета директоров принимаются во внимание обязанности членов Совета директоров, масштабы деятельности Общества, долгосрочные цели и задачи, определяемые стратегией развития, сложность вопросов, рассматриваемых Советом директоров и, при необходимости, уровень вознаграждения в аналогичных компаниях частного сектора (бенчмаркинг, обзор вознаграждений).</p> <p>Членам Совета директоров выплачивается фиксированное годовое вознаграждение, а также дополнительное вознаграждение за участие и председательство в комитетах Совета директоров. Вознаграждение члена Совета директоров не должно включать опционы или другие элементы, связанные с результатами деятельности Общества.</p> <p>При этом, членам Совета директоров Общества являющимся государственными служащими и/или представителями Единственного акционера, а также Председателю Правления (в случае его членства в Совете директоров), вознаграждение за членство в Совете директоров не выплачивается.</p>		
--	--	--

	<p>Единственный акционер Общества определяет размер и условия выплаты вознаграждения и компенсации расходов членам Совета директоров Общества. При этом, условия вознаграждения директоров отражаются в договорах, заключаемых с ними, и/или при необходимости, во внутреннем документе Общества.</p>		
--	---	--	--

3.10.	<p>При Совете директоров Общества созданы комитеты, в компетенцию которых входит рассмотрение вопросов по аудиту (и управлению рисками), стратегическому планированию, кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам. В целях повышения эффективности принятия инвестиционных решений, Комитет по стратегическому планированию предварительно рассматривает стратегические инвестиционные проекты. Понятие стратегического инвестиционного проекта определено внутренними документами Общества.</p> <p>Наличие комитетов не освобождает членов Совета директоров от ответственности за принятые решения в рамках компетенции Совета директоров.</p> <p>Комитеты создаются для проведения детального анализа и выработки рекомендаций по кругу наиболее важных вопросов до их рассмотрения на заседании Совета директоров. Окончательное решение по рассматриваемым комитетами вопросам принимается Советом директоров.</p> <p>Деятельность комитетов регулируется внутренними документами, утверждаемыми Советом директоров, содержащими положения о составе, компетенции, порядке избрания членов комитета, порядке работы комитетов, а также о правах и обязанностях их членов. Единственный акционер вправе</p>	Соблюдается	<p>При Совете директоров Общества создано 3 комитета:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Комитет по аудиту 2) Комитет по стратегическому планированию 3) Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам <p>Состав Комитетов Совета директоров АО «ЭСК «KazakhExport» на 31 декабря 2021года.</p> <table border="1" data-bbox="1025 416 1921 1042"> <thead> <tr> <th colspan="4">Председатель, члены, эксперты Комитета по аудиту Совета директоров</th> </tr> <tr> <th>№</th> <th>Председатель, члены, эксперты Комитета</th> <th>ФИО</th> <th>Должность</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>Председатель Комитета</td> <td>Суентаев Дамир Серкбаевич</td> <td>Член Совета директоров – независимый директор</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>Член Комитета</td> <td>Мухамеджанов Адиль Бектасович</td> <td>Член Совета директоров, представитель Единственного акционера</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>Член Комитета</td> <td>Самакова Айткуль Байгазиевна</td> <td>Член Совета директоров – независимый директор</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>Член Комитета</td> <td>Дильдияев Ярослав Григорьевич</td> <td>Член Совета директоров – независимый директор</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>Член Комитета</td> <td>Майкл Вайнштайн</td> <td>Член Совета директоров – независимый директор</td> </tr> </tbody> </table> <table border="1" data-bbox="1025 1074 1921 1401"> <thead> <tr> <th colspan="4">№ Председатель, члены, эксперты Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам Совета директоров</th> </tr> <tr> <th>№</th> <th>Председатель, члены, эксперты Комитета</th> <th>ФИО</th> <th>Должность</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>Председатель Комитета</td> <td>Самакова Айткуль</td> <td>Член Совета директоров – независимый директор</td> </tr> </tbody> </table>	Председатель, члены, эксперты Комитета по аудиту Совета директоров				№	Председатель, члены, эксперты Комитета	ФИО	Должность	1	Председатель Комитета	Суентаев Дамир Серкбаевич	Член Совета директоров – независимый директор	2	Член Комитета	Мухамеджанов Адиль Бектасович	Член Совета директоров, представитель Единственного акционера	3	Член Комитета	Самакова Айткуль Байгазиевна	Член Совета директоров – независимый директор	4	Член Комитета	Дильдияев Ярослав Григорьевич	Член Совета директоров – независимый директор	5	Член Комитета	Майкл Вайнштайн	Член Совета директоров – независимый директор	№ Председатель, члены, эксперты Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам Совета директоров				№	Председатель, члены, эксперты Комитета	ФИО	Должность	1	Председатель Комитета	Самакова Айткуль	Член Совета директоров – независимый директор
Председатель, члены, эксперты Комитета по аудиту Совета директоров																																											
№	Председатель, члены, эксперты Комитета	ФИО	Должность																																								
1	Председатель Комитета	Суентаев Дамир Серкбаевич	Член Совета директоров – независимый директор																																								
2	Член Комитета	Мухамеджанов Адиль Бектасович	Член Совета директоров, представитель Единственного акционера																																								
3	Член Комитета	Самакова Айткуль Байгазиевна	Член Совета директоров – независимый директор																																								
4	Член Комитета	Дильдияев Ярослав Григорьевич	Член Совета директоров – независимый директор																																								
5	Член Комитета	Майкл Вайнштайн	Член Совета директоров – независимый директор																																								
№ Председатель, члены, эксперты Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам Совета директоров																																											
№	Председатель, члены, эксперты Комитета	ФИО	Должность																																								
1	Председатель Комитета	Самакова Айткуль	Член Совета директоров – независимый директор																																								

по запросу ознакомиться с положениями о комитетах.

Для организации работы комитета, секретарем комитета назначается корпоративный секретарь в соответствии с решением комитета или Совета директоров. Секретарь комитета обеспечивает подготовку заседаний комитета, сбор и систематизацию материалов к заседаниям, своевременное направление членам комитета и приглашенным лицам уведомлений о проведении заседаний комитета, повестку дня заседаний, материалов по вопросам повестки дня, протоколирование заседаний, подготовку проектов решений комитета, а также последующее хранение всех соответствующих материалов.

		Байгазиевна	
2	Член Комитета	Мухамеджанов Адиль Бектасович	Член Совета директоров, представитель Единственного акционера
3	Член Комитета	Суентаев Дамир Серкбаевич	Член Совета директоров – независимый директор
4	Член Комитета	Дильдяев Ярослав Григорьевич	Член Совета директоров – независимый директор
5	Член Комитета	Майкл Вайнштайн	Член Совета директоров – независимый директор
6	Эксперт без права голоса	Мамаев Мурат Мамырулы	Руководитель проекта Департамента управления активами АО «НУХ «Байтерек»

№	Председатель, члены, эксперты Комитета по стратегическому планированию Совета директоров	ФИО	Должность
---	--	-----	-----------

1	Председатель Комитета	Дильдяев Ярослав Григорьевич	Член Совета директоров – независимый директор
2	Член Комитета	Мухамеджанов Адиль Бектасович	Член Совета директоров, представитель Единственного акционера
3	Член Комитета	Самакова Айткуль Байгазиевна	Член Совета директоров – независимый директор
4	Член Комитета	Суентаев Дамир	Член Совета директоров – независимый директор

				Серкбаевич	
5	Член Комитета	Майкл Вайнштайн	Член Совета директоров – независимый директор		
6	Эксперт без права голоса	Мамеков Мурат Мамырулы	Руководитель проекта Департамента управления активами АО «НУХ «Байтерек»		
<p>Секретарем Комитетов Совета директоров Общества является Корпоративный секретарь Общества Уралбаева А.Р.</p>					

3.11.	<p>Совет директоров принимает решение о создании комитетов, определяет состав комитетов, сроки и полномочия.</p> <p>Комитеты состоят из числа членов Совета директоров, обладающих необходимыми профессиональными знаниями, компетенциями и навыками для работы в комитете. При формировании составов комитетов принимается во внимание наличие потенциальных конфликтов интересов. Председателям комитетов наряду с профессиональными компетенциями следует обладать организаторскими и лидерскими качествами, хорошими коммуникативными навыками для эффективной организации деятельности комитета.</p> <p>На заседаниях комитетов должны присутствовать только члены комитетов. Присутствие остальных лиц допускается только по приглашению комитета. При необходимости комитеты могут привлекать экспертов и консультантов.</p> <p>Комитеты утверждают план своей работы (рекомендуется до начала календарного года), который согласовывается с планом работы Совета директоров, с указанием перечня рассматриваемых вопросов и дат проведения заседаний. Периодичность проведения заседаний комитетов составляет не менее четырех заседаний в год. Заседания комитетов проводятся в очной форме, с оформлением протокола.</p>	Соблюдается	<p>В связи с изменением в составе Совета директоров Общества в соответствии с решением Единственного акционера Общества (протокол Правления АО «НУХ «Байтерек» от 16.06.2021 года № 30/21), а именно избранием членом Совета директоров Мухамеджанова А.Б. Советом директоров Общества от 24 августа 2021 года (протокол № 8) утвержден новый состав Комитетов Совета директоров Общества.</p>
-------	--	-------------	--

	<p>В целях создания благоприятных условий и сокращения затрат на проведение заседаний комитетов допускается участие членов комитетов посредством технических средств связи.</p> <p>Председатели комитетов готовят отчет о деятельности комитета и на отдельном заседании отчитываются перед Советом директоров об итогах деятельности за год в ходе заседания Совета директоров. Совет директоров имеет право в любое время в течение года потребовать у комитетов представить отчет о текущей деятельности. Сроки подготовки и представления такого отчета определяются Советом директоров.</p>		
--	--	--	--

3.12.	<p>Председатель Комитета по стратегическому планированию избирается из числа независимых членов Совета директоров на срок исполнения Советом директоров своих полномочий на одном из первых заседаний Совета директоров. Решение об избрании принимается простым большинством голосов от общего числа членов Совета директоров.</p> <p>При необходимости в состав комитета по стратегическому планированию могут привлекаться эксперты имеющие соответствующий опыт и компетенцию. Члены комитета, не являющиеся членами Совета директоров, назначаются Советом директоров по представлению Председателя Комитета.</p> <p>Основными функциями комитета по стратегическому планированию является разработка и представление Совету директоров Общества рекомендаций по вопросам выработки приоритетных направлений деятельности Общества и стратегии его развития, включая вопросы по разработке мероприятий, способствующих повышению эффективности деятельности Общества, его рентабельной деятельности и устойчивого развития. Детальные цели и задачи комитета предусмотрены положением о комитете.</p>	Соблюдается	
3.13.	<p>В состав Комитета по аудиту входят независимые директора, обладающие необходимыми знаниями и практическим опытом в области</p>	Соблюдается	

	<p>бухгалтерского учета и аудита, управления рисками, внутреннего контроля. Председателем Комитета по аудиту является независимый директор. Основные функции Комитета по аудиту включают вопросы внутреннего и внешнего аудита, финансовой отчетности, внутреннего контроля и управления рисками, соблюдения законодательства Республики Казахстан, внутренних документов и иные вопросы по поручению Совета директоров.</p> <p>Кроме того, Комитет по аудиту оценивает кандидатов во внешние аудиторы Общества, а также предварительно анализирует заключение аудиторской организации перед представлением его Совету директоров и Единственному акционеру.</p> <p>Член Совета директоров, не являющийся независимым, может быть избран в состав комитета, если Совет директоров в порядке исключения решит, что членство данного лица в комитете по аудиту необходимо в интересах Единственного акционера и Общества. При возникновении данного назначения Совету директоров следует раскрыть характер зависимости данного лица и обосновать такое решение.</p>		
3.14.	<p>В состав Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам входит большинство из числа независимых директоров в целях выработки объективных и независимых решений и недопущения влияния заинтересованных лиц (представителей</p>	Соблюдается	

<p>Единственного акционера, Председателя Правления, работников и иных лиц) на суждения членов комитета.</p> <p>Членам комитета следует обладать необходимыми знаниями и практическим опытом в области управления персоналом и оценки его деятельности, а также в сфере корпоративного управления. Председателем комитета является независимый директор.</p> <p>Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам определяет критерии подбора кандидатов в члены Совета директоров, кандидатуры топ-менеджеров, вырабатывает политику Общества в области вознаграждения данных лиц, производит регулярную оценку деятельности членов Совета директоров и топ-менеджеров.</p> <p>Основные функции комитета включают вопросы назначения (избрания), постановки мотивационных КПД, оценки деятельности, вознаграждения и планирования преемственности Председателя и членов Правления, вопросы назначения и вознаграждения Корпоративного секретаря, а также участие в рассмотрении указанных вопросов в отношении состава самого Совета директоров, в случаях предоставления таких полномочий Единственным акционером. В этом случае, членам Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам рекомендуется не</p>		
---	--	--

	допускать возникновения ситуации с конфликтом интересов и не принимать участие при рассмотрении вопросов собственного назначения и/или вознаграждения.		
--	--	--	--

3.15.	<p>Подготовка и проведение заседаний Совета директоров должны способствовать максимальной результативности его деятельности. Для выполнения своих обязанностей членам Совета директоров необходимо иметь доступ к полной, актуальной и своевременной информации.</p> <p>Совету директоров следует соблюдать установленные документами Общества процедуры по подготовке и проведению заседаний Совета директоров.</p>	Соблюдается	
-------	--	-------------	--

3.16.	<p>Заседания Совета директоров проводятся в соответствии с планом работы, утверждаемым Советом директоров до начала календарного года, включающим перечень рассматриваемых вопросов и график проведения заседаний с указанием дат. Проведение заседаний Совета директоров и его комитетов осуществляется посредством очной или заочной форм голосования, при этом количество заседаний с заочной формой голосования необходимо минимизировать. Рассмотрение и принятие решений по вопросам важного и стратегического характера осуществляется только на заседаниях Совета директоров с очной формой голосования.</p> <p>Если члены Совета директоров (не более 30% от общего количества членов Совета директоров) не имеют возможности лично присутствовать на заседании Совета директоров возможно сочетание обеих форм заседания Совета директоров и его комитетов. При этом отсутствующий член совета директоров может участвовать в обсуждении рассматриваемых вопросов, используя технические средства связи и предоставлять свое мнение в письменной форме.</p> <p>Рекомендуемая периодичность проведения заседаний Совета директоров составляет не менее шести заседаний в год. Рекомендуется равномерное распределение количества вопросов, планируемых к рассмотрению</p>	Соблюдается	
-------	--	-------------	--

	<p>в течение года, для обеспечения тщательного и полноценного обсуждения и принятия своевременных и качественных решений.</p>		
--	---	--	--

3.17.	<p>Материалы к заседаниям Совета директоров направляются заблаговременно – не менее чем за 10 календарных дней, если иные сроки не установлены Уставом Общества.</p> <p>В повестку заседания Совета директоров не включаются вопросы, материалы по которым были предоставлены с нарушением сроков. В случае включения в повестку вопросов с нарушением сроков, Председателю Совета директоров предоставляется исчерпывающее обоснование данной необходимости, указанное обстоятельство учитывается при оценке деятельности Корпоративного секретаря Общества.</p>	соблюдается	
-------	---	-------------	--

3.18.	<p>Совет директоров принимает решения на основе полной, достоверной и качественной информации. Для принятия Советом директоров эффективных и своевременных решений необходимо обеспечить соблюдение следующих условий:</p> <p>1) высокое качество материалов, информации, документов, предоставляемых Совету директоров (в том числе при необходимости перевод на английский язык);</p> <p>2) получение мнения экспертов (внутренних и внешних) при необходимости (следует учитывать, что привлечение экспертов не снимает с Совета директоров ответственности за принятое решение);</p> <p>3) время, уделяемое обсуждениям на Совете директоров, особенно для важных и сложных вопросов;</p> <p>4) своевременное рассмотрение вопросов;</p> <p>5) в решениях предусматривается план дальнейших действий, сроки и ответственные лица.</p> <p>Следующие факторы могут оказать отрицательное влияние на качество решений Совета директоров:</p> <p>1) доминирование одного или нескольких директоров на заседании, что может ограничить полноценное участие в обсуждениях других директоров;</p> <p>2) формальное отношение к рискам;</p> <p>3) преследование личных</p>	Соблюдается	
-------	--	-------------	--

	<p>интересов и низкие этические стандарты;</p> <p>4) формальное принятие решений на заседании Совета директоров, без реальных и активных обсуждений;</p> <p>5) позиция бескомпромиссности (отсутствие гибкости) или отсутствие стремления к развитию (довольствование текущим положением);</p> <p>6) слабая организационная культура;</p> <p>7) недостаток информации и/или анализа.</p> <p>Члены Совета директоров могут запросить дополнительную информацию по вопросам повестки дня, необходимую для принятия решения.</p>		
--	---	--	--

3.19.	<p>Каждый член Совета директоров участвует на заседаниях Совета директоров и комитета, в состав которого он входит. Отступление от данной нормы допускается в исключительных случаях, оговариваемых в Положении о Совете директоров.</p> <p>Кворум для проведения заседания Совета директоров определяется Уставом Общества, но составляет не менее половины от числа его членов.</p> <p>Решения на заседании Совета директоров Общества принимаются большинством голосов членов Совета директоров, принимающих участие в заседании, если законодательством Республики Казахстан, уставом Общества или его внутренними документами, определяющим порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров, не предусмотрено иное.</p> <p>При решении вопросов на заседании Совета директоров Общества каждый член Совета директоров Общества обладает одним голосом. Передача права голоса членом Совета директоров Общества иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров Общества не допускается.</p> <p>При принятии Советом директоров Общества решений, в случае равенства голосов членов Совета директоров, право решающего голоса принадлежит Председателю Совета директоров Общества.</p> <p>Член Совета директоров,</p>	Соблюдается	
-------	---	-------------	--

	<p>имеющий заинтересованность по вопросу, вынесенному на рассмотрение Совету директоров, не участвует в обсуждении и голосовании по данному вопросу, о чем делается соответствующая запись в протоколе заседания Совета директоров.</p> <p>Совету директоров может проводить ревизию ранее принятых решений. Анализ подлежат как само решение, так и процесс его принятия. Рекомендуется проводить ревизию ранее принятых решений при проведении Советом директоров оценки своей деятельности.</p>		
--	--	--	--

3.20.	<p>Совет директоров, комитеты и члены Совета директоров оцениваются на ежегодной основе в соответствии с внутренними документами Общества. При этом не реже одного раза в три года оценка проводится с привлечением независимой профессиональной организации. Оценка 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 принимаются во внимание при переизбрании или досрочном прекращении полномочий членов Совета директоров.</p> <p>Оценка является одним из основных инструментов повышения профессионализма Совета директоров и его индивидуальных членов. Проведение оценки обязательно как для независимых директоров, так и для представителей Единственного акционера.</p> <p>Проведение оценки осуществляется по принципам, таким как регулярность, комплексность, непрерывность, реалистичность, конфиденциальность.</p> <p>Процесс, сроки и порядок проведения оценки деятельности Совета директоров, его комитетов и членов Совета директоров следует четко регламентировать во внутренних документах Общества.</p> <p>Оценка включает, но не</p>	Соблюдается	<p>Оценка деятельности Совета директоров за 2020 год проводилась собственными силами, методом анкетирования (решение Совета директоров от 25 декабря 2020 года, протокол № 13).</p> <p>Оценка деятельности Совета директоров за 2021 год проводилась собственными силами, методом анкетирования (решение Совета директоров от 24 декабря 2021 года, протокол № 12).</p>
-------	--	-------------	---

<p>ограничивается рассмотрением следующих вопросов:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) оптимальность состава Совета директоров (баланс навыков, опыта, разнообразие состава, объективность) в контексте стоящих задач перед Холдингом; 2) ясность понимания видения, стратегии, основных задач, проблем и ценностей Холдинга; 3) планы преемственности и развития; 4) функционирование Совета директоров как единого органа, роли Совета директоров и Председателя Правления в деятельности Общества; 5) эффективность взаимодействия Совета директоров с Единственным акционером, Правлением и должностными лицами Общества; 6) эффективность каждого из членов Совета директоров; 7) эффективность деятельности комитетов Совета директоров и их взаимодействие с Советом директоров, членами Правления; 8) качество информации и документов, предоставляемых Совету директоров; 9) качество обсуждений на Совете директоров, в комитетах; 10) эффективность деятельности Корпоративного секретаря; 11) ясность в понимании процессов и компетенций; 12) процесс выявления и оценки рисков; 		
--	--	--

	<p>13) взаимодействие с Единственным акционером и иными заинтересованными сторонами.</p> <p>Способами оценки являются самооценка или привлечение независимого консультанта для повышения качества оценки. Независимый внешний консультант привлекается не реже чем один раз в три года.</p> <p>Результаты оценки могут служить основанием для переизбрания всего состава Совета директоров или отдельного его члена, пересмотра состава Совета директоров и размера вознаграждения членам Совета директоров. В случае наличия серьезных недостатков в результатах деятельности отдельных членов Совета директоров, Председатель Совета директоров проводит консультации с Единственным акционером.</p> <p>Совет директоров в ежегодном годовом отчете отражает способ проведения оценки Совета директоров и принятые меры по ее результатам.</p> <p>Единственный акционер может провести оценку Совета директоров самостоятельно или с привлечением независимого консультанта. Во внимание принимаются результаты оценки, проведенной самостоятельно Советом директоров, результаты деятельности Общества, выполнение КПД и иные факторы.</p>		
--	---	--	--

3.21.	<p>В целях эффективной организации деятельности Совета директоров и взаимодействия Правления с Единственным акционером, Советом директоров назначается Корпоративный секретарь.</p> <p>Совет директоров принимает решение о назначении Корпоративного секретаря, определяет срок его полномочий, функции и порядок деятельности, размер должностного оклада и условия вознаграждения, принимает решение о создании службы (секретариата) Корпоративного секретаря (при необходимости) и определяет бюджет указанной службы. Корпоративный секретарь подотчетен Совету директоров Общества и независим от Правления Общества. Основные обязанности Корпоративного секретаря включают содействие в своевременном и качественном принятии корпоративных решений со стороны Совета директоров, Единственного акционера, выполнение роли советника для членов Совета директоров по всем вопросам их деятельности и применения положений настоящего Кодекса, а также мониторинг за реализацией настоящего Кодекса и участие в совершенствовании корпоративного управления в Обществе. Корпоративный секретарь также осуществляет подготовку отчета о соблюдении принципов и положений настоящего Кодекса, который включается в состав годового отчета Общества. В данном отчете следует</p>	Соблюдается	В Обществе решением Совета директоров от 22 мая 2019 года (протокол № 5) назначен Корпоративный секретарь, со сроком полномочий 3 (три) года, до 30 июня 2022 года.
-------	---	-------------	---

<p>отражать перечень принципов и положений Кодекса, которые не соблюдаются, с приведением соответствующих объяснений.</p> <p>Основные функции Корпоративного секретаря включают, но не ограничиваются следующими.</p> <p>В части обеспечения деятельности Совета директоров:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) оказание помощи Председателю Совета директоров в формировании плана работы и повесток заседаний; 2) организация проведения заседаний Совета директоров и его комитетов; 3) обеспечение получения членами Совета директоров актуальной и своевременной информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня и в рамках компетенции Совета директоров; 4) протоколирование заседаний Совета директоров и комитетов, обеспечение хранения протоколов, стенограмм, аудио-видео записей, материалов заседаний Совета директоров и комитетов; 5) консультирование членов Совета директоров по вопросам законодательства Республики Казахстан, устава Общества, настоящего Кодекса, внутренних документов, осуществление мониторинга происходящих изменений и своевременное информирование членов Совета директоров; 6) организация введения в 		
---	--	--

<p>должность вновь избранных членов Совета директоров;</p> <p>7) организация обучения членов Совета директоров и привлечения экспертов;</p> <p>8) организация взаимодействия членов Совета директоров с Правлением.</p> <p>В части обеспечения взаимодействия с Единственным акционером Корпоративный секретарь обеспечивает ежеквартальный мониторинг исполнения решений Единственного акционера и предоставления информации на запросы Единственного акционера на своевременной основе.</p> <p>В части внедрения надлежащей практики корпоративного управления Корпоративный секретарь обеспечивает:</p> <p>1) мониторинг реализации и соблюдения принципов и положений настоящего Кодекса;</p> <p>2) подготовку отчета о соблюдении принципов и положений настоящего Кодекса;</p> <p>3) выявление в рамках исполнения своих функций нарушений в части норм корпоративного управления, закрепленных законодательством, уставом и другими документами Общества;</p> <p>4) консультирование акционеров, должностных лиц, работников Общества по вопросам корпоративного управления;</p> <p>5) мониторинг лучшей мировой практики в сфере корпоративного</p>		
---	--	--

<p>управления и внесение предложений по совершенствованию практики корпоративного управления в Общества.</p> <p>В случае возникновения ситуаций с конфликтом интересов, Корпоративный секретарь доводит данную информацию до сведения Председателя Совета директоров.</p> <p>Для исполнения своих обязанностей Корпоративный секретарь обладает знаниями, опытом и квалификацией, добросовестной деловой репутацией. В зависимости от размера Общества и масштаба его деятельности, может быть создана Служба Корпоративного секретаря.</p> <p>На должность Корпоративного секретаря назначается лицо, имеющее высшее юридическое или экономическое образование, с не менее чем 5-летним опытом работы, и практические знания в сфере корпоративного управления и корпоративного права.</p> <p>В целях повышения эффективности подготовки и проведения заседаний Совета директоров рекомендуется периодически обсуждать полноту и полезность предоставленных членам Совета директоров материалов. Результаты данных обсуждений служат основанием для оценки эффективности деятельности Корпоративного секретаря.</p> <p>В отношении Корпоративного секретаря в Обществе разрабатывается программа введения в должность и планирования преемственности. Поиск и назначение Корпоративного секретаря</p>		
--	--	--

<p>осуществляются на основе открытых и прозрачных процедур, закрепленных во внутренних документах Общества.</p> <p>Корпоративный секретарь осуществляет свою деятельность на основе положения, утверждаемого Советом директоров, в котором указываются функции, права и обязанности, порядок взаимодействия с органами Общества, квалификационные требования и другая информация.</p> <p>Для выполнения своих функций Корпоративный секретарь наделяется следующими полномочиями:</p> <p>1) запрашивать и получать у органов, должностных лиц и работников Общества документы и информацию, необходимые для принятия решений на заседаниях Совета директоров и решений Единственного акционера;</p> <p>2) принимать меры по организации заседаний Совета директоров и по доведению до должностных лиц Общества информации о принятых решениях Советом директоров и Единственным акционером, а также последующему контролю их исполнения;</p> <p>3) непосредственно взаимодействовать с Председателем и членами Совета директоров, Председателем и членами Правления, работниками Общества, Единственным акционером.</p> <p>Правление Общества оказывает Корпоративному секретарю всестороннее содействие при</p>		
--	--	--

	исполнении им своих полномочий.		
3.22.	<p>В целях соблюдения принципов деловой этики, оптимального регулирования социально-трудовых споров, возникающих в Обществе, назначается Омбудсмен из числа работников Общества/Единственного акционера.</p> <p>Кандидату на должность Омбудсмена следует обладать безупречной деловой репутацией, высоким авторитетом, а также способностью принятия беспристрастных решений.</p> <p>Омбудсмен назначается решением Совета директоров Общества и подлежит переизбранию каждые два года. Роль Омбудсмена заключается в консультировании обратившихся к нему работников, участников трудовых споров, конфликта и оказании им содействия в выработке взаимоприемлемого, конструктивного и реализуемого решения с учетом соблюдения норм законодательства Республики Казахстан (в том числе, соблюдения конфиденциальности при необходимости), оказании содействия в решении проблемных социально-трудовых вопросов как работников, так и Общества.</p> <p>Омбудсмен выносит на рассмотрение соответствующих органов</p>	Соблюдается частично	<p>В целях соблюдения принципов Кодекса деловой этики, оптимального регулирования социально-трудовых споров, возникающих в Обществе, решением Совета директоров Общества от 13 августа 2021 года (протокол № 7) сроком на 2 года назначен Омбудсмен Общества Турганова Майра Дюсенбаевна, занимающая должность Заместителя Корпоративного секретаря – Руководителя Службы Корпоративного секретаря АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».</p> <p>Основными функциями Омбудсмена являются:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) рассмотрение обращений работников, должностных лиц Общества и вынесение рекомендаций для их разрешений, в том числе взаимодействуя с государственными органами, органами управления Общества; 2) сбор сведений по фактам нарушения и несоблюдения положений настоящего Кодекса деловой этики с формированием на ежегодной основе Отчета о состоянии морально-этического климата в Обществе; 3) консультация работников, должностных лиц по положениям Кодекса деловой этики; 4) инициация рассмотрения споров по нарушению положений Кодекса деловой этики и участие в их урегулировании во внесудебном и судебном порядках. В части корпоративных конфликтов и конфликтов интересов Омбудсмен координирует свои действия с лицами, ответственными за разрешение корпоративных конфликтов и конфликтов интересов, согласно Политике по урегулированию корпоративных конфликтов и конфликтов интересов Общества. <p>По итогам 2021 года Омбудсменом Общества не был подготовлен и предоставлен Совету директоров отчет о результатах проведенной работы.</p>

	<p>и должностных лиц Общества выявленные им проблемные вопросы, носящие системный характер и требующие принятия соответствующих решений (комплексных мер), выдвигает конструктивные предложения для их решения.</p> <p>Омбудсмен не реже одного раза в год предоставляет отчет о результатах проведенной работы Комитету по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам Совета директоров, Совету директоров Общества, которые оценивают результаты его деятельности.</p> <p>Совет директоров Общества оценивает результаты деятельности Омбудсмена и принимает решение о продлении или прекращении полномочий лица, занимающего должность Омбудсмена.</p>		
--	--	--	--

3.23.	<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>Совет директоров Общества определяет количественный состав и срок полномочий Службы внутреннего аудита, назначает ее руководителя и работников, а также досрочно прекращает их полномочия, определяет порядок ее работы, размер и условия оплаты труда и премирования работников Службы внутреннего аудита, а также бюджет Службы внутреннего аудита.</p> <p>Работники Службы внутреннего аудита не могут быть избраны в состав Совета директоров и Правления Общества.</p> <p>Служба внутреннего аудита подчиняется непосредственно Совету директоров Общества и является независимой от Правления Общества. Задачи и функции Службы внутреннего аудита, ее права и ответственность определяются положением о Службе внутреннего аудита, утвержденным</p>	Соблюдается	Имеется Служба внутреннего аудита Общества.
-------	--	-------------	---

<p>Советом директоров Общества.</p> <p>Ключевые обязанности Службы внутреннего аудита включают оценку качества систем внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления в Обществе и доведение до сведения Совета директоров информации о достаточности и эффективности данных систем. Основная задача Службы внутреннего аудита заключается в содействии улучшению результатов деятельности Общества.</p> <p>76. В положении о Службе внутреннего аудита определяется и закрепляется следующее:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) приверженность принципам и положениям, принятым международным Институтом внутренних аудиторов (The Institute of Internal Auditors); 2) статус, цели и задачи внутреннего аудита Общества; 3) условия обеспечения независимости, объективности и профессионализма Службы внутреннего аудита для достижения целей, и задач внутреннего аудита и эффективного выполнения Службой внутреннего аудита своих функций и обязанностей; 4) квалификационные требования к руководителю и работникам Службы внутреннего аудита; 5) объем и содержание деятельности внутреннего аудита; 6) право доступа к документации, сотрудникам и материальным активам при выполнении 		
--	--	--

<p>соответствующих заданий;</p> <p>7) порядок взаимодействия Службы внутреннего аудита с Советом директоров и Правлением Общества и представления отчетности Комитету по аудиту и Совету директоров Общества.</p> <p>В положении о Службе внутреннего аудита предусматриваются также следующие задачи и функции:</p> <p>1) содействие Правлению и работникам Общества в разработке и мониторинге исполнения процедур и мероприятий по совершенствованию систем управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления;</p> <p>2) координация деятельности с внешним аудитором Общества, а также лицами, оказывающими услуги по консультированию в области управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления;</p> <p>3) подготовка и предоставление Совету директоров и Комитету по аудиту периодических отчетов о результатах деятельности Службы внутреннего аудита и выполнении (годового) аудиторского плана (в том числе включающих информацию о существенных рисках, недостатках, результатах и эффективности выполнения мероприятий по устранению выявленных недостатков, результатах оценки фактического состояния, надежности и эффективности системы управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления);</p> <p>4) проверка соблюдения членами</p>		
---	--	--

	<p>Правления Общества и ее работниками положений законодательства Республики Казахстан и внутренних документов, касающихся инсайдерской информации и борьбы с коррупцией, соблюдения этических требований;</p> <p>5) осуществление мониторинга за исполнением рекомендаций внешнего аудитора;</p> <p>б) предоставление консультаций в рамках утвержденного Советом директоров плана работ по вопросам организации и совершенствования внутреннего контроля, управления рисками, корпоративного управления и организации внутреннего аудита, а также по иным вопросам, входящим в компетенцию Службы внутреннего аудита.</p> <p>77. Оценка эффективности деятельности Службы внутреннего аудита, ее руководителя и работников осуществляется Советом директоров на основе рассмотрения отчетов Службы внутреннего аудита, соблюдения сроков исполнения (годового) аудиторского плана и представления отчетности, оценки соответствия отчетов требованиям стандартов и внутренних нормативных документов Службы внутреннего аудита.</p>		
--	---	--	--

3.24.	<p>Руководство текущей деятельностью Общества осуществляется Правлением. Председатель и члены правления обладают высокими профессиональными и личностными характеристиками, добросовестной деловой репутацией и придерживаются этических стандартов. Председатель Правления обладает высокими организаторскими способностями, работает в активном взаимодействии с Единственным акционером и конструктивно выстраивает диалог с Советом директоров, работниками и другими заинтересованными сторонами.</p>	Соблюдается	<p>В Обществе создан и функционирует коллегиальный исполнительный орган – Правление. Согласно решению Совета директоров АО «ЭСК» KazakhExport» от 27.02.2020 года (протокол № 01), утвержден количественный состав Правления Общества - 5 единиц.</p> <p>По состоянию на 31.12.2021г. в состав Правления Общества входили:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Искаков Р.В. – Председатель Правления; 2. Жаксыбаев Р.О. – Управляющий директор-член Правления; 3. Бекхожин Е.Е. – Заместитель Председателя Правления; 4. Калигазин А.Е. – Заместитель Председателя Правления; 5. Бектыбаева А.Е.- заместитель Председателя Правления. <p>Председатель и члены Правления Общества обладают высокими профессиональными и личностными характеристиками, имеют безупречную деловую репутацию и придерживаются высоких этических стандартов.</p>
3.25.	<p>Правление подотчетно Совету директоров и осуществляет руководство ежедневной деятельностью Общества, несет ответственность за реализацию стратегии развития и/или плана развития и решений, принятых Советом директоров и Единственным акционером.</p>	Соблюдается	
3.26.	<p>Совет директоров избирает членов Правления (за исключением Председателя Правления), определяет сроки полномочий, размер должностного оклада, условия оплаты их труда и премирования. Ключевую роль в процессе поиска и отбора кандидатов в состав Правления, определении их вознаграждения играет Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам Совета директоров Общества.</p> <p>Предложения по кандидатам, на избрание в состав Правления на</p>	Соблюдается	<p>Срок полномочий действующего состава Правления Общества установлен решением Совета директоров Общества до 18.03.2023 года (протокол №01 от 27 февраля 2020 года).</p> <p>Процессы вознаграждения и оценке деятельности членов Правления Общества закреплены в Правилах оплаты труда, оценки деятельности и вознаграждения руководящих работников Общества, утвержденных решением Совета директоров Общества от 26.09.2019 года (протокол № 7).</p>

	<p>рассмотрение Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам Совета директоров вносит Председатель Правления. В случае отклонения Советом директоров кандидата, предложенного руководителем Правления на одну и ту же вакантную должность в состав Правления во второй раз, право на внесение предложения по кандидату на данную вакантную должность переходит к Совету директоров.</p> <p>Совет директоров может в любое время прекратить полномочия членов Правления (за исключением Председателя Правления).</p> <p>Рекомендуется избирать членов Правления Общества сроком до трех лет. Сроки полномочий Председателя и членов Правления совпадают со сроком полномочий Правления в целом.</p> <p>Для повышения прозрачности процессов назначения и вознаграждения членов Правления Общества, Совету директоров рекомендуется утвердить и строго соблюдать правила по назначениям, вознаграждениям, оценке и преемственности членов Правления Общества.</p>		
3.27.	<p>Правление под руководством Совета директоров разрабатывает стратегию развития и/или план развития Общества.</p> <p>Правление обеспечивает:</p> <p>1) осуществление деятельности в соответствии с нормами законодательства Республики Казахстан,</p>	Соблюдается	

	<p>Устава и внутренних документов Общества, решениями Единственного акционера, Совета директоров;</p> <p>2) надлежащее управление рисками и внутренний контроль;</p> <p>3) выделение ресурсов для реализации решений Единственного акционера, Совета директоров;</p> <p>4) безопасность труда работников Общества;</p> <p>5) создание атмосферы заинтересованности и лояльности работников Общества, развитие корпоративной культуры.</p> <p>Совет директоров осуществляет контроль над деятельностью Правления Общества. Контроль может быть реализован посредством предоставления Правлением регулярной отчетности Совету директоров и заслушиванием Правления по вопросам исполнения среднесрочных планов развития и достигнутых результатов не реже одного раза в год.</p>		
3.28.	<p>Правление проводит очные заседания и обсуждает вопросы реализации стратегии развития и/или плана развития, решений Единственного акционера, Совета директоров и операционной деятельности. Заседания Правления проводятся на регулярной основе. Случаи проведения заочных заседаний ограничены и определены в Уставе и внутренних документах Общества.</p> <p>Правление формирует план работы на предстоящий год с перечнем вопросов</p>	Соблюдается	

	<p>до начала календарного года. Члены Правления заблаговременно обеспечиваются материалами к рассмотрению, надлежащего качества. При рассмотрении таких вопросов, как стратегии развития и/или планы развития, инвестиционные проекты, управление рисками допускается проведение нескольких заседаний.</p> <p>При рассмотрении каждого вопроса отдельное обсуждение посвящается рискам, связанным с принятием/непринятием решения и их влияния на рентабельную деятельность Общества.</p> <p>Все вопросы, выносимые по инициативе Правления на рассмотрение Совета директоров и Единственного акционера, предварительно рассматриваются и одобряются Правлением.</p>		
3.29.	<p>Председатель и члены Правления не допускают возникновения ситуации с конфликтом интересов. При возникновении конфликта интересов, они заблаговременно уведомляют об этом Совет директоров либо Председателя Правления, о необходимости зафиксировать это письменно и не участвовать в принятии решения по вопросу.</p>	Соблюдается	
3.30.	<p>Председатель и члены Правления могут занимать должности в других организациях только с одобрения Совета директоров. Председатель Правления не занимает должность руководителя правления другого юридического лица.</p>	Соблюдается	<p>На 31 декабря 2021 года Председатель Правления Общества Исаков Р.В. не занимал другие должности правления другого юридического лица.</p>

3.31.	<p>Правление обеспечивает создание оптимальной организационной структуры Общества.</p> <p>Организационная структура должна быть направлена на:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) эффективность принятия решений; 2) увеличение продуктивности Общества; 3) оперативность принятия решений; 4) организационную гибкость. <p>Отбор кандидатов на вакантные позиции Общества осуществляется на основе открытых и прозрачных конкурсных процедур. Карьерное продвижение, материальное стимулирование работников Общества осуществляется в соответствии с принципами меритократии с учетом уровня знаний, компетенций, опыта работы и достижения поставленных задач. В Обществе формируется пул работников кадрового резерва, из которого в последующем могут производиться назначения на руководящие должности среднего и высшего менеджмента. Работники проходят комплексную оценку эффективности деятельности на ежегодной основе.</p> <p>Процедуры отбора кадров реализовываются по следующим требованиям:</p> <p>предпочтение развитию внутренних ресурсов Общества, а при отсутствии таковой возможности –</p>	Соблюдается	<p>Согласно подпункту 27) пункта 13.2 статьи 13 Устава АО «ЭСК «KazakhExport» в компетенцию совета директоров входит принятие решения об утверждении общей численности работников.</p> <p>Согласно подпункта 2) пункта 3 Приложения 1 к Правилам формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных) организаций, утвержденным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2018 года № 198 (далее – Правила № 198), Совет директоров утверждает Положение об организационно-функциональной структуре управления Общества, и, соответственно организационную структуру Общества, которая является приложением №20 к Положению об ОФСУ.</p> <p>Решением Совета директоров Общества от 23 июля 2020 года (протокол № 7) утверждена организационная структура Общества, направленная на обеспечение эффективной нормы управляемости, а также качество и сокращение времени принимаемых решений.</p> <p>Оценка деятельности работников Общества регулируется Правилами оплаты труда, оценки деятельности и вознаграждения руководящих работников акционерного общества «Экспортная страховая компания «KazakhExport», утвержденными решением Совета директоров Общества от 26.09.2019г., протокол № 7; Правилами оплаты труда и премирования, оценки эффективности деятельности работников Службы внутреннего аудита, Корпоративного секретаря, Комплаенс-контролера, подотчетных Совету директоров акционерного общества «Экспортная страховая компания «KazakhExport», утвержденными решением Совета директоров Общества от 24.04.2019 г., протокол 33, Правилами оценки эффективности деятельности работников АО «ЭСК «KazakhExport», утвержденными решением Правления Общества от 24.12.2020г., протокол № 83.</p> <p>Основными целями при оценке эффективности деятельности являются:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) обеспечение единых принципов управления эффективностью деятельности работников; 2) обеспечение согласованности целей структурных подразделений и работников со Стратегией развития Общества и Планом развития Общества; 3) выявление потенциала и определения перспектив развития работников Общества; 4) обеспечение организованного подхода к профессиональному развитию работников в соответствии с целями Общества; 5) обеспечение поддержки управленческих решений о переводе
-------	---	-------------	---

	<p>открытость и отсутствие ограничений для занятия должностей для широкого круга лиц, обеспечивая принцип равенства возможностей, которые способствуют повышению конкуренции и отбора достойных претендентов, отвечающих требованиям профессионализма и компетентности;</p> <p>беспристрастный подбор кадров и полное отсутствие протекционизма, патронажной системы приема (по принципу преданности, этнической принадлежности, родственных связей и личной дружбы);</p> <p>правовая регламентация, в том числе в вопросах закрепления принципов и критериев оценки кандидатов, исключая условия для субъективности при вынесении решения.</p>		<p>работника на другую должность, изменении условий оплаты труда, о предоставлении и размере премии;</p> <p>6) обеспечение прозрачных критериев для поощрения и премирования работников на основе оценки;</p> <p>7) закрепление ответственности работников за достижение измеримых результатов.</p>
3.34.	<p>Председатель и члены Правления оцениваются Советом директоров. Основным критерием оценки является достижение поставленных КПД.</p> <p>Мотивационные КПД Председателя и членов Правления утверждаются Советом директоров Общества. Предложения в части мотивационных КПД членов Правления на рассмотрение Совету директоров вносит Председатель Правления.</p> <p>Результаты оценки оказывают влияние на размер вознаграждения, поощрение, переизбрание (назначение) или досрочное прекращение полномочий.</p> <p>Оплата труда Председателя и членов Правления складывается из</p>	Соблюдается	<p>В соответствии с подпунктом 14) пункта 13.2 Устава АО «ЭСК «KazakhExport» к исключительной компетенции Совета директоров Общества относится определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда, премирования (вознаграждения), оказания социальной поддержки, а также принятие решения о премировании (вознаграждении) Председателя и членов Правления Общества.</p> <p>Председатель и члены Правления Общества ежегодно оцениваются Советом директоров. Основным критерием оценки является достижение поставленных ключевых показателей деятельности Председателя и членов Правления, состоящих из корпоративных и функциональных ключевых показателей деятельности, которые учитывают специфику деятельности Общества и включают в себя ключевые финансовые и нефинансовые показатели.</p> <p>КПД разрабатываются путем каскадирования стратегических целей АО «ЭСК «KazakhExport» и исходя из области компетенции, закрепленной за определенной должностью/ руководящим работником и в установленном порядке выносятся на утверждение Советом директоров Общества.</p>

	<p>постоянной и переменной части. При установлении должностного оклада во внимание принимаются сложность выполняемых задач, персональные компетенции работника и его конкурентоспособность на рынке, вклад, вносимый данным лицом в развитие Общества, уровень должностных окладов в аналогичных компаниях, экономическая ситуация в Обществе.</p> <p>В случае досрочного расторжения трудового договора, вознаграждение выплачивается в соответствии с внутренними документами, утвержденными Советом директоров Общества.</p>		<p>Карты КПД на 2022 год были разработаны с учетом утвержденного скорректированного Плана развития АО «ЭСК «KazakhExport» и утверждены решением Совета директоров Общества от 17.11.2020 года (протокол № 10).</p>
<p>4.</p>	<p>Принцип устойчивого развития</p>		
<p>4.1.</p>	<p>Общество осознает важность своего влияния на экономику, экологию и общество для обеспечения устойчивого развития в долгосрочном периоде, соблюдая баланс интересов заинтересованных сторон. Подход ответственного, продуманного и рационального взаимодействия с заинтересованными сторонами будет способствовать устойчивому развитию Общества.</p>	<p>Соблюдается</p>	<p>В целях определения основополагающих норм, принципов, правил и подходов, которых должно придерживаться Общество в построении систем управления в области устойчивого развития в Обществе разработана и утверждена Советом директоров от 20 ноября 2019 года (протокол № 10) Политика устойчивого развития АО «ЭСК «KazakhExport».</p> <p>Решая задачи в области устойчивого развития, Общество опирается на свою миссию, Стратегию развития Общества и Холдинга, а также использует международные нормы поведения и принципы, закрепленные 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> <p>Общество осознает важность своего влияния на экономику, экологию и общество для обеспечения устойчивого развития в долгосрочном периоде, соблюдая баланс интересов заинтересованных сторон. Подход ответственного, продуманного и рационального взаимодействия с заинтересованными</p>

			сторонами способствует устойчивому развитию Общества. Принципами в области устойчивого развития являются открытость, подотчетность, прозрачность, этичное поведение, соблюдение интересов заинтересованных сторон, законность, соблюдение прав человека. нетерпимость к коррупции, недопустимость конфликта интересов. В целом данные принципы применяются и соблюдаются Обществом.
4.2.	<p>Общество стремится к рентабельности деятельности, обеспечивают устойчивое развитие, соблюдают баланс интересов заинтересованных сторон.</p> <p>Общество в ходе осуществления своей деятельности оказывают влияние или испытывают на себе влияние заинтересованных сторон. Деятельность в области устойчивого развития соответствует лучшим международным стандартам.</p> <p>Заинтересованные стороны могут оказывать как положительное, так и негативное воздействие на деятельность Общества, а именно на достижение рентабельности, устойчивое развитие, репутацию и имидж, создавать или снижать риски. Общество и его дочерние организации уделяют важное значение надлежащему взаимодействию с заинтересованными сторонами.</p>	Соблюдается	<p>Миссией Общества является поддержка роста экспорта несырьевых товаров, работ, услуг в приоритетных секторах экономики.</p> <p>Общество является финансово устойчивой компанией, предоставление государственной гарантии по поддержке экспорта АО «ЭСК «KazakhExport» в 2021 году на сумму 100,2 млрд тенге благоприятно отразилось на развитии Общества, а также позволило увеличить объемы страховой поддержки казахстанских экспортеров и экспортной выручки (утверждено постановлением Правительства Республики Казахстан от 22.09.2021 г. № 657).</p> <p>Общество признает права всех заинтересованных лиц и стремится к сотрудничеству с ними в целях развития своей деятельности и обеспечения устойчивого развития.</p> <p>Общество соблюдает права своих работников в сфере труда, руководствуется принципами Трудового кодекса Республики Казахстан, согласно которым не допускается дискриминация в области труда, по половому, национальному, религиозному и другим признакам, принудительный труд и наихудшие формы детского труда.</p> <p>Этика взаимоотношений работников и руководителей компании регламентируется Кодексом деловой этики АО «ЭСК «KazakhExport».</p> <p>В 2021 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. В своей деятельности KazakhExport руководствуется принципами максимальной открытости, прозрачности, достоверности, предоставления равного доступа к информации о компании для всех заинтересованных сторон. В этой связи в 2020 году была произведена модернизация корпоративного интернет-ресурса KazakhExport, в том числе, в части его адаптации для людей с особыми потребностями (слабовидящих и незрячих, слабослышащих и глухих лиц), в соответствии с международным стандартом Web Content Accessibility Guidelines (WCAG) 2.1.</p>

			<p>Для взаимодействия с населением, на интернет-ресурсе действует интерактивное окно бизнес-мессенджера, через которое оперативно обрабатываются все запросы граждан. Также предусмотрено открытие личного блога Председателя Правления на трех языках, с интеграцией на блог-платформе «Открытый диалог» https://dialog.egov.kz/.</p> <p>АО «ЭСК «KazakhExport», как социально-ответственная компания, стремится к построению прозрачного и нетерпимого к проявлениям коррупции общества. В своей деятельности АО «ЭСК «KazakhExport» придерживается высоких этических стандартов и принципов открытого и честного ведения бизнеса, а также стремится к совершенствованию корпоративной культуры, следованию лучшим практикам корпоративного управления и поддержания деловой репутации на должном уровне. Общество соблюдает принцип неприятия коррупции в любых формах и проявлениях.</p> <p>АО «ЭСК «KazakhExport» провозглашает неотвратимость наказания для работников, вне зависимости от занимаемой должности, в случае совершения ими коррупционных правонарушений в связи с исполнением трудовых обязанностей.</p>
4.3.	Общество при определении заинтересованных сторон и взаимодействии с ними использует международные стандарты определения и взаимодействия с заинтересованными сторонами.	Соблюдается	<p>Устойчивое развитие выделено в один из основных актуальных тематических вопросов деятельности ООН, решение которого затрагивает все население Земли и требует приложения усилий со стороны всех государств, организаций и отдельных лиц. Все больше мировых компаний желают соответствовать все возрастающим требованиям в области устойчивого развития.</p> <p>В целом, в своей деятельности KazakhExport стремится перенимать передовую международную практику, в частности в экологических и социальных вопросах, а также в вопросах корпоративного управления, так как эффективная структура корпоративного управления и соблюдение принципов устойчивого развития способствуют успешной деятельности KazakhExport.</p> <p>Одной из важных стратегических целей Политики устойчивого развития KazakhExport является создание эффективной и прозрачной системы взаимодействия с заинтересованными сторонами KazakhExport (далее – стейкхолдеры), ведущей к построению эффективных коммуникаций и диалога между компанией и его заинтересованными сторонами. Общество дорожит долгосрочными отношениями со всеми заинтересованными сторонами. В процессе подготовки информации для отчета в соответствии со стандартами GRI (Global Reporting Initiatives) Общество проводило опрос отдельных категорий заинтересованных сторон для определения списка существенных</p>

			<p>тем.</p> <p>Для целей отчетности под существенной темой мы понимаем тему, которая отражает заметное долгосрочное экономическое, экологическое и социальное влияние Общества (позитивное или негативное) на заинтересованные стороны. Наша цель – постоянное повышение качества корпоративной нефинансовой отчетности и информативности Отчета для заинтересованных сторон.</p> <p>В 2021 году в анкету были включены существенные темы и вопросы, которые отражались в Отчете за 2020 год. Участникам была предоставлена возможность оценить степень значимости каждого вопроса с точки зрения отражения в Отчете: «Высокая степень важности», «Средняя степень важности» и «Низкая степень важности». Каждому ответу присваивались баллы (3 – высший, 1 – низший по степени важности). Также респондентам была предоставлена возможность добавить важные вопросы, отсутствующие в перечне, и указать степень их существенности. По итогам анализа ответов наиболее важными оказались вопросы, связанные с соблюдением законодательства в области страхования в деятельности Общества, сокращением негативного экологического воздействия, рациональным потреблением ресурсов, оплатой труда, обучением и развитием.</p> <p>По итогам описанной процедуры были установлены ключевые существенные аспекты, которые будут максимально раскрыты в текущем отчете о деятельности Общества с учетом требований GRI.</p> <p>Остальные темы также будут раскрыты, но с меньшей детализацией в силу более низкого уровня их значения для заинтересованных сторон.</p> <p>К второстепенным темам были добавлены аспекты, которые отдельные представители заинтересованных сторон также сочли важными сверх базового списка. К таким темам были отнесены:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) интеграция целей устойчивого развития в стратегические цели Общества 2) ответственное потребление и производство 3) поддержка проектов с положительным экологическим и социальным эффектом 4) гендерное равенство 5) социальная ответственность и благотворительная деятельность Общества
4.4.	Общество составляет карту заинтересованных сторон, с учетом рисков и ранжируя с учетом зависимости	Соблюдается	Решением Правления Общества 30 сентября 2021 года протокол № 56 утверждена Карта стейкхолдеров АО «ЭСК «KazakhExport». Карта

	<p>(прямой или косвенной), обязательств, ситуации (уделяя особое внимание зонам повышенного риска), влияния и различных перспектив.</p>	<p>стейкхолдеров разработана в целях определения перечня заинтересованных сторон (стейкхолдеров), степени их влияния.</p> <p>Карта стейкхолдеров предназначена для систематизации и визуализации информации об окружении акционерного общества «КазакхЭкспорт» (далее – Общество), для адекватной стратегии работы с каждым из стейкхолдеров. Определение стейкхолдеров и работа с ними является одним из инструментов, который позволяет повышать деловую репутацию бизнеса, капитализацию компании, установить эффективные и сбалансированные отношения со всеми заинтересованными лицами. Карта стейкхолдеров - изображение для уточнения положения заинтересованных сторон Общества или графическое представление групп заинтересованных сторон. Создание успешной и эффективной системы взаимодействия со стейкхолдерами является неотъемлемой частью устойчивого развития и рассматривается как постоянно действующий процесс в повседневной деятельности Общества. Устойчивое развитие и достижение стратегических целей возможны только благодаря надлежащему и ответственному поведению всех стейкхолдеров Общества. Процесс организации взаимодействия Общества с заинтересованными сторонами основан на принципе вовлеченности, подразумевающим учет интересов заинтересованных сторон на всех стадиях процесса управления деятельностью Общества и вовлечение заинтересованных сторон в обсуждение значимых тем и важных вопросов, потенциальных рисков и границ ответственности.</p> <p>В свою очередь вовлеченность достигается при соблюдении следующих трех принципов:</p> <p>Существенность. Общество четко определяет свои заинтересованные стороны и осознает, какие интересы заинтересованных сторон являются существенными.</p> <p>Полнота. В процессе своей деятельности Общество обращает внимание на опасения заинтересованных сторон, а именно понимает их взгляды, потребности и ожидаемые результаты деятельности, а также мнения по значимым вопросам.</p> <p>Реагирование. Общество последовательно реагирует на все существенные вопросы заинтересованных сторон.</p> <p>Общество различает две группы стейкхолдеров:</p>
--	---	---

			<p>1) ближний круг стейкхолдеров (область ближнего влияния), которые имеют прямое и легитимное существенное влияние на принимаемые Обществом решения или находящиеся под воздействием этих решений;</p> <p>2) дальний круг стейкхолдеров (область опосредованного влияния), которые имеют опосредованное существенное влияние на принимаемые Обществом решения или находящиеся под воздействием этих решений.</p>
4.5.	<p>Общество обеспечивает согласованность своих экономических, экологических и социальных целей для устойчивого развития в долгосрочном периоде. Устойчивое развитие в Обществе состоит из трех составляющих: экономической, экологической и социальной.</p> <p>Экономическая составляющая направляет деятельность Общества на рентабельность его деятельности, обеспечение интересов Единственного акционера и инвесторов, повышение эффективности процессов, рост инвестиций в создании и развитии более совершенных технологий, повышение производительности труда.</p> <p>Экологическая составляющая способствует минимизации воздействия на биологические и физические природные системы, оптимальное использование ограниченных ресурсов, применение экологичных, энерго- и материалосберегающих технологий.</p> <p>Социальная составляющая ориентирована на принципы социальной ответственности, которые в числе прочего включают обеспечение безопасности труда и сохранение здоровья работников, справедливое</p>	Соблюдается	<p>Общество обеспечивает согласованность своих экономических, экологических и социальных целей для устойчивого развития в долгосрочном периоде. Общество в рамках своей деятельности руководствуется принципами устойчивого развития, закрепленными в Кодексе корпоративного управления Общества. Общество также заявляет о приверженности в своей деятельности принципам Глобального договора ООН в области защиты прав человека, трудовых отношений, охраны окружающей среды и борьбы с коррупцией.</p> <p>Деятельность Общества не является производственной, поэтому не оказывает значительного негативного воздействия на окружающую среду. Основными потребляемыми ресурсами являются электроэнергия, тепловая энергия и вода.</p> <p>Однако Общество осознает важность и необходимость постоянного совершенствования процессов и применения новых технологий, позволяющих существенно снизить нагрузку на экосистемы, достичь комфортных производственных и социальных условий для работников.</p> <p>Деятельность Общества осуществляется в соответствии с требованиями законодательных и других обязательных требований охраны труда, пожарной безопасности и охраны окружающей среды.</p> <p>Общество внедряет современные экологичные и энергоэффективные технологии, вдохновляет работников заботиться об окружающей среде, поэтапно переходит на электронный документооборот, тем самым сокращая потребление офисной бумаги и повышая мобильность в процессе работы.</p> <p>Общество внедрило электронную систему закупок, что существенно отражает прозрачность во взаимоотношениях с поставщиками. Кроме того, в документе, при заключении сделки предусмотрен пункт, предусматривающий соблюдение сторонами Политики устойчивого развития Общества и экологической ответственности.</p> <p>Общество в целях контроля за экологическими рисками приняло Экологическую и социальную политику, которая предусматривает оценку экологических и социальных факторов в деятельности казахстанских экспортеров, согласно которой при оказании поддержки экспортерам путем</p>

<p>вознаграждение и соблюдение прав работников, индивидуальное развитие персонала, реализацию социальных программ для персонала, создание новых рабочих мест, спонсорство и благотворительность, проведение экологических и образовательных акций.</p> <p>Общество осуществляет подбор работников на основе прозрачных конкурсных процедур в соответствии с внутренними документами Общества.</p> <p>Общество проводит анализ своей деятельности и рисков по трем данным аспектам, а также стремится не допускать или снижать негативное воздействие результатов своей деятельности на заинтересованные стороны.</p> <p>Международные стандарты приводят следующую классификацию категорий и аспектов устойчивого развития:</p>		<p>страхования или перестрахования, Общество способно оказывать существенное влияние на финансирование процесса создания и развития промышленного производства, относимого в соответствии с законодательством Республики Казахстан к объектам, оказывающим негативное воздействие на окружающую среду.</p> <p>Общество утвердило Концепцию «Зеленый офис», предполагающая повышение экологической ответственности работников Общества, повышение работоспособности и производительности их труда, повышение имиджа в глазах общественности.</p> <p>Следует отметить, что Общество не оказывает существенного негативного влияния на окружающую среду.</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>За 2021 год в ходе осуществления деятельности Общества отсутствовали случаи, связанные со штрафами, наложенными за несоблюдение экологического законодательства Республики Казахстан.</p> <p>Реализация большинства задач Общества во многом зависит от уровня профессионализма и труда работников. Обучение и развитие работников Общества закреплено в качестве приоритетного направления социальной сферы Политики устойчивого развития. Для этого предусмотрено проведение тренингов, обучений и курсов на различные темы. Для работников Общества по согласованию с руководством имеется возможность выбора соответствующих курсов и обучений. Кроме того, в целях обмена опытом предусмотрены международные тренинги. Для новых работников проводятся адаптационные тренинги, состоящие из базовых и основных знаний (противодействие коррупции и соблюдение деловой этики, по вопросам техники безопасности и охраны труда).</p> <p>Обучающие материалы имеют качественную разработку и благоприятное визуальное восприятие. Обществом с начала 2021 года проведено 37 обучающих мероприятий, в числе которых языковые курсы для работников Общества, развивающие профессиональные навыки тренинги, практические курсы и семинары.</p> <p>Кадровый резерв на все ключевые позиции в Обществе (позиции директоров структурных подразделений и работников, не входящих в структурные подразделения) сформирован.</p>
---	--	---

			<p>Следует отметить, что в Базе резервистов присутствует информация об опыте работы кандидатов, достижениях и ценностных ориентирах, мотивации к кадровым перемещениям.</p> <p>Размещение в общем доступе о наличии вакантных мест и размещение информации о конкурсном отборе подразумевает раскрытие информации и предоставляет равные возможности для всех потенциальных кандидатов на занятие определенных позиций, облегчает поиск узких специалистов высокой квалификации. Информация о вакансиях размещается на сетевом ресурсе «enbek.kz» а также на сайте АО «ЭСК «KazakhExport».</p> <p>Социальный пакет работника, работающего на условиях полной занятости, включает такие социальные гарантии, как медицинское страхование, отпуск по материнству/отцовству, для оздоровления при предоставлении оплачиваемого ежегодного трудового отпуска, а также материальную помощь согласно законодательству РК.</p> <p>Добровольное медицинское страхование на случай болезни доступно всем работникам, работающим полный рабочий день и прошедшим испытательный срок, за исключением зарубежных представителей.</p> <p>Для мотивации и укрепления спортивного духа работников, для поддержки здорового образа жизни и увеличения корпоративной культуры работников проводятся спортивные мероприятия и активные «тимбилдинги».</p>
4.6.	<p>Принципами в области устойчивого развития являются открытость, подотчетность, прозрачность, этическое поведение, соблюдение интересов заинтересованных сторон, законность, соблюдение прав человека, нетерпимость к коррупции, недопустимость конфликта интересов.</p> <p>Под принципами необходимо понимать следующее:</p> <p>1) открытость – мы открыты к встречам, обсуждениям и диалогу; мы стремимся к построению долгосрочного сотрудничества с заинтересованными сторонами, основанного на учете взаимных интересов, соблюдении прав и</p>	Соблюдается	<p>Общество поддерживает и в своей деятельности неукоснительно соблюдает права человека, руководствуется Трудовым и Гражданским кодексами Республики Казахстан, Конституцией Республики Казахстан, а также другими законодательными и нормативными актами, направленными на соблюдение международных стандартов свобод и прав человека.</p> <p>В Обществе утвержден Кодекс деловой этики АО «ЭСК «KazakhExport» (решение Совета директоров АО «ЭСК «KazakhExport» от 31 мая 2019 года, протокол № 5), в котором регламентировано, что отношения между всеми работниками Общества основаны на равноправии. Положения данного Кодекса распространяются на руководство и всех работников, которые берут на себя обязательства руководствоваться ими в своей работе с коллегами, клиентами, деловыми партнерами и обществом в целом.</p> <p>Общество руководствуется принципами Трудового кодекса РК, согласно которым никто не может подвергаться какой-либо дискриминации при реализации трудовых прав по мотивам происхождения, социального, должностного и имущественного положения, пола, расы, национальности, языка, отношения к религии, убеждений, места жительства, возраста или</p>

<p>баланса между интересами Общества и заинтересованных сторон;</p> <p>2) подотчетность – мы осознаем свою подотчетность за воздействие на экономику, окружающую среду и общество; мы осознаем свою ответственность перед Единственным акционером и инвесторами рентабельность деятельности Общества в долгосрочном периоде; мы стремимся минимизировать отрицательное воздействие своей деятельности на окружающую среду и общество путем бережного отношения к ресурсам (включая энергию, сырье, воду), последовательного сокращения выбросов, отходов, и внедрения высокопроизводительных, энерго- и ресурсосберегающих технологий; мы платим налоги и иные предусмотренные законодательством сборы в государственный бюджет; мы сохраняем и создаем рабочие места в рамках своей стратегии развития и возможностей; мы стремимся содействовать развитию местности, в которой осуществляем деятельность в рамках своей стратегии и в пределах имеющихся финансовых возможностей; мы продуманно и разумно принимаем решения и совершаем действия на каждом уровне, начиная от уровня должностных лиц и завершая работниками; мы стремимся внедрять инновационные технологии, направленные на бережное и ответственное использование ресурсов, повышение производительности труда;</p>		<p>физических недостатков, а также принадлежности к общественным объединениям.</p> <p>Все вопросы о возможных нарушениях трудовых прав работников всегда могут быть направлены на рассмотрение Омбудсмену Общества, как в устной, так и в письменной форме. За долгий период времени в Обществе не было зафиксировано ни одного случая, связанного с дискриминацией и несоблюдением прав человека.</p> <p>Доверие со стороны партнеров и клиентов является главным преимуществом Общества. Для обеспечения необходимых и достаточных гарантий Общество строго выполняет требования и ограничения, установленные действующим законодательством.</p> <p>Общество неукоснительно соблюдает профессиональные этические принципы, обеспечивает беспристрастный подход к рассмотрению любых вопросов.</p> <p>Основные цели для Общества - создание системы предупреждения случаев мошенничества и коррупции, формирование в Обществе атмосферы их жесткого неприятия и противодействия им.</p> <p>Этим продиктованы наиболее важные корпоративные внутренние документы, такие как Кодекс деловой этики Компании, Правила по урегулированию конфликта интересов и корпоративных конфликтов, внутренние нормативные документы по противодействию коррупции и мошенничеству, утвержденные Правлением Компании.</p> <p>Система мер противодействия коррупции направлена на тщательную профилактику коррупции, анализ коррупционных рисков, предотвращение конфликта интересов, выявление и пресечение коррупционных правонарушений. На постоянной основе проводятся обучения по противодействию коррупции и другим противоправным действиям, включая вымогательство и взяточничество, а также по разъяснению законодательства по противодействию коррупции и последствиях правонарушений.</p>
---	--	---

<p>наши продукты, товары и услуги должны соответствовать стандартам здоровья и безопасности потребителей, установленным законодательством, и быть надлежащего качества; мы дорожим нашими клиентами;</p> <p>3) прозрачность – наши решения и действия должны быть ясными и прозрачными для заинтересованных сторон. Мы своевременно раскрываем предусмотренную законодательством и нашими документами информацию, с учетом норм по защите конфиденциальной информации;</p> <p>4) этичное поведение – в основе наших решений и действий наши ценности, такие как уважение, честность, открытость, командный дух и доверие, добросовестность и справедливость;</p> <p>5) уважение – мы уважаем права и интересы заинтересованных сторон, которые следуют из законодательства, заключенных договоров, или опосредованно в рамках деловых взаимоотношений;</p> <p>6) законность – наши решения, действия и поведение соответствуют законодательству Республики Казахстан и решениям органов Общества;</p> <p>7) соблюдение прав человека – мы соблюдаем и способствуем соблюдению прав человека, предусмотренных Конституцией Республики Казахстан, законами Республики Казахстан и международными документами; мы</p>		
--	--	--

<p>категорически не приемлем и запрещаем использование детского труда; наши работники – наша главная ценность и основной ресурс, от уровня их профессионализма и безопасности напрямую зависят результаты нашей деятельности. Поэтому мы привлекаем на открытой и прозрачной основе профессиональных кандидатов с рынка труда и развиваем своих работников на основе принципа меритократии; обеспечиваем безопасность и охрану труда наших работников; проводим оздоровительные программы и оказываем социальную поддержку работникам; создаем эффективную систему мотивации и развития работников; развиваем корпоративную культуру;</p> <p>8) нетерпимость к коррупции – коррупция разрушает стоимость, которую создают наши организации для наших акционеров, инвесторов, иных заинтересованных сторон и общества в целом; мы объявляем нетерпимость к коррупции в любых ее проявлениях во взаимодействии со всеми заинтересованными сторонами. Должностные лица и работники, вовлеченные в коррупционные дела, подлежат увольнению и привлечению к ответственности в порядке, предусмотренном законами; системы внутреннего контроля в Обществе включают в том числе меры, направленные на недопущение, предотвращение и выявление</p>		
--	--	--

	<p>коррупционных правонарушений; Обществу следует развивать диалог с заинтересованными сторонами, чтобы повышать их информированность в борьбе с коррупцией;</p> <p>9) недопустимость конфликта интересов – серьезные нарушения, связанные с конфликтом интересов, могут нанести ущерб репутации Общества и подорвать доверие к ним со стороны Единственного акционера и иных заинтересованных сторон; личные интересы должностного лица или работника не должны оказывать влияния на беспристрастное выполнение ими своих должностных, функциональных обязанностей; в отношениях с партнерами репутации Общество, рассчитывая на установление и сохранение фидуциарных отношений, при которых стороны обязаны действовать по отношению друг к другу максимально честно, добросовестно, справедливо и лояльно, предпринимают меры к предупреждению, выявлению и исключению конфликта интересов;</p> <p>10) личный пример – каждый из нас ежедневно в своих действиях, поведении и при принятии решений способствует внедрению принципов устойчивого развития; должностные лица и работники, занимающие управленческие позиции, своим личным примером должны мотивировать к внедрению принципов устойчивого развития.</p>		
4.7.	В Обществе выстраивается система управления в области устойчивого	Соблюдается	Подход Общества к вопросам устойчивого развития базируется на согласованности интересов и стратегических планов Общества с основными

<p>развития, которая включает, но не ограничивается, следующими элементами:</p> <p>1) приверженность принципам устойчивого развития на уровне Совета директоров, Правления и работников;</p> <p>2) анализ внутренней и внешней ситуации по трем составляющим (экономика, экология, социальные вопросы);</p> <p>3) определение рисков в области устойчивого развития в социальной, экономической и экологической сферах;</p> <p>4) построение карты заинтересованных сторон;</p> <p>5) интеграция устойчивого развития в ключевые процессы, включая управление рисками, планирование, управление человеческими ресурсами, инвестиции, отчетность, операционная деятельность и другие, а также в стратегию развития и процессы принятия решений;</p> <p>6) определение целей и КПД в области устойчивого развития, разработка плана мероприятий и определение ответственных лиц;</p> <p>7) повышение квалификации должностных лиц и работников в области устойчивого развития;</p> <p>8) регулярный мониторинг и оценка мероприятий в области устойчивого развития, оценка достижения целей и КПД, принятие корректирующих мер, внедрение культуры постоянных улучшений.</p> <p>Совет директоров и Правление</p>		<p>принципами в области устойчивого развития и соблюдения принципов добросовестного и ответственного поведения в отношении всех заинтересованных сторон.</p> <p>Приверженность Общества принципам устойчивого развития:</p> <ul style="list-style-type: none"> - эффективная и прозрачная системы взаимодействия с заинтересованными сторонами; - улучшение условий труда и предоставление достойной заработной платы; - охрана здоровья работников и обеспечение безопасных условий труда; - совершенствование системы корпоративного управления; - оказание социальной поддержки и образовательных мероприятий для профессионального развития работников; - соблюдение прав работников, недопущение дискриминации и соблюдение норм этики; - нетерпимость к коррупции; - снижение негативного влияния на окружающую среду. <p>Многие аспекты, относящиеся к принципам устойчивого развития, уже присутствуют в деятельности Общества и утверждены Положением о корпоративной социальной ответственности Общества (решение Совета Директоров Общества от 20 мая 2011 года № 52), а также заложены в Кодексе корпоративного управления Общества (решение Единственного акционера АО НУХ «Байтерек» с изменениями и дополнениями от 25 декабря 2019 года № 61/19). Корпоративные цели, имеющие отношение к устойчивому развитию, интегрированы в стратегию Общества. Кроме того, Общество придерживается принципов Глобального договора ООН в области прав человека, трудовых отношений, охраны окружающей среды и противодействия коррупции.</p> <p>Общество комплексно подошло к проведению анализа базы ВНД на предмет внесения изменений и дополнений, направленных на обеспечение устойчивого развития Общества. Был определен перечень ВНД и внесены дополнения, предусматривающие принципы устойчивого развития.</p> <p>Для непрерывного функционирования компании и устойчивости бизнеса необходим эффективный подход к управлению рисками и отлаженная работа системы внутреннего контроля.</p> <p>Общество поддерживает риск-ориентированное управление, которое включает постоянную актуализацию и повышение результативности системы управления рисками, формирование культуры риск-менеджмента, способствует выявлению рисков и открытости их обсуждения.</p> <p>Основным документом в области управления рисками в Обществе является</p>
--	--	---

	<p>Общества обеспечивают формирование надлежащей системы в области устойчивого развития и ее внедрение.</p> <p>Все работники и должностные лица на всех уровнях вносят вклад в устойчивое развитие.</p>		<p>Политика по управлению рисками Общества, утвержденная решением Совета директоров от 28 мая 2019 года № 4.</p> <p>Риск по устойчивому развитию в регистре рисков отражен как репутационный риск, реализация которого возможна при несоблюдении принципов устойчивого развития. Кроме того, включен «Риск ненадлежащего исполнения мероприятий по реализации Политики устойчивого развития Общества», который также может привести к таким последствиям как не реализация принципов устойчивого развития. Данный Регистр рисков был утвержден решением Совета директоров Общества от 30 марта 2021 года решением № 2 очного заседания.</p> <p>В 2021 году Ключевые показатели деятельности в области устойчивого развития Общества на 2021-2023 годы были утверждены решением Правления Общества от 17 августа 2021 года, протокол № 48 (далее – КПД в области устойчивого развития) в соответствии с международными стандартами GRI, а также Целями устойчивого развития ООН, охватывающие отдельные аспекты развития, такие как экономические, экологические и социальные, не ограничиваясь только на экономических показателях.</p> <p>Для отслеживания развития или изменения экономических, социальных и экологических переменных были отобраны те показатели, которые более актуальны и адаптированы под деятельность Общества, а также характеризуют текущее состояние различных аспектов, относящихся к устойчивому развитию.</p> <p>К примеру, по экологическим показателям, Общество не оказывает прямого воздействия на окружающую среду выбросами и отходами, и не может определять для себя в виде показателя отслеживание потребления электроэнергии и воды внутри здания, являясь арендатором офисного помещения. В свою очередь, арендодателем предусмотрены все методы рационального использования ресурсов, обеспечивающие предотвращение неблагоприятного воздействия на окружающую среду (установлены энергосберегающие технологии, датчики подачи воды), кроме того, на каждом этаже предусмотрены контейнера для раздельного сбора мусора по принципу «зеленого офиса».</p> <p>Анализ результативности по КПД в области устойчивого развития за 2021 год более подробно раскрыт в отчете предоставляемом для Совета директоров Общества раз в год.</p>
4.8.	1. Обществом разрабатываются планы мероприятий в области	Соблюдается	20 ноября 2019 года решением Совета директоров АО «ЭСК «KazakhExport» принята Политика устойчивого развития Общества (далее – Политика), задачами которой являются определение принципов и направлений

<p>устойчивого развития посредством:</p> <p>1) тщательного, глубокого и продуманного анализа текущей ситуации по трем основным сферам: экономической, экологической и социальной; при проведении данного анализа важным является достоверность, своевременность и качество информации;</p> <p>2) определения рисков в области устойчивого развития; риски распределяются в соответствии с тремя направлениями устойчивого развития, могут также влиять на смежные направления и захватывать другие риски. Для определения рисков проводится анализ как внутренних, так и внешних факторов воздействия на Общество и его дочерние организации;</p> <p>3) определения заинтересованных сторон и их влияния на деятельность;</p> <p>4) определения целей, а также по возможности целевых показателей, мероприятий по улучшению и совершенствованию деятельности по трем составляющим, ответственных лиц, необходимых ресурсов и сроков исполнения;</p> <p>5) регулярного мониторинга и оценки реализации целей, мероприятий достижения целевых показателей;</p> <p>6) систематизированного и конструктивного взаимодействия с заинтересованными сторонами, получения обратной связи;</p> <p>7) реализации сформированного плана;</p>		<p>деятельности Общества в области устойчивого развития.</p> <p>В целях реализации задач по вопросам внедрения принципов устойчивого развития Обществом изучен международный опыт по внедрению принципов устойчивого развития в бизнес-процессы экспортно-кредитных агентств. В целях реализации задач по вопросам внедрения принципов устойчивого развития в Общество, определенных упомянутой Политикой был подготовлен и утвержден План мероприятий по реализации Политики устойчивого развития на 2021 год (далее – План мероприятий), включающий следующие аспекты: следование принципам устойчивого развития, стремление создать эффективную и прозрачную систему взаимодействия с заинтересованными сторонами, содействие профессиональному развитию работников, рациональное потребление природных ресурсов, минимальное негативное воздействие на окружающую среду и противодействие коррупции.</p> <p>Согласно Плану мероприятий, в 2021 году исполнен первоначальный этап по внедрению принципов устойчивого развития в деятельность Общества:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Проведен анализ базы ВНД Общества на предмет внесения изменений и/или дополнений, направленных на обеспечение устойчивого развития; 2) Актуализирован регистр рисков и План мероприятий по управлению рисками; 3) Разработаны Концепция и план внедрения факторов ESG и инструментов приоритизации проектов в бизнес-процессы Общества; 4) Размещена информация на корпоративном Интернет-ресурсе касательно деятельности в области устойчивого развития; 5) Утверждена Концепция по внедрению программы «Зеленого офиса» и проведено обучение по ее внедрению; 6) Проведены обучения по экологическому просвещению, по вопросам внедрения принципов устойчивого развития в деятельность Общества и по противодействию коррупции и другим противоправным действиям; 7) Внедрена практика ответственного страхования и перестрахования путем интеграции принципов ESG в бизнес-процессы, а также в процесс андеррайтинга; 8) Сформирована База резервистов; 9) Размещена информация о наличии вакантных мест; 10) Предусмотрена оговорка по соблюдению принципов устойчивого развития в договорах о закупках товаров, работ и услуг; 11) Разработаны критерии по проверке экспортеров на предмет их благонадежности;
---	--	--

	<p>8) постоянного мониторинга и регулярной отчетности;</p> <p>9) анализа и оценки результативности плана, подведения итогов и принятия корректирующих и улучшающих мер.</p> <p>Устойчивое развитие рекомендуется интегрировать в:</p> <p>1) систему управления;</p> <p>2) стратегию развития;</p> <p>3) ключевые процессы, включая управление рисками, планирование (долгосрочный (стратегия), среднесрочный (5-летний план развития) и краткосрочный (годовой бюджет) периоды), отчетность, управление рисками, управление человеческими ресурсами, инвестиции, операционная деятельность и другие, а также в процессы принятия решений на всех уровнях начиная от органов (единственный акционер, совет директоров, правление), и завершая рядовыми работниками.</p>		<p>12) Проведена проверка контрагентов на предмет связанности;</p> <p>13) Проведен антикоррупционный мониторинг;</p> <p>14) Проведен внутренний анализ коррупционных рисков в деятельности Общества.</p> <p>Общество на ежеквартальной основе утверждает отчет по исполнению Плана мероприятий по реализации Политики устойчивого развития Общества на 2021 год.</p>
4.9.	<p>В системе управления в области устойчивого развития определяются и закрепляются роли, компетенции, ответственность каждого органа и всех работников за реализацию принципов, стандартов и соответствующих политик и планов в области устойчивого развития.</p> <p>Совет директоров Общества осуществляет стратегическое руководство и контроль за внедрением устойчивого развития. Правление</p>	Соблюдается	<p>В целях реализации задач по вопросам внедрения принципов устойчивого развития Обществом подготовлены и утверждены План мероприятий по реализации Политики устойчивого развития Общества на 2021 год (далее – План мероприятий) и Ключевые показатели деятельности в области устойчивого развития Общества на 2021-2023 годы (далее – КПД в области устойчивого развития).</p> <p>Формирование целевых показателей в области устойчивого развития будут реализовываться на основании Плана мероприятий и КПД в области устойчивого развития с ежегодным анализом результативности.</p> <p>С ростом значимости экологических, социальных и управленческих аспектов ведения работы роль специалистов по устойчивому развитию становится все более важной. В ключевых показателях деятельности членов Правления и</p>

	<p>Общества формирует соответствующий план мероприятий.</p> <p>В целях подготовки вопросов устойчивого развития создается комитет или данные функции делегируются в круг компетенций одного из действующих комитетов при Совете директоров Общества вопросов устойчивого развития.</p> <p>В Обществе на постоянной основе проводятся программы обучения и повышения квалификации. Обучение является постоянным элементом во внедрении устойчивого развития. Должностные лица Общества способствуют вовлеченности сотрудников в устойчивом развитии на основе понимания и приверженности принципам устойчивого развития и изменения культуры, поведения при ведении деятельности и выполнения обязанностей. В Обществе на ежегодной основе проводятся исследования по вовлеченности и удовлетворенности сотрудников.</p>		<p>работников Общества закреплено исполнение вышеуказанного Плана мероприятий. В 2021 году создана позиция менеджера по устойчивому развитию, регулирующая оперативное управление аспектами устойчивого развития в Обществе согласовано с профильными структурными подразделениями по своим сферам компетенций.</p> <p>Обществом проведено обучение по внедрению принципов устойчивого развития в деятельность Общества, с последующим проведением тестирования на степень понимания работниками Общества существенности норм устойчивого развития. Результативность по итогам компьютерного тестирования составляет 100 %, у всех работников Общества сложилось положительное комплексное представление об устойчивом развитии, о том, как Общество применяет принципы устойчивого развития к собственным бизнес-процессам, а также какой вклад может внести каждый работник в достижение целей устойчивого развития.</p> <p>В январе 2021 года работники Общества приняли участие в обучении «Введение в устойчивое развитие и нефинансовую отчетность», организованное экспертами по устойчивому развитию компании «Deloitte» при содействии АО «НУХ «Байтерек».</p> <p>Также, 4-5 марта 2021 года Обществом был организован онлайн-семинар для руководителей Общества «Реализация принципов устойчивого развития в компании» по разъяснению внедрения принципов устойчивого развития в корпоративный сектор. Семинар был проведен с привлечением ведущих российских специалистов в области устойчивого развития.</p> <p>Было проведено исследование вовлеченности и удовлетворенности работников Общества, организованное международной консалтинговой компанией Ernst&Young Kazakhstan, при содействии АО «НУХ «Байтерек». Результаты исследования показали отличный уровень вовлеченности работников Общества, что в первую очередь, является показателем «здоровой» корпоративной культуры. На высокий уровень вовлеченности повлиял ряд факторов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - поддержка руководства Общества во время пандемии; - создание безопасных и комфортных условий труда; - возможность развиваться.
4.10.	Общество обсуждает включение и соблюдение принципов и стандартов устойчивого развития в соответствующие контракты	Соблюдается	<p>В целях ответственного подхода к проведению закупок товаров, работ и услуг в Обществе на сегодняшний день учтен пункт во всех договорах о закупках товаров, работ и услуг, предусматривающий соблюдение сторонами принципов устойчивого развития (соблюдение экологических требований), а</p>

	<p>(соглашения, договоры) с партнерами.</p> <p>Если Общество выявляет риск, связанный с оказанием партнерами негативного воздействия на экономику, экологию и общество, то Общество принимает меры, направленные на прекращение или предупреждение такого воздействия.</p> <p>В случае неприятия или ненадлежащего выполнения партнером принципов и стандартов устойчивого развития, следует принимать во внимание важность данного партнера для Общества и существуют ли меры воздействия на него и возможность его замены.</p>		<p>также учтена антикоррупционная оговорка.</p> <p>Проводятся проверки на предмет благонадежности и связанности в отношении участников закупок товаров, работ и услуг, проводимых способом тендера, и в отношении страхователей по проектам сделок.</p> <p>В целях ответственного подхода при предоставлении страховой поддержки казахстанским экспортерам, Общество интегрировало принципы ESG в свои бизнес-процессы, а также в процесс андеррайтинга.</p>
5.	Принцип управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита		
5.1.	<p>В Обществе действует эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная 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> <p>1) оптимального баланса между рентабельностью деятельности Общества, стратегическими целями и сопровождаемыми их рисками;</p> <p>2) эффективности финансово-хозяйственной деятельности и достижения финансовой устойчивости</p>	Соблюдается	<p>В Обществе действуют системы управления рисками и внутреннего контроля, представляющие собой набор взаимосвязанных компонентов (организационных политик, процедур, методов, механизмов, норм поведения и действий и т.д.), направленных на обеспечение разумной уверенности в достижении Обществом стратегических и операционных целей.</p> <p>Нормативное регулирование системы управления рисками и внутреннего контроля обеспечивается наличием совокупности внутренних нормативных документов, регулирующих построение и функционирование процесса управления рисками.</p> <p>В Обществе утверждены и действуют:</p> <p>Политика управления рисками, Политика о системе внутреннего контроля, определяющие цели, задачи, принципы и участников данных систем;</p> <p>Правила и методики, регулирующие порядок осуществления процессов по управлению рисками и реализации внутреннего контроля, а также устанавливающие определенные методы и подходы, используемые на различных этапах процессов управления рисками и реализации внутреннего контроля;</p> <p>План работ Департамента по управлению рисками включающий совершенствование системы внутреннего контроля, а также усиление риск-культуры в Обществе.</p>

	<p>Общества;</p> <p>3) сохранности активов и эффективного использования ресурсов Общества;</p> <p>4) полноты, надежности и достоверности финансовой и управленческой отчетности;</p> <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>На ежеквартальной основе проводится актуализация регистра и карты рисков, имеющих критическое воздействие на способность Общества достигать стратегические и операционные цели и задачи.</p> <p>Службой внутреннего аудита с установленной периодичностью проводится оценка эффективности систем управления рисками и внутреннего контроля.</p> <p>Основными принципами процесса управления рисками Общества являются:</p> <p>1) целостность – рассмотрение элементов совокупного риска Общества в разрезе корпоративной системы управления рисками;</p> <p>2) открытость – запрет на рассмотрение корпоративной системы управления рисками как автономной или обособленной;</p> <p>3) структурность – комплексная система управления рисками имеет четкую структуру;</p> <p>4) информированность – управление рисками сопровождается наличием объективной, достоверной и актуальной информации;</p> <p>5) непрерывность – процесс управления рисками осуществляется на постоянной основе;</p> <p>6) цикличность – процесс управления рисками представляет собой постоянно повторяющийся выстроенный цикл его основных компонентов. Общество постоянно совершенствует корпоративную систему управления рисками.</p>
5.2.	<p>Совет директоров Общества утверждает внутренние документы, определяющие принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля, исходя из задач этой системы.</p> <p>Организация эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в Обществе нацелена на построение системы управления, способной обеспечить понимание разумности и приемлемости уровня рисков работниками, менеджментом, органами Общества при принятии ими</p>	Соблюдается	<p>Управление рисками в Обществе является постоянным, непрерывным процессом и осуществляется на всех уровнях с вовлечением коллегиальных органов, уполномоченных органов, структурных подразделений и работников Общества.</p> <p>Система внутреннего контроля в Обществе создается для целей обеспечения:</p> <p>1) операционной и финансовой эффективности деятельности Общества, что предполагает проверку эффективности и рентабельности управления активами и пассивами Общества и определения вероятности убытков;</p> <p>2) надежности, полноты и своевременности финансовой и управленческой отчетности, что предполагает проверку составления достоверной и качественной финансовой отчетности, и других финансовых документов, используемых Обществом при принятии решений;</p> <p>3) соблюдения требований законодательства Республики Казахстан о</p>

<p>решений, быстро реагировать на риски, осуществлять контроль над основными и вспомогательными бизнес-процессами и ежедневными операциями, а также осуществлять незамедлительное информирование руководства соответствующего уровня о любых существенных недостатках.</p> <p>Принципы и подходы к организации эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля предусматривают:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) определение целей и задач системы управления рисками и внутреннего контроля; 2) организационную структуру системы управления рисками и внутреннего контроля с охватом всех уровней принятия решений и с учетом роли соответствующего уровня в процессе разработки, утверждения, применения и оценки системы управления рисками и внутреннего контроля; 3) основные требования к организации процесса управления рисками (подходы к определению рисков, порядок идентификации и оценки рисков, определение методов реагирования, мониторинг и другие); 4) требования к организации системы внутреннего контроля и проведению контрольных процедур (характеристика ключевых областей и основных компонентов системы внутреннего контроля, порядок оценки эффективности и отчетности в области 		<p>страховании и страховой деятельности, об акционерных обществах, о рынке ценных бумаг, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и внутренних документов Общества.</p> <p>В Политике управления рисками и в Политике о системе внутреннего контроля АО «ЭСК «KazakhExport» отражена ответственность Правления и Совета директоров Общества.</p>
---	--	---

	<p>внутреннего контроля и другие).</p> <p>Во внутренних нормативных документах Общества закрепляется ответственность Совета директоров и Правления Общества по организации и обеспечению эффективного функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля на консолидированной основе.</p>		
5.3.	<p>Каждое должностное лицо Общества обеспечивает надлежащее рассмотрение рисков при принятии решений.</p> <p>Правление Общества обеспечивает внедрение процедур управления рисками работниками, обладающими соответствующей квалификацией и опытом.</p> <p>Правление:</p> <p>1) обеспечивает разработку и внедрение утвержденных Советом директоров внутренних документов в области управления рисками и внутреннего контроля;</p> <p>2) обеспечивает создание и эффективное функционирование системы управления рисками и внутреннего контроля путем практической реализации, и непрерывного осуществления, закрепленных за ним принципов и процедур управления рисками и внутреннего контроля;</p> <p>3) отвечает за выполнение решений Совета директоров и рекомендаций Комитета по аудиту в области организации системы управления</p>	Соблюдается	<p>В Политике управления рисками АО «ЭСК «KazakhExport», утвержденной решением Совета Директоров АО «ЭСК «KazakhExport» от «29» сентября 2021 г. (протокол № 9) и в Политике о системе внутреннего контроля АО «ЭСК «KazakhExport», утвержденной решением Совета директоров АО «ЭСК «KazakhExport» от 20 ноября 2019 г. (протокол № 10) отражены обязанности Правления и Совета директоров Общества, в целях обеспечения надлежащего функционирования управления рисками и внутреннего контроля.</p> <p>В Обществе проведена работа по включению в должностные инструкции всех работников функциональных обязанностей по идентификации и анализу рисков, попадающих в сферу непосредственной деятельности, а также принятие необходимых мер по их минимизации.</p> <p>Правление Общества обеспечивает условия для эффективной реализации системы управления рисками, организует процесс управления рисками в Обществе, определяет подразделения, ответственные за управление рисками. Также обеспечивает целостность и функциональность системы управления рисками и внутреннего контроля.</p> <p>В соответствии с Политикой управления рисками утвержденной решением Совета директоров Общества от «29» сентября 2021 г. (протокол № 9), Правление ответственно за формирование в Обществе риск-культуры, которая является необходимым элементом для построения эффективной системы управления рисками и осуществляет следующие функции:</p> <p>осуществляет ежедневное руководство Обществом в соответствии с установленными целями и методами в части управления рисками и внутреннего контроля;</p> <p>утверждает порядок передачи информации между Советом директоров, коллегиальными органами, Правлением и структурными подразделениями</p>

<p>рисками и внутреннего контроля;</p> <p>4) осуществляет мониторинг системы управления рисками и внутреннего контроля в соответствии с требованиями внутренних документов;</p> <p>5) обеспечивает совершенствование процессов и процедур управления рисками и внутреннего контроля с учетом изменений во внешней и внутренней среде бизнеса.</p> <p>В целях реализации принципов внутреннего контроля и обеспечения эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля Правление Общества распределяет полномочия, обязанности и ответственность за конкретные процедуры управления рисками и внутреннего контроля между руководителями нижеследующего уровня и/или руководителями структурных подразделений/владельцами бизнес-процессов.</p> <p>Руководители структурных подразделений в соответствии со своими функциональными обязанностями несут ответственность за разработку, документирование, внедрение, мониторинг и развитие системы управления рисками и внутреннего контроля во вверенных им функциональных областях деятельности Общества.</p>		<p>Общества, обеспечивающего эффективное управление рисками и внутренний контроль;</p> <p>осуществляет реализацию указаний Совета директоров, рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, рекомендаций структурного подразделения, ответственного за управление рисками, требований и мер уполномоченного органа;</p> <p>утверждает внутренние документы в целях реализации политики по управлению рисками и внутреннего контроля;</p> <p>определяет ориентиры по диверсификации активов, рентабельности, ликвидности и достаточности капитала, рисков в целях сохранения необходимого уровня достаточности маржи платежеспособности;</p> <p>утверждает лимиты рисков по видам операций в пределах лимитов рисков, установленных Советом директоров;</p> <p>обеспечивает принятие эффективных мер контроля соблюдения указанных лимитов на основе ежемесячных расчетов структурного подразделения, ответственного за управление рисками;</p> <p>обеспечивает соответствие тарифной политики прогнозируемым тенденциям в развитии рисков на основе достоверной статистики по рискам;</p> <p>обеспечивает проведение регулярного анализа внутренних и внешних экономических факторов, представляющих потенциальный риск для организации, оценку степени их влияния на финансовые показатели;</p> <p>предоставляет рекомендации Совету директоров Общества в части составления годовых бюджетов, стратегических планов с учетом текущей и будущей экономической среды, нормативной правовой базы, размера капитала;</p> <p>контролирует выполнение плана мероприятий в условиях финансовой нестабильности и чрезвычайных обстоятельств и предоставление соответствующего ежеквартального отчета;</p> <p>проводит регулярный анализ соблюдения договорных отношений, требований законодательства Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, об обязательном страховании, об акционерных обществах, о рынке ценных бумаг, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, внутренних документов организации, регламентирующих проведение операций с финансовыми инструментами;</p>
--	--	--

			<p>контролирует соблюдение структурными подразделениями политик в управлении возможными и потенциальными рисками, размеров рисков в пределах установленных лимитов;</p> <p>обеспечивает проведение анализа изменения доходов (расходов) от операций с финансовыми инструментами с учетом динамики их рыночной стоимости;</p> <p>обеспечивает соответствие собственного капитала Общества минимальному требуемому уровню в соответствии с законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности;</p> <p>обеспечивает улучшение системы учета и отчетности с учетом рекомендаций внешних аудиторов;</p> <p>проводит анализ аудиторских отчетов, и представление Совету директоров предложений по принятию соответствующих мер по устранению выявленных недостатков;</p> <p>на ежегодной основе утверждает план работ структурного подразделения Общества, ответственного за управление рисками;</p> <p>на ежегодной основе предоставляет Совету директоров Общества Отчет Правления Общества об эффективности системы управления рисками не позднее четвертого месяца, следующего за отчетным периодом.</p> <p>Правление ответственно за формирование в Обществе риск-культуры, которая является необходимым элементом для построения эффективной системы управления рисками.</p> <p>Ответственность, полномочия работников структурных подразделений Общества, ответственных за координацию процесса управления рисками и внутреннего контроля предусмотрены Политикой управления рисками, Политикой о системе внутреннего контроля, положениями о структурных подразделениях, ответственных за управление рисками и методологическую поддержку системы внутреннего контроля, и должностными инструкциями работников структурных подразделений Общества, ответственных за управление рисками и методологическую поддержку системы внутреннего контроля.</p>
5.4.	Организационная структура системы управления рисками и внутреннего контроля в Обществе	Соблюдается	Согласно Политики управления рисками утвержденной решением Совета директоров Общества от «29» сентября 2021 г. (протокол № 9), третьим уровнем в процессе управления рисками является структурное

<p>предусматривает наличие структурного подразделения, ответственного 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 мероприятий по реагированию на риски и планов мероприятий по совершенствованию системы управления рисками и внутреннего контроля, отчетов по их исполнению; 3) организация обучения работников в области управления рисками и контроля; 4) анализ портфеля рисков и выработка предложений по стратегии реагирования и перераспределения ресурсов в отношении управления соответствующими рисками; 5) формирование сводной отчетности по рискам; 6) осуществление оперативного контроля за процессом управления рисками структурными подразделениями; 7) подготовка и информирование Совета директоров и/или Правления Общества о статусе системы управления 		<p>подразделение Общества, ответственного за координацию системы управления рисками. Основными функциями которого являются:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) организация и координация процесса идентификации и оценки критических рисков, а также согласование с владельцами риска регистра и карты критических рисков, матрицы бизнес-процессов рисков и контролей, ключевых индикаторов риска, плана мероприятий по управлению критическими рисками Общества, а также проведение мониторинга реализации плана; 2) разработка политики по управлению рисками; 3) информирование Правления Общества и Совета директоров Общества о существенных отклонениях в процессах управления рисками; 4) ведение базы данных реализованных рисков, отслеживание внешних факторов, которые могут оказать существенное влияние на риски; 5) подготовка и предоставление информации по рискам Правлению Общества и Совету директоров Общества; 6) участие в организации периодической оценки систем управления рисками путем внесения предложений по оценке подкомпонента «Управление рисками» в рамках диагностики уровня корпоративного управления; 7) разработка, внедрение и обновление (при необходимости) методологической базы, политики и правил по идентификации, оценке и управлению рисками Общества, процедурам по мониторингу рисков; 8) обеспечение интегрирования риск-менеджмента в другие бизнес-процессы и развитие культуры риск-менеджмента в Обществе; 9) обеспечение методологической и консультационной поддержки работникам Общества по вопросам управления рисками; 10) выдвижение предложений в части проведения обучающих семинаров тренингов по управлению рисками для сотрудников Общества; 11) взаимодействие со Службой внутреннего аудита Общества в части формирования плана внутреннего аудита, обмена информацией, обсуждения результатов аудиторских проверок, обмена знаниями и методологиями; 12) идентификация и оценка рисков, включая определение описательных и количественных значений показателей рисков, связанных с деятельностью Общества, а также определение максимально допустимых
---	--	---

<p>рисками, имеющихся угроз и предложении по их предупреждению/ нивелированию.</p> <p>Руководитель, курирующий функцию управления рисками и контроля, не является владельцем риска, что обеспечивает его независимость и объективность. Невозможно совмещение функций по управлению рисками и контролю с функциями, связанными с экономическим планированием, корпоративным финансированием, казначейством, принятием инвестиционных решений. Совмещение с другими функциями допускается в случае, если не возникает значительный конфликт интересов.</p>		<p>значений показателей рисков;</p> <p>13) принятие мер по управлению рисками, возникающими в процессе деятельности Общества;</p> <p>14) мониторинг, оценка и контроль идентифицированных рисков, составление карты рисков, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> принятие мер совместно с другими подразделениями Общества по идентификации рисков; <input type="checkbox"/> оценка рисков, включая оценку частоты возникновения рисков, последующая классификация воздействий, оказанных данными рисками, и установление лимитов рисков; <input type="checkbox"/> мониторинг рисков, включающий мониторинг изменений значений показателей рисков и максимально допустимых значений показателей рисков, а также мер, предпринимаемых в целях минимизации рисков в случае несоответствия значений показателей рисков лимитам рисков; <p>15) незамедлительное представление отчетности Совету директоров о любых значительных случаях, способных повлечь за собой ущерб и (или) повлиять на деятельность Общества, или носящих незаконный характер;</p> <p>16) организация процесса по разработке соответствующими подразделениями Общества детального плана мероприятий по минимизации выявленных рисков и дальнейший мониторинг утвержденного Советом директоров плана мероприятий по минимизации рисков Общества;</p> <p>17) организация мероприятий по исполнению плана на случай чрезвычайных обстоятельств и обеспечения непрерывности деятельности Общества;</p> <p>18) регулярный анализ:</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> финансовых показателей (в рамках стресс-тестов и регулярного мониторинга уровня принятых рисков); <input type="checkbox"/> влияния изменений цен на финансовые инструменты на показатели ликвидности, платежеспособности, достаточности капитала (в рамках стресс-тестов и регулярного мониторинга уровня принятых рисков); <p>19) прогнозирование воздействия макроэкономических факторов на рентабельность, ликвидность, достаточность собственного капитала;</p> <p>20) предоставление Совету директоров и Правлению на ежеквартальной основе отчета по оценке и анализу системы управления</p>
---	--	---

		<p>рисками;</p> <p>21) постоянный мониторинг выполнения решений Правления Общества и определения эффективности принятых решений;</p> <p>22) обеспечение соответствия деятельности подразделений утвержденным внутренним политикам в части управления рисками;</p> <p>23) обеспечение выполнения обязанностей по управлению риском андеррайтинга, перестрахования, страховых выплат, недостаточности страховых резервов, инвестиционного, операционного, сопутствующего и комплаенс риска согласно Постановлению Правления Национального Банка Республики, Казахстан от 27 августа 2018 г. №198 «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных) организаций»;</p> <p>24) в целях корректировки корпоративной стратегии и внутренней политики по управлению рисками представление Правлению не реже одного раза в год:</p> <ul style="list-style-type: none"> - отчета, содержащего детальный обзор текущего состояния Общества с учетом количественных и качественных данных обо всех рисках, степени их вероятности, степени готовности организации, проведенных мероприятиях по их минимизации, мер реагирования; совместно с Комплаенс - Службой в части изменений в законодательных актах Республики Казахстан, а также совместно со структурным подразделением, ответственным за стратегию и экономическое планирование в части обзора финансового состояния и результатов деятельности Общества, в частности: <ul style="list-style-type: none"> - отчета, содержащего обзор финансового состояния и результатов деятельности Общества, а также изменений в законодательных актах Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, об обязательном страховании, об акционерных обществах, о рынке ценных бумаг, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, способные повлиять на финансовое состояние организации, карту рисков Общества. <p>25) ежегодно:</p> <ul style="list-style-type: none"> - измерение и прогнозирование катастрофических рисков, предусматривающие использование моделей, включающих сценарии наступления природных и техногенных катастроф;
--	--	---

			<p>- оценка страхового портфеля на способность противостоять катастрофическим событиям. Отчет о катастрофических рисках представляется на рассмотрение Совету директоров и Правлению раз в год в рамках отчета по рискам Общества.</p> <p>26) а также другие функции, отвечающие специфике деятельности Общества.</p>
5.5.	<p>Система управления рисками и внутреннего контроля предусматривает процедуру идентификации, оценки и мониторинга всех существенных рисков, а также принятие своевременных и адекватных мер по снижению уровня рисков.</p> <p>Процедуры по управлению рисками обеспечивают быстрое реагирование на новые риски, их четкую идентификацию и определение владельцев риска. В случае любых непредвиденных изменений в конкурентной или экономической среде Общества, осуществляется переоценка карты рисков и ее соответствие риск-аппетиту.</p> <p>Советом директоров утверждается общий уровень аппетита к риску и уровня толерантности в отношении ключевых рисков, которые закрепляются внутренними документами Общества.</p> <p>Уровни толерантности по ключевым рискам пересматриваются в случае возникновения существенных событий. Устанавливаются лимиты, которые ограничивают риски в повседневной деятельности.</p> <p>Для целостного и ясного понимания присущих рисков в Обществе как</p>	Соблюдается	<p>Корпоративная система управления рисками Общества направлена на выявление широкого спектра рисков и рассмотрение их в комплексе, что способствует отражению целостной картины по существующим рискам и повышает качество проводимого анализа рисков.</p> <p>Согласно Методике определения бизнес-процессов, присущих им рисков и ключевых индикаторов риска, утвержденной решением Совета директоров АО «ЭСК «KazakhExport» от «10» ноября 2021 г. (протокол № 10) и Политике по управлению операционными, сопутствующими рисками АО «ЭСК «KazakhExport», утвержденной решением Совета АО «ЭСК «KazakhExport» от 26 апреля 2022 г. (протокол № 5) Общество на регулярной основе проводит идентификацию рисков с участием работников всех структурных подразделений в целях выявления максимального спектра рисков повышения осведомленности об окружающих рисках и стимулирования развития риск- культуры организации.</p> <p>Для идентификации рисков используется комбинация различных методик и инструментов, таких как идентификация рисков на основе поставленных целей и задач, интервьюирования, базы данных произошедших убытков и т.д. более подробно описанных во внутренних документах Общества, регулирующих идентификацию и оценку рисков Общества.</p> <p>Идентифицированные события и риски систематизируются в форме регистра рисков. Регистр рисков Общества представляет собой перечень рисков, с которыми сталкивается Общество в своей деятельности, который также включает возможные последствия реализации риска. По каждому риску определены собственники риска, т.е. подразделения (также работники, не входящие в структурные подразделения), которые имеют дело с этим риском в силу своих функциональных обязанностей. Регистр риска дополняется структурными подразделениями и работниками Общества на постоянной основе по мере выявления новых рисков. Структурные подразделения и работники, не входящие в структурные подразделения</p>

<p>минимум на ежегодной основе проводится идентификация и оценка рисков, которые отражаются в регистре рисков, карте рисков, плане мероприятий по реагированию на риски (улучшение процессов, стратегии минимизации), утверждаемых Советом директоров.</p> <p>Совет директоров при рассмотрении регистра и карты рисков обеспечивает включение в них рисков, которые действительно могут повлиять на реализацию стратегических задач, а при рассмотрении плана мероприятий по реагированию на риски убедиться в полезности мероприятий. Совет директоров и Правление Общества регулярно получают информацию о ключевых рисках, их анализе с точки зрения влияния на стратегию и план развития Общества.</p> <p>Отчеты по рискам выносятся на заседания Совета директоров не реже одного раза в квартал и обсуждаются надлежащим образом в полном объеме.</p>		<p>ответственны за предоставление информации для заполнения регистра рисков Общества.</p> <p>Все идентифицированные и оцененные риски отражаются на карте рисков. Карта рисков позволяет оценить относительную значимость каждого риска (по сравнению с другими рисками), а также выделить риски, которые являются критическими и требуют разработки мероприятий по их управлению.</p> <p>В ходе выявления и оценки ключевых рисков рассчитывается риск аппетит Общества, который отражает допустимый уровень риска. При этом определяется толерантность к риску, то есть это тот уровень рисков, который Общество способно принять без значительного ущерба для своей деятельности.</p> <p>На ежеквартальной основе Совету директоров предоставляется отчет по управлению рисками, который содержит следующие компоненты:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) регистр рисков (выявленные риски; риски, которые могут возникнуть в процессе ведения текущей деятельности), карту рисков и план мероприятий по управлению критическими рисками; 2) информацию о реализации плана мероприятий по управлению критическими рисками (проводимая работа по минимизации исключению рисков); 3) информацию о ключевых индикаторах рисков, которые могут оказать существенное влияние на портфель рисков; 4) информацию по реализованным рискам; 5) план мероприятий по минимизации рисков; 6) информацию о существенных отклонениях от установленных процессов управления рисками (если случилось); 7) информацию о несоблюдении лимитов по рискам (если случилось); 8) информацию о соблюдении регуляторных требований в области управления рисками (при их наличии); 9) отчет по финансовым рискам в соответствии с правилами по управлению отдельными видами финансовых рисков, утвержденными уполномоченными органами Общества; 10) риск аппетит на прогнозный год (раз в год), скорректированный риск-аппетит ежеквартально (при необходимости); 11) краткий анализ финансовых показателей за отчетный период; 12) адекватность и эффективность системы управления рисками.
--	--	--

5.6.	<p>В Обществе внедрены прозрачные принципы и подходы в области управления рисками и контроля, практика обучения работников и должностных лиц о системе управления рисками, а также процесс документирования и своевременного доведения необходимой информации до сведения должностных лиц.</p> <p>Работники Общества и его дочерних организаций ежегодно, а также</p>	Соблюдается	<p>В Обществе на ежегодной основе проводится обучение по системе управления рисками и внутреннему контролю. По результатам такого обучения проводится тестирование знаний работников Общества. На ежеквартальной основе проводятся встречи с риск-координаторами Общества. Внедрено автоматизированное адаптационное обучение для вновь принимаемых работников Общества. При приеме на работу новых работников проводится тестирование по результатам адаптационного обучения.</p>

	<p>при приеме на работу проходят обучение/вводный инструктаж для ознакомления с принятой системой управления рисками и внутреннего контроля. По результатам такого обучения проводится тестирование знаний.</p> <p>В рамках системы управления рисками и контроля в Обществе организован безопасный, конфиденциальный и доступный способ (горячая линия) информирования Совета директоров (Комитета по аудиту) и подразделения внутреннего аудита о фактах нарушений законодательства Республики Казахстан, внутренних процедур, Кодекса деловой этики любым работником и должностным лицом Общества.</p>		
5.7.	<p>В Обществе создана Служба внутреннего аудита для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, и практики корпоративного управления.</p>	Соблюдается	<p>В Обществе функционирует Служба внутреннего аудита. Решением Совета директоров Общества от 15.02.2018г. (протокол № 1) определен количественный состав и срок полномочий СВА, назначены руководитель и работники СВА. На конец 2020 года состав Службы внутреннего аудита Общества определен в количестве 2 (двух) единиц: руководителя, главный внутренний аудитор. Решением Совета директоров Общества от 28.01.2021г. (протокол № 1) определен новый срок полномочий Службы внутреннего аудита.</p> <p>СВА – орган Общества, осуществляющий внутренний аудит – деятельность по предоставлению независимых и объективных гарантий и консультаций, направленной на совершенствование работы организации. Внутренний аудит помогает организации достичь поставленных целей, используя систематизированный и последовательный подход к оценке и повышению эффективности процессов управления рисками, контроля и корпоративного управления.</p> <p>СВА обеспечивает организацию и осуществление внутреннего аудита в Обществе, является непосредственно организационно подчиненной и функционально подотчетной Совету директоров.</p>

5.8.	<p>Служба внутреннего аудита осуществляет свою деятельность на основе риск-ориентированного (годового) аудиторского плана работ, утверждаемого Советом 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>	Соблюдается	<p>Служба внутреннего аудита ежегодно на основе данных системы управления рисками Общества и/или самостоятельной оценки рисков разрабатывает на предстоящий календарный год годовой аудиторский план, определяющий приоритеты внутреннего аудита деятельности Общества с учетом рисков, стратегических задач Общества и предоставляет его на рассмотрение и утверждение Совету директоров, предварительно рассмотренным Комитетом по аудиту.</p> <p>В 2021 году Служба внутреннего аудита Общества осуществляла свою деятельность на основе годового аудиторского плана Службы внутреннего аудита АО «ЭСК «KazakhExport» на 2021г.</p> <p>Решением Совета директоров Общества от 25.12.2020 г. (протокол № 13) утвержден аудиторский план на январь-февраль 2021 года. Решением СД от 30.03.2021 года (протокол №2) был утвержден ГАП на 2021 год.</p> <p>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>
5.9.	<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>Оценка эффективности системы внутреннего контроля включает:</p> <p>1) проведение анализа соответствия целей бизнес-процессов,</p>	Соблюдается	<p>Служба внутреннего аудита Общества при осуществлении своей деятельности проводит (в рамках отдельных заданий) 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 критериями, утвержденными Советом директоров, и с учетом соответствующих норм законодательства Республики Казахстан и внутренних документов, применимых международных стандартов и лучших практик.</p> <p>Согласно Правилам по организации внутреннего аудита Общества, Службой внутреннего аудита проводится оценка эффективности систем внутреннего контроля, управления рисками (в целом и/или в разрезе ключевых бизнес-процессов) и корпоративного управления в соответствующих областях периодически в соответствии с требованием законодательства Республики Казахстан, не менее одного раза в два года).</p>

<p>проектов и структурных подразделений целям Общества, проверку обеспечения надежности и целостности бизнес-процессов (деятельности) и информационных систем, в том числе надежности процедур противодействия противоправным действиям, злоупотреблениям и коррупции;</p> <p>2) проверку обеспечения достоверности бухгалтерской (финансовой), статистической, управленческой и иной отчетности, выявление результатов деятельности бизнес-процессов и структурных подразделений на соответствие поставленным целям;</p> <p>3) определение адекватности критериев, установленных Правлением Общества для анализа степени исполнения (достижения) поставленных целей;</p> <p>4) выявление недостатков системы внутреннего контроля, которые не позволили (не позволяют) достичь поставленных целей;</p> <p>5) оценку результатов внедрения (реализации) мероприятий по устранению нарушений, недостатков и совершенствованию системы внутреннего контроля, реализуемых на всех уровнях управления;</p> <p>6) проверку эффективности и целесообразности использования ресурсов;</p> <p>7) проверку обеспечения сохранности активов Общества;</p> <p>8) проверку соблюдения</p>		<p>В 2021 году отдельно оценка систем внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления не проводилась.</p>
---	--	--

	<p>требований законодательства Республики Казахстан, устава и внутренних документов Общества.</p> <p>Оценка эффективности системы управления рисками включает:</p> <p>1) проверку достаточности и зрелости элементов системы управления рисками для эффективного управления рисками (цели и задачи, инфраструктура, организация процессов, нормативно-методологическое обеспечение, взаимодействие структурных подразделений в рамках системы управления рисками, отчетность);</p> <p>2) проверку полноты выявления и корректности оценки рисков исполнительным органом на всех уровнях его управления;</p> <p>3) проверку эффективности контрольных процедур и иных мероприятий по управлению рисками, включая эффективность использования выделенных на эти цели ресурсов;</p> <p>4) проведение анализа информации о реализовавшихся рисках (выявленных по результатам внутренних аудиторских проверок нарушениях, фактах не достижения поставленных целей, фактах судебных разбирательств).</p> <p>Оценка корпоративного управления включает проверку:</p> <p>1) соблюдения этических принципов и корпоративных ценностей Общества;</p> <p>2) порядка постановки целей, мониторинга и контроля их достижения;</p> <p>3) уровня нормативного</p>		
--	--	--	--

	<p>обеспечения и процедур информационного взаимодействия (в том числе по вопросам внутреннего контроля и управления рисками) на всех уровнях управления, включая взаимодействие с заинтересованными сторонами;</p> <p>4) обеспечения прав Единственного акционера и эффективности взаимоотношений с заинтересованными сторонами;</p> <p>5) процедур раскрытия информации о деятельности Общества.</p>		
5.10.	<p>Общество проводит ежегодный аудит финансовой отчетности посредством привлечения независимого и квалифицированного аудитора, который как стороннее лицо предоставляет объективное мнение заинтересованным сторонам о достоверности финансовой отчетности и ее соответствия требованиям МСФО. Нормы в части ежегодного аудита применяются, если проведение аудита годовой финансовой отчетности предусмотрено законодательством Республики Казахстан и/или внутренними документами Общества.</p> <p>Выбор внешнего аудитора осуществляется на основе конкурса. Важную роль в процессе отбора играет Комитет по аудиту Совета директоров Общества, который согласовывает квалификационные требования и/или техническую спецификацию, разработанные в целях проведения конкурса.</p>	Соблюдается	<p>Общество проводит ежегодный аудит финансовой отчетности посредством привлечения независимого и квалифицированного аудитора, который как стороннее лицо предоставляет объективное мнение заинтересованным сторонам о достоверности финансовой отчетности и ее соответствия требованиям МСФО.</p> <p>При выборе внешнего аудитора на 2019-2021 годы была осуществлена централизованная закупка услуг по аудиту финансовой отчетности для Холдинга и его дочерних организаций. Согласно Протоколу итогов тендера по централизованным долгосрочным закупкам услуг по проведению ревизий финансовых (аудит финансовой отчетности) на 2019-2021 годы для АО «НУХ Байтерек» и его дочерних и зависимых организаций № 9897 от 20.02.2020 г., тендер признан не состоявшимся ввиду того, что представлены заявки на участие в тендере менее двух потенциальных поставщиков, при этом потенциальный поставщик – ТОО «КПМГ-Аудит» по итогам тендера допущено. В связи с чем единственный акционер рекомендовал произвести закупку из одного источника.</p> <p>В соответствии с решением единственного акционера Общества от 21 мая 2019 года (протокол заседания Правления АО «НУХ «Байтерек» № 26/19), аудиторской организацией, осуществляющей аудит финансовой отчетности за 2019-2021 годы, определено ТОО «КПМГ Аудит». Заключен долгосрочный договор на аудит финансовой отчетности за 2019-2021 годы № 13-01-03/267 от 01.04.2019 г.</p> <p>12 мая 2022 года решением АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» была утверждена годовая финансовая отчетность Общества за 2021</p>

			год (решение № 21/22).
5.11.	Привлекаемый внешний аудитор не должен оказывать Обществу консультационных услуг, которые могут стать угрозой независимости внешнего аудитора. В случае если предполагается назначение (избрание) на должность члена Правления, управляющего директора или главного бухгалтера Общества лица, участвующего в обязательном аудите Общества в качестве работника внешнего аудитора или принимавшего участие в обязательном аудите Общества в качестве работника внешнего аудитора в течение двух лет, предшествовавших дате его назначения (избрания) в Общество, в целях исключения конфликта интересов требуется получить предварительное одобрение Комитета по аудиту Совета директоров Общества по предполагаемому кандидату для дальнейшего рассмотрения вопроса о его назначении (избрании).	Соблюдается	<p>Решением Совета директоров Общества от 26.09.2018 № 8 утверждена Политика о внешнем аудите в акционерном обществе «Экспортная страховая компания «KazakhExport», где раскрывается вопрос по конфликту интересов при оказании внешним аудитором неаудиторских услуг.</p> <p>Кроме того в Политике раскрывается вопрос, по действиям при предполагаемом назначении (избрании) на должность члена Правления, управляющего директора и главного бухгалтера Общества лица, участвующего в обязательном аудите Общества в качестве работника внешнего аудитора или принимавшего участие в обязательном аудите Общества в качестве работника внешнего аудитора в течение двух лет, предшествовавших дате его назначения (избрания) в Общество, в целях исключения конфликта интересов требуется получить предварительное одобрение Комитета по аудиту по предполагаемому кандидату для дальнейшего рассмотрения вопроса о его назначении (избрании).</p> <p>Также в Политике регламентировано требование о запрете проведение аудита аудиторской организации в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан «Об аудиторской деятельности».</p>
5.12.	Заинтересованные стороны должны быть уверены в достоверности финансовой отчетности Общества посредством привлечения внешнего аудитора, соответствующего следующим критериям: высокий уровень квалификации специалистов аудиторской организации; значительный опыт работы и положительная репутация (как на казахстанском рынке, так и на международном рынке (при необходимости); наличие опыта в отрасли; соблюдение аудиторской	Соблюдается	<p>В соответствии с Политикой о внешнем аудите, для обеспечения выбора квалифицированного внешнего аудитора с наиболее оптимальным сочетанием качества, стоимости и сроков оказания услуг, Общество осуществляет закупки в соответствии с Правилами закупок и устанавливает необходимые требования к потенциальному внешнему аудиторю за исключением случаев, когда осуществляется централизованная закупка услуг по аудиту финансовой отчетности для Холдинга и его дочерних организаций. Требования к отбору внешнего аудитора выносятся на рассмотрение Комитета по аудиту.</p> <p>В случае закупки услуг внешнего аудита способом из одного источника путем прямого заключения договора кандидатура потенциального внешнего аудитора предварительно оценивается Комитетом по аудиту.</p> <p>Для участия в тендере к потенциальному внешнему аудиторю Холдинга установлены следующие квалификационные требования:</p>

	<p>организацией международных стандартов аудита, законодательства Республики Казахстан в области аудиторской деятельности, Кодекса этики профессиональных бухгалтеров Международной федерации бухгалтеров; эффективность работы по выявлению недочетов и представлению рекомендаций по совершенствованию внутренних контролей по процессу подготовки финансовой отчетности.</p>		<p>1) наличие не менее 10 (десяти) специалистов с опытом работы в течение последних 5 (пяти) лет в международной аудиторской организации и имеющих профессиональную квалификацию АССА;</p> <p>2) наличие не менее 5 (пяти) специалистов, имеющих квалификационное свидетельство аудитора, в том числе не менее 3 (трех) специалистов с опытом участия в аудите финансовых организаций в течение последних 5 (пяти) лет;</p> <p>3) наличие не менее 3 (трех) партнеров по аудиту, имеющих сертификат АССА либо СА либо CPA и имеющих практический опыт работы в течение последних 5 (пяти) лет в аудите финансовой отчетности по МСФО финансовых организаций, при этом не менее 2 (двое) партнеров по аудиту должны являться гражданами Республики Казахстан.</p>
5.13.	<p>Обществу следует утвердить документы, регулирующие порядок осуществления аудита и взаимоотношений с внешним аудитором, в том числе процесс выбора внешнего аудитора, полномочия и функции конкурсной комиссии, вопросы оказания аудиторской организацией консультационных услуг, не связанных с аудитом финансовой отчетности и прочей информации, вопросы ротации аудиторских организаций и старшего персонала аудиторской организации, вопросы приема на работу бывших сотрудников аудиторской организации.</p> <p>Ротация партнеров и старшего персонала аудиторской организации, ответственных за аудит финансовой отчетности, осуществляется не менее одного раза в пять лет, в случае если аудиторская организация оказывает Обществу аудиторские услуги более 5 лет подряд.</p>	Соблюдается	<p>В Обществе утверждена Политика о внешнем аудите (решение Совета директоров Общества от 26.09.2018 г. № 8.</p> <p>Основными положениями, предусмотренными Политикой, предоставляется возможность привлечения аудиторов для оказания определенных аудиторских и неаудиторских услуг без ущерба объективности или независимости внешнего аудитора.</p> <p>Целью Политики является организация эффективной деятельности по привлечению услуг аудиторских организаций (включая неаудиторские услуги, оказываемые аудиторскими организациями), внедрение общепринятых процедур по их выбору, обеспечение сохранения аудиторами Общества независимости при предоставлении аудиторских и неаудиторских услуг и недопущение конфликта интересов.</p> <p>В соответствии с Политикой, для обеспечения обязательного аудита годовой финансовой отчетности и проведения последующих мероприятий Обществом, в установленном порядке, осуществляются следующие процедуры: проведение процедур закупок услуг внешнего аудитора; определение внешнего аудитора и размера оплаты его услуг; заключение договора на проведение аудита, в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Уставом Общества и Правилами осуществления закупок товаров, работ, услуг национальными управляющими холдингами, национальными холдингами, национальными компаниями и организациями, пятьдесят и более процентов голосующих акций (долей участия в уставном капитале) которых прямо или косвенно принадлежат национальному управляющему холдингу, национальному холдингу, национальной компании, утвержденные приказом Первого заместителя Премьер-Министра Республики Казахстан – Министра финансов Республики Казахстан от 31 октября 2019</p>

			<p>года № 1201.</p> <p>Согласно Политики о внешнем аудите Общества, в соответствии со стандартами международной практики внешний аудитор должен следовать принципу ротации партнера по проекту (несущего основную ответственность за аудит) каждые пять лет. План преемственности по достижению этого результата должен быть подготовлен внешним аудитором и представлен Комитету по аудиту для рассмотрения не позднее, чем за один год до проведения ротации.</p> <p>ТОО «КПМГ Аудит» осуществляет аудит финансовой отчетности Общества с 2015 года. В 2020 году произошла смена партнера от ТОО «КПМГ Аудит».</p> <p>В соответствии с решением единственного акционера Общества от 21 мая 2019 года (протокол заседания Правления АО «НУХ «Байтерек» № 26/19), аудиторской организацией, осуществляющей аудит финансовой отчетности за 2019-2021 годы, определено ТОО «КПМГ Аудит».</p>
6.	Принцип регулирования конфликта интересов		
6.1.	<p>Конфликт интересов определяется как ситуация, в которой личная заинтересованность работника Общества влияет или может повлиять на беспристрастное исполнение должностных обязанностей.</p> <p>Серьезные нарушения, связанные с конфликтом интересов, могут нанести ущерб репутации Общества и подорвать доверие к ней со стороны Единственного акционера и иных заинтересованных сторон. Личные интересы должностного лица или работника не должны оказывать влияния на беспристрастное выполнение ими своих должностных, функциональных обязанностей.</p>	Соблюдается	<p>В 2021 году случаев допущения ситуаций, связанных с конфликтом интересов, в Обществе зафиксировано не было.</p>
6.2.	<p>Работники Общества не допускают ситуации, в которой возможно возникновение конфликта</p>	Соблюдается	

	<p>интересов, ни в отношении себя (или связанных с собой лиц), ни в отношении других.</p> <p>Обществом во избежание конфликта интересов, препятствующих объективному выполнению Советом директоров своих обязанностей, и ограничения политического вмешательства в процессы Совета директоров Общества внедряются механизмы по их недопущению и регулированию.</p>		
6.3.	<p>Основные принципы предотвращения конфликта интересов, способы их выявления, оценки и разрешения закрепляются в Кодексе деловой этики Общества, утверждаемом Советом директоров.</p>	Соблюдается	
7.	Принцип прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Общества		
7.1.	<p>В целях соблюдения интересов заинтересованных сторон Общество своевременно и достоверно раскрывает информацию, предусмотренную законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Общества, а также информацию о всех важных аспектах своей деятельности, включая финансовое состояние, результаты деятельности, структуру собственности и управления.</p>	Соблюдается	<p>Общество раскрывает информацию о корпоративных событиях, финансовой отчетности и аудиторских отчетов, списки аффилированных лиц, а также иную информацию, подлежащую раскрытию на интернет-ресурсах депозитария финансовой отчетности в соответствии с требованиями, утвержденными постановлением Правления Национального Общества Республики Казахстан №189 от 27 августа 2018 года.</p>
7.2.	<p>Для обеспечения системности раскрытия информации в Обществе утверждаются внутренние документы, определяющие принципы и подходы к раскрытию и защите информации, перечень информации, раскрываемой</p>	Соблюдается	<p>В Обществе регламентирован порядок раскрытия конфиденциальных сведений, сведений о корпоративных событиях, а также ответственных лицах за их формирование и предоставление.</p> <p>В частности, Председателем Правления издан приказ №51-ө от 11.09.2020 года об утверждении перечня внешних отчетов, уведомлений и информации о корпоративных событиях АО «ЭСК «KazakhExport», порядка и</p>

	<p>заинтересованным лицам, сроки, порядок, способ, форму раскрытия информации, ответственных должностных лиц и работников, с указанием их функций и обязанностей, а также другие положения, регулирующие процессы раскрытия информации.</p> <p>С целью защиты информации, составляющей коммерческую и иную охраняемую законом тайну, Общество в соответствии с законодательством Республики Казахстан определяет порядок отнесения информации к категориям доступа, условия хранения и использования информации. Общество определяет круг лиц, имеющих право свободного доступа к информации, составляющей коммерческую и иную охраняемую законом тайну, и принимают меры к охране ее конфиденциальности.</p>		<p>сроках их предоставления.</p> <p>Советом директоров были утверждены Политика раскрытия информации, Перечень конфиденциальных сведений (информации) АО «ЭСК «KazakhExport», Политика и Правила информационной безопасности, Правила обеспечения безопасности, хранения, защиты конфиденциальной информации и информационных данных АО «ЭСК «KazakhExport», которые подготовлены с учетом требований нормативных правовых актов и устанавливают необходимый объем мер, соблюдение которых позволяет обеспечить сохранность и защиту конфиденциальных сведений в Обществе.</p>
7.3.	<p>Интернет-ресурс является структурированным, удобным для пользования навигации и содержит информацию, достаточную заинтересованным лицам для понимания деятельности Общества. Рекомендуется, чтобы информация размещалась в отдельных тематических разделах интернет-ресурса.</p> <p>Актуализация интернет-ресурса осуществляется по мере необходимости, но не реже одного раза в неделю. В Обществе на регулярной основе осуществляется контроль полноты и актуальности информации, размещенной на интернет-ресурсе, а также</p>	Соблюдается	<p>В Обществе на регулярной основе ведется работа по актуализации информации на интернет-ресурсе Общества, согласно требований нормативного правового акта и ВНД Общества.</p>

	определяется соответствие данной информации, размещенной на казахской, русской, английской версиях интернет-ресурса. В этих целях закрепляются ответственные лица (структурное подразделение), отвечающие за полноту и актуальность информации на интернет-ресурсе.		
7.4.	<p>Интернет-ресурс Общества содержит следующую информацию:</p> <p>1) общую информацию об Обществе, включая информацию о миссии, основных задачах, целях и видах деятельности, размере собственного капитала, размере активов, чистом доходе и численности персонала;</p> <p>2) о стратегии развития и/или плане развития (как минимум, стратегические цели); приоритетные направления деятельности;</p> <p>3) устав и внутренние документы Общества, регулирующие деятельность органов, комитетов, Корпоративного секретаря;</p> <p>4) об этических принципах;</p> <p>5) об управлении рисками;</p> <p>6) о дивидендной политике;</p> <p>7) о членах Совета директоров, включая следующие сведения: фотография (по согласованию с членом Совета директоров), фамилия, имя, отчество, дата рождения, гражданство, статус члена Совета директоров (независимый директор, представитель Единственного акционера), указание функций члена Совета директоров, в том числе членство в комитетах Совета</p>	Соблюдается	<p>Соответствующая информация имеется на Корпоративном интернет-ресурсе Общества.</p> <p>Имеется следующая информация на Корпоративном интернет-ресурсе Общества:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) https://kazakhexport.kz/ru/page/obshchaya-informaciya; 2) https://kazakhexport.kz/ru/page/uchreditelnye-dokumenty; https://kazakhexport.kz/file/save/2288; 3) https://kazakhexport.kz/ru/page/uchreditelnye-dokumenty; https://kazakhexport.kz/file/save/1351; https://kazakhexport.kz/file/save/1358; https://kazakhexport.kz/file/save/1364; 4) https://kazakhexport.kz/file/save/1596; 5) https://kazakhexport.kz/file/save/2208; 6) https://kazakhexport.kz/file/save/1751; 7) https://kazakhexport.kz/ru/news/sovet-direktorov/rubrics; 8) https://kazakhexport.kz/ru/news/rukovodstvo/rubrics; 9) https://kazakhexport.kz/ru/page/finansovaya-otchetnost; 10) https://kazakhexport.kz/ru/news/godovye-otchetiy; 11) Информация о внешнем аудитор на корпоративном интернет-ресурсе Общества не размещена; 12) https://kazakhexport.kz/ru/page/informaciya-dlya-postavshchikov; https://kazakhexport.kz/ru/news/plan-zakupok; 13) https://kazakhexport.kz/ru/page/informaciya-ob-akciyah-i-dividendah; 14) Информация о структуре активов, включая информацию об аффилированных организациях всех уровней с кратким указанием сферы их деятельности на корпоративном интернет-ресурсе Общества не размещена; 15) https://kazakhexport.kz/ru/page/kalendar-korporativnyh-sobytiy; 16) Информация о сделках, в совершении которых имеется

<p>директоров или исполнение функций Председателя Совета директоров, образование, в том числе основное и дополнительное образование (наименование образовательного учреждения, год окончания, квалификация, полученная степень), опыт работы за последние пять лет, основное место работы и другие занимаемые в настоящее время должности, профессиональная квалификация, дата первого избрания в Совет директоров и дата избрания в действующий Совет директоров, количество и доля принадлежащих акций аффилированных организаций;</p> <p>8) о членах Правления, включая следующие сведения: фотография, фамилия, имя, отчество, дата рождения, гражданство, должность и выполняемые функции, образование, в том числе основное и дополнительное образование (наименование образовательного учреждения, год окончания, квалификация, полученная степень), опыт работы за последние пять лет, профессиональная квалификация, должности, занимаемые по совместительству, количество и доля принадлежащих акций аффилированных организаций;</p> <p>9) о финансовой отчетности;</p> <p>10) годовых отчетах;</p> <p>11) о внешнем аудиторе;</p> <p>12) о закупочной деятельности, включая правила, объявления и результаты закупок;</p>		<p>заинтересованность, включая сведения о сторонах сделки, существенных условиях сделки (предмет сделки, цена сделки), органе, принявшем решение об одобрении сделки на корпоративном интернет-ресурсе Общества не размещена;</p> <p>17) Информация о крупных сделках, включая сведения о сторонах сделки, существенных условиях сделки (предмет сделки, цена сделки), органе, принявшем решение об одобрении сделки на корпоративном интернет-ресурсе Общества не размещена;</p> <p>18) https://kazakhexport.kz/ru/page/politika-ustoychivogo-razvitiya;</p> <p>19) https://kazakhexport.kz/ru/page/informaciya-ob-akciyah-i-dividendah;</p> <p>20) https://kazakhexport.kz/ru/news/novosti-kompanii;</p> <p>https://kazakhexport.kz/ru/news/press-relizy.</p>
--	--	---

	<p>13) о структуре уставного капитала, включая следующие сведения: количество и номинальная стоимость выпущенных акций (долей участия), описание прав, предоставляемых акциями, количество и номинальная стоимость объявленных, но не размещенных акций, сведения об Единственном акционере, количество и доля принадлежащих им простых акций (долей участия), порядок распоряжения правами собственности;</p> <p>14) о структуре активов, включая информацию об аффилированных организациях всех уровней с кратким указанием сферы их деятельности;</p> <p>15) о годовом календаре корпоративных событий;</p> <p>16) о сделках, в совершении которых имеется заинтересованность, включая сведения о сторонах сделки, существенных условиях сделки (предмет сделки, цена сделки), органе, принявшем решение об одобрении сделки;</p> <p>17) о крупных сделках, включая сведения о сторонах сделки, существенных условиях сделки (предмет сделки, цена сделки), органе, принявшем решение об одобрении сделки;</p> <p>18) о деятельности в сфере устойчивого развития;</p> <p>19) о размере утвержденных дивидендов;</p> <p>20) о новостях и пресс-релизах.</p>		
7.5.	Общество готовит годовой отчет в соответствии с положениями	Соблюдается	Общество на ежегодной основе готовит Годовой отчет, который далее утверждается Единственным акционером.

	<p>настоящего Кодекса и лучшей практикой раскрытия информации. Годовой отчет утверждается Единственным акционером.</p> <p>Годовой отчет является структурированным документом и публикуется на казахском, русском и английском языках (при необходимости).</p> <p>Годовой отчет подготавливается и, после утверждения Единственным акционером, размещается на интернет-ресурсе.</p>		<p>В 2021 году решением Правления АО «НУХ «Байтерек» № 48/21 от 8 сентября 2021 года утвержден Годовой отчет АО «ЭСК «KazakhExport» за 2020 год.</p>
7.6.	<p>Требования к содержанию годового отчета минимально предполагают наличие следующей информации:</p> <p>1) обращение Председателя Совета директоров Общества;</p> <p>2) обращение Председателя Правления;</p> <p>3) об Обществе: общие сведения; о структуре уставного капитала, включая следующие сведения: количество и номинальная стоимость выпущенных акций (долей участия), описание прав, предоставляемых акциями, количество и номинальная стоимость объявленных, но не размещенных акций, сведения об Единственном акционере, количество принадлежащих ему простых акций, порядок распоряжения правами собственности; миссия; стратегия развития, результаты ее реализации; обзор рынка и положение на рынке;</p> <p>4) результаты финансовой и операционной деятельности за отчетный</p>	Соблюдается	<p>Годовой отчет включает в себя данную информацию.</p>

<p>год: обзор и анализ деятельности относительно поставленных задач; операционные и финансовые показатели деятельности; основные существенные события и достижения; информация о существенных сделках; любая финансовая поддержка, включая гарантии, получаемые/полученные от государства и любые обязательства перед государством и обществом, принятые на себя Обществом (если не раскрывается в соответствии с МСФО);</p> <p>5) структура активов, обзор, основные итоги их финансовой и производственной деятельности;</p> <p>6) цели и планы на будущие периоды;</p> <p>7) основные факторы риска и система управления рисками;</p> <p>8) корпоративное управление: структура корпоративного управления; состав акционеров и структура владения; состав Совета директоров, включая квалификацию, процесс отбора, в том числе о независимых директорах с указанием критериев определения их независимости; отчет о деятельности Совета директоров и его комитетов, в котором отражаются итоги деятельности совета директоров и его комитетов за отчетный период, существенные события, рассмотренные вопросы, количество заседаний, форма заседаний, посещаемость; информация о соответствии практики корпоративного управления принципам настоящего Кодекса, а при ее несоответствии</p>		
---	--	--

	<p>пояснения о причинах несоблюдения каждого из принципов; состав Правления Общества; отчет о деятельности Правления; политика вознаграждения должностных лиц;</p> <p>9) устойчивое развитие;</p> <p>10) заключение аудитора и финансовая отчетность с примечаниями;</p> <p>11) в аналитических показателях и данных, включаемых в годовой отчет, следует отражать сравнительный анализ и достигнутый прогресс (регресс) по отношению к предыдущему периоду (сравнение со значениями аналогичных показателей, указанных в прошлом годовом отчете). В целях сравнения показателей с компаниями международного уровня, действующими в аналогичной отрасли, рекомендуется публикация показателей деятельности, которые позволят провести отраслевой бенчмаркинг-анализ.</p>		
8. Взаимодействие с деловыми партнерами			
8.1.	<p>Общество взаимодействует с деловыми партнерами (клиенты, инвесторы, рейтинговые агентства, консалтинговые компании и т.д.) на основе взаимной выгоды, уважения, доверия, честности и справедливости. Общество ведет дела только с надежными деловыми партнерами, которые занимаются законной деятельностью.</p> <p>Общество выбирает поставщиков услуг/товаров преимущественно на конкурсной основе в соответствии с законодательством и внутренними</p>	Соблюдается	<p><u>Взаимодействие с международными организациями:</u></p> <p>С 2004 года KazakhExport является полноправным членом Пражского клуба Бернского союза (Швейцария, г. Берн) - ассоциации крупнейших международных экспортно-кредитных агентств, членами которой на сегодняшний день являются 82 компании из разных стран мира, две из них имеют статус наблюдателя.</p> <p>В ноябре 2014 года KazakhExport официально стал полноправным членом Aman Union - Ассоциации крупнейших экспортно-кредитных агентств Исламских государств и арабского мира (Государство Кувейт, г. Эль-Кувейт).</p> <p>17 марта 2020 года KazakhExport вступил в Международную ассоциацию кредитного страхования ICISA (Нидерланды, г. Амстердам). Ассоциация объединяет ведущие мировые компании, предоставляющие страхование</p>

<p>документами Общества.</p> <p>Общество добросовестно выполняет свои контрактные обязательства перед деловыми партнерами и требует того же от них.</p> <p>Возникающие в процессе деятельности споры Общество всегда разрешает правовым путем, ведя переговоры и стремясь найти взаимоприемлемые компромиссы.</p>	<p>торговых кредитов, гарантий и поручительств.</p> <p><u>Взаимодействие с союзными объединениями:</u> С 1 июля 2004 года KazakhExport является полноправным членом Объединения юридических лиц «Ассоциация финансистов Казахстана»</p> <p>С 18 сентября 2018 года KazakhExport также входит в Совет представителей Страхового омбудсмена.</p> <p><u>Сотрудничество с крупнейшими зарубежными экспортно-кредитными агентствами:</u> АО «ЭКСАР» (Российская Федерация), БРУПЭИС «Белэксимгарант» (Республика Беларусь), СЗАО «Экспортное страховое агентство Армении» (Республика Армения), Исламская корпорация по страхованию инвестиций и экспортных кредитов ICIEC (Саудовская Аравия), Export Guarantee fund of Iran (Иран), SACE (Италия), China Export & Credit Insurance Corporation SINOSURE (КНР), Экспортно-кредитная страховая корпорация KUKI (Польша), Korea trade insurance corporation (Корея), Nippon export and investment organization (Япония), EGAP (Чехия), Национальная компания экспортно-импортного страхования «Узбекинвест» (Республика Узбекистан), CESCE (Испания), АО «Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций» (Российская Федерация), Фонд поощрения экспорта и инвестиций AZPROMO (Республика Азербайджан), Wuhan Asia Europe Logistics Co. Ltd (КНР), Hunan Zhonghong Investment Management Co. Ltd (КНР).</p> <p><u>Взаимодействие с международными организациями:</u> С 2004 года KazakhExport является полноправным членом Пражского клуба Бернского союза (Швейцария, г. Берн) - ассоциации крупнейших международных экспортно-кредитных агентств, членами которой на сегодняшний день являются 82 компании из разных стран мира, две из них имеют статус наблюдателя.</p> <p>В ноябре 2014 года KazakhExport официально стал полноправным членом Aman Union - Ассоциации крупнейших экспортно-кредитных агентств Исламских государств и арабского мира (Государство Кувейт, г. Эль-Кувейт).</p> <p>17 марта 2020 года KazakhExport вступил в Международную ассоциацию</p>
---	---

		<p>кредитного страхования ICISA (Нидерланды, г. Амстердам). Ассоциация объединяет ведущие мировые компании, предоставляющие страхование торговых кредитов, гарантий и поручительств.</p> <p><u>Взаимодействие с союзными объединениями:</u> С 1 июля 2004 года KazakhExport является полноправным членом Объединения юридических лиц «Ассоциация финансистов Казахстана»</p> <p>С 18 сентября 2018 года KazakhExport также входит в Совет представителей Страхового омбудсмена.</p> <p><u>Сотрудничество с крупнейшими зарубежными экспортно-кредитными агентствами и страховыми организациями:</u> АО «ЭКСАР» (Российская Федерация), БРУПЭИС «Белэксимгарант» (Республика Беларусь), СЗАО «Экспортное страховое агентство Армении» (Республика Армения), Исламская корпорация по страхованию инвестиций и экспортных кредитов ICIEC (Саудовская Аравия), Export Guarantee fund of Iran (Иран), SACE (Италия), China Export & Credit Insurance Corporation SINOSURE (КНР), Экспортно-кредитная страховая корпорация KUKE (Польша), Korea trade insurance corporation (Корея), Nippon export and investment organization (Япония), EGAP (Чехия), Национальная компания экспортно-импортного страхования «Узбекинвест» (Республика Узбекистан), CESCE (Испания), АО «Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций» (Российская Федерация), Фонд поощрения экспорта и инвестиций AZPROMO (Республика Азербайджан), Wuhan Asia Europe Logistics Co. Ltd (КНР), Hunan Zhonghong Investment Management Co. Ltd (КНР), Swiss Reinsurance Company (Швейцария), MS Amlin Syndicate 2001 (Великобритания).</p> <p><u>Взаимодействие с международными организациями:</u> С 2004 года KazakhExport является полноправным членом Пражского клуба Бернского союза (Швейцария, г. Берн) - ассоциации крупнейших международных экспортно-кредитных агентств, членами которой на сегодняшний день являются 82 компании из разных стран мира, две из них имеют статус наблюдателя.</p> <p>В ноябре 2014 года KazakhExport официально стал полноправным членом Aman Union - Ассоциации крупнейших экспортно-кредитных агентств</p>
--	--	---

		<p>Исламских государств и арабского мира (Государство Кувейт, г. Эль-Кувейт).</p> <p>17 марта 2020 года KazakhExport вступил в Международную ассоциацию кредитного страхования ICISA (Нидерланды, г. Амстердам). Ассоциация объединяет ведущие мировые компании, предоставляющие страхование торговых кредитов, гарантий и поручительств.</p> <p><u>Взаимодействие с союзными объединениями:</u> С 1 июля 2004 года KazakhExport является полноправным членом Объединения юридических лиц «Ассоциация финансистов Казахстана»</p> <p>С 18 сентября 2018 года KazakhExport также входит в Совет представителей Страхового омбудсмена.</p> <p><u>Сотрудничество с крупнейшими зарубежными экспортно-кредитными агентствами и страховыми организациями:</u> АО «ЭКСАР» (Российская Федерация), БРУПЭИС «Белэксимгарант» (Республика Беларусь), СЗАО «Экспортное страховое агентство Армении» (Республика Армения), Исламская корпорация по страхованию инвестиций и экспортных кредитов ICIEC (Саудовская Аравия), Export Guarantee fund of Iran (Иран), SACE (Италия), China Export & Credit Insurance Corporation SINOSURE (КНР), Экспортно-кредитная страховая корпорация KUKE (Польша), Korea trade insurance corporation (Корея), Nippon export and investment organization (Япония), EGAP (Чехия), Национальная компания экспортно-импортного страхования «Узбекинвест» (Республика Узбекистан), CESCE (Испания), АО «Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций» (Российская Федерация), Фонд поощрения экспорта и инвестиций AZPROMO (Республика Азербайджан), Wuhan Asia Europe Logistics Co. Ltd (КНР), Hunan Zhonghong Investment Management Co. Ltd (КНР), Swiss Reinsurance Company (Швейцария), MS Amlin Syndicate 2001 (Великобритания).</p> <p><u>Сотрудничество с банками-партнерами РК:</u> АО «Baiterek Venture Fund», АО «Фонд развития промышленности», Евразийский банк развития (ЕАБР), АО «Нурбанк», АО «Банк ЦентрКредит», АО «Банк «Bank RBK», АО «Народный Банк Казахстана», АО «Сбербанк», АО «Евразийский банк», АО ДБ «Альфа-Банк», АО «Банк Развития Казахстана», АО «Аграрная кредитная корпорация», ДО АО «Банк ВТБ» (Казахстан), АО</p>
--	--	---

		<p>«First Heartland Jusan Bank» (Jusan Bank), АО «ForteBank».</p> <p><u>Сотрудничество с банками-партнерами Кыргызстана:</u> ОАО «Оптима Банк», ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк (DemirBank)», ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный банк (КИСВ)», ОАО «РСК Банк», Коммерческий банк Кыргызстана, ОАО «Халык Банк Кыргызстан», ОАО «Айыл Банк», ЗАО «Банк Азия».</p> <p><u>Сотрудничество с банками-партнерами Российской Федерации:</u> ПАО «Московский кредитный банк», КБ «Москоммерцбанк», ПАО «Банк ВТБ», ПАО «Сбербанк России», ПАО «Банк «Левобережный», ПАО «Плюсбанк», АО «Райффайзенбанк», ПАО «Банк ФК Открытие», ПАО «Совкомбанк», АО КБ «Солидарность», ПАО АКБ «Абсолют банк», ПАО «Банк Уралсиб», ПАО «Ак Барс Банк», ПАО «Транскапиталбанк» и др.</p> <p><u>Сотрудничество с банками-партнерами Таджикистана:</u> ЗАО «Банк Азии Таджикистан», ОАО «Ориенбанк», ЗАО «Халик-Банк Таджикистан», Международный Банк Таджикистана, ОАО «Банк Эсхата», ГСБ «Амонатбанк», ЗАО «Спитамен Банк» и др.</p> <p><u>Сотрудничество с банками-партнерами Узбекистана:</u> АКБ «Агробанк», Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан, АКБ «Асака», АКБ «Узпромстройбанк», АКИБ «Ипотека-Банк», АКБ «Кишлокурулишбанк», АК «Народный Банк Республики Узбекистан», АИКБ «Ипак Йули», АКБ «Asia Alliance Bank», АКБ «Капиталбанк», АКБ «Туронбанк», АК «Алокабанк», ЧАКБ «Ориент Финанс» и др.</p> <p><u>Сотрудничество с банками-партнерами Афганистана:</u> Ghazanfar Bank</p> <p><u>Сотрудничество с банками-партнерами Беларуси:</u> ОАО «Белгазпромбанк», ОАО «БНБ-Банк», ЗАО «РРБ-Банк», ОАО «Банк БелВЭБ», ОАО «Белинвестбанк», ОАО «Белагропромбанк»</p> <p><u>Сотрудничество с банками-партнерами Украины:</u> АО «БАНК АЛЪЯНС», ОАО «Банк Дабрабыт»</p>
--	--	---

			<u>Сотрудничество с банками-партнерами КНР:</u> Bank of China Kazakhstan , Industrial and Commercial Bank of China Almaty.
--	--	--	---

Приложение 3. Финансовая отчетность

(отдельный файл)

С полным финансовым отчетом Компании, включая заключение аудитора, можно ознакомиться на корпоративном сайте: <https://kazakhexport.kz/file/save/231>


*АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport»
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2021 года*

	Примечание	2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
Начисленные страховые премии, брутто	5	6,839,244	3,756,554
Начисленные страховые премии, переданные перестраховщикам	5	(1,195,429)	(9,598)
Начисленные страховые премии, нетто		5,643,815	3,746,956
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	5	(3,343,158)	(1,933,932)
Доля перестраховщиков в изменении резерва по незаработанным премиям, брутто	5	1,123,671	(36,163)
Заработанные страховые премии, нетто		3,424,328	1,776,861
Претензии оплаченные	6	(2,476,145)	(1,274,235)
Возмещение по регрессному требованию	6	1,371,934	-
Изменение в резервах по договорам страхования, брутто	6	(7,202,168)	(2,621,990)
Изменение в доле перестраховщиков в резервах по договорам страхования	6	(56,934)	(31,605)
Претензии оплаченные, нетто		(8,363,313)	(3,927,830)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	7	8,881,629	7,179,995
Прочие процентные доходы	7	60,169	48,383
Процентные расходы	7	(20,769)	(20,287)
Чистый доход от изменения справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		55,081	73,875
Реализованный доход от изменения справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход		-	99,573
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		718,849	1,150,720
Чистые комиссионные доходы/(расходы)		13,643	(7,424)
Общие административные расходы	8	(2,150,084)	(1,757,809)
Прибыль от восстановления/(убытки от обесценения) финансовых активов		16,619	(82,427)
Прочий операционный расход, нетто		(304,138)	(16,515)
Прибыль до вычета подоходного налога		2,332,014	4,517,115
Расход по подоходному налогу	9	(320,023)	(653,211)
Прибыль за год		2,011,991	3,863,904
Прочий совокупный доход, за вычетом подоходного налога			
<i>Статьи, которые были реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв изменений справедливой стоимости:			
- Чистое изменение справедливой стоимости		464,519	(161,772)
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		1,704	(99,573)
Прочий совокупный доход за год, за вычетом подоходного налога		466,223	(261,345)
Общий совокупный доход за год		2,478,214	3,602,559

Данная финансовая отчетность, представленная на страницах с 6 по 61, была утверждена руководством Компании 4 марта 2022 года, и подписана от его имени:


Калигазин А. Е.
И.О. Председателя Правления




Сарткожинова Ж. К.
Главный бухгалтер

6

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport»
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года

	Приме- чание	2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	10	14,657,355	9,779,322
Депозиты в банках	11	59,859,106	63,917,841
Инвестиционные ценные бумаги:			
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12	35,166,389	19,928,909
- оцениваемые по амортизированной стоимости	12	22,803,125	25,576,523
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12	775,185	727,495
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	13	3,372,039	1,818,877
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	14	1,317,764	251,027
Основные средства		116,968	122,212
Текущий налоговый актив		837,619	462,562
Отложенные налоговые активы	9	40,090	40,311
Прочие активы		452,243	247,818
Всего активов		139,397,883	122,872,897
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Резервы по договорам страхования	14	23,545,486	13,000,159
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		1,201,876	27,529
Заем, полученный от АО «Самрук-Казына»		-	71,876
Прочие обязательства		436,579	332,872
Всего обязательств		25,183,941	13,432,436
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	15(a)	105,100,000	100,100,000
Дополнительно оплаченный капитал по займу, полученному по ставке ниже рыночной от АО «Самрук-Казына»		732,819	732,819
Стабилизационный резерв		240,259	90,508
Резерв непредвиденных рисков	15(г)	14,941,834	7,544,808
Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг		(1,058,889)	(1,525,112)
Нераспределенная прибыль		(5,742,081)	2,497,438
Всего собственного капитала		114,213,942	109,440,461
Всего обязательств и собственного капитала		139,397,883	122,872,897

7

Отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport»
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

	2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Прибыль до вычета подоходного налога	2,332,014	4,517,115
<i>Корректировки:</i>		
Изменения в резервах, за вычетом доли перестраховщика	9,478,590	4,623,690
Амортизация дисконта и премий	(1,207,976)	(928,632)
Износ и амортизация	50,337	29,225
Процентный расход по займу, полученному от АО «Самрук-Казына»	20,599	20,287
Убытки/(восстановление убытков) от обесценения финансовых активов	(16,619)	82,427
Чистый доход от изменения справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(55,081)	(73,875)
Реализованный доход от изменения справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход	-	(99,573)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	(7,673,440)	(6,251,363)
Прочие процентные доходы	(60,169)	(48,384)
Нереализованная курсовая разница	(718,849)	(1,150,720)
Потоки денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов	2,149,406	720,197
Депозиты в банках	4,521,987	(17,412,627)
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	(1,551,314)	(398,860)
Прочие активы	(230,223)	(19,956)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,174,347	(38,179)
Прочие обязательства	107,870	(19,270)
Чистые потоки денежных средств полученных от/(использованных в) операционной деятельности до полученного процентного дохода и уплаты подоходного налога	6,172,073	(17,168,695)
Подоходный налог уплаченный	(694,859)	(790,360)
Процентный доход полученный	6,979,029	5,941,150
Процентный расход уплаченный	-	(354)
Потоки денежных средств, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	12,456,243	(12,018,259)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг	33,634,516	8,311,098
Приобретение долговых ценных бумаг	(43,434,916)	(31,045,991)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(18,317)	(54,464)
Потоки денежных средств, использованные в инвестиционной деятельности	(9,818,717)	(22,789,357)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выпуск акций	5,000,000	29,000,000
Погашение займа, полученного от АО «Самрук-Казына»	(92,460)	(92,460)
Дивиденды уплаченные	(2,704,733)	(2,355,583)
Потоки денежных средств от финансовой деятельности	2,202,807	26,551,957
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	4,840,333	(8,255,659)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	37,700	379,282
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	9,779,322	17,655,699
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 10)	14,657,355	9,779,322

8

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

*АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport»
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2021 года*

тыс. тенге	Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал по займу, полученному по ставке ниже рыночной от АО «Самрук-Казына»	Стабилизационный резерв	Резерв непредвиденных рисков	Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг	Нераспределенная прибыль	Всего собственного капитала
Остаток на 1 января 2021 года	100,100,000	732,819	90,508	7,544,808	(1,525,112)	2,497,438	109,440,461
Общий совокупный доход							
Прибыль за год	-	-	-	-	-	2,011,991	2,011,991
Прочий совокупный доход							
<i>Статьи, которые были реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
Чистое изменение справедливой стоимости	-	-	-	-	466,223	-	466,223
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	-	466,223	-	466,223
Общий совокупный доход за год	-	-	-	-	466,223	2,011,991	2,478,214
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала							
Выпуск акций	5,000,000	-	-	-	-	-	5,000,000
Дивиденды выплаченные (Примечание 15 (в))	-	-	-	-	-	(2,704,733)	(2,704,733)
Перевод в резерв непредвиденных рисков (Примечание 15 (г))	-	-	-	7,397,026	-	(7,397,026)	-
Перевод в стабилизационный резерв	-	-	149,751	-	-	(149,751)	-
Всего операций с собственниками	5,000,000	-	149,751	7,397,026	-	(10,251,510)	2,295,267
Остаток на 31 декабря 2021 года	105,100,000	732,819	240,259	14,941,834	(1,058,889)	(5,742,081)	114,213,942

*АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport»
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2021 года*

тыс. тенге	Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал по займу, полученному по ставке ниже рыночной от АО «Самрук-Казына»	Стабилизационный резерв	Резерв непредвиденных рисков	Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг	Нераспределенная прибыль	Всего собственного капитала
Остаток на 1 января 2020 года	71,100,000	732,819	65,919	2,555,200	(1,263,767)	6,003,314	79,193,485
Общий совокупный доход							
Прибыль за год	-	-	-	-	-	3,863,904	3,863,904
Прочий совокупный доход							
<i>Статьи, которые были реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
Чистое изменение справедливой стоимости	-	-	-	-	(261,345)	-	(261,345)
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	-	(261,345)	-	(261,345)
Общий совокупный доход за год	-	-	-	-	(261,345)	3,863,904	3,602,559
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала							
Выпуск акций	29,000,000	-	-	-	-	-	29,000,000
Дивиденды выплаченные (Примечание 15 (в))	-	-	-	-	-	(2,355,583)	(2,355,583)
Перевод в резерв непредвиденных рисков (Примечание 15 (г))	-	-	-	4,989,608	-	(4,989,608)	-
Перевод в стабилизационный резерв	-	-	24,589	-	-	(24,589)	-
Всего операций с собственниками	29,000,000	-	24,589	4,989,608	-	(7,369,780)	26,644,417
Остаток на 31 декабря 2020 года	100,100,000	732,819	90,508	7,544,808	(1,525,112)	2,497,438	109,440,461

Контакты
Республика Казахстан,
г. Нур-Султан
Проспект Мәңгілік Ел, дом 55А,
Бизнес-центр «Байтерек», 11 этаж,
тел.: +7 (7172) 95-56-56
e-mail: info@kazakhexport.kz
<https://kazakhexport.kz/>

Выписка из протокола
Правления АО «НУХ «Байтерек»
ПРОШИТО И
ПРОНУМЕРОВАНО
на 220 листах

Секретарь Правления
Галымжансва А.Г.

